Ετήσια Οικονομική Έκθεση 2024

Bank of Cyprus Holdings

Περιεχόμενα **Σελίδα**

Διοικητικό Συμβούλιο και Εκτελεστική Διεύθυνση 1

Προβλέψεις και Αναφορές για το Μέλλον και Σημειώσεις 2

Έκθεση Συμβούλων της Bank of Cyprus Holdings Public Limited Company 4

Έκθεση Διαχείρισης Κινδύνων και Κεφαλαίου 50

Δήλωση Βιωσιμότητας 92

Έκθεση Περιορισμένης Διασφάλισης Ανεξάρτητου Ασκούντα το Επάγγελμα προς τη Bank of Cyprus Holdings Public Limited Company επί της ενοποιημένης Δήλωσης Βιωσιμότητας 324

Ετήσια Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης 329

Έκθεση Ανεξάρτητου Ελεγκτή προς τα Μέλη της Bank of Cyprus Holdings Public Limited Company επί του Ελέγχου των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων και των Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρίας 446

Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της Bank of Cyprus Holdings Public Limited Company 461

Οικονομικές Καταστάσεις της Bank of Cyprus Holdings Public Limited Company 679

Γνωστοποιήσεις Εναλλακτικών Μέτρων Απόδοσης 700

Πρόσθετες Πληροφορίες - Ταξινομία της ΕΕ Πίνακες Γνωστοποιήσεων 721

Διοικητικό Συμβούλιο της Bank of Cyprus Holdings Public Limited Company	Ευστράτιος-Γεώργιος Αράπογλου ΠΡΟΕΔΡΟΣ Lyn Grobler ΑΝΤΙΠΡΟΕΔΡΟΣ Πανίκος Νικολάου Ελίζα Λειβαδιώτου Monique Eugenie Hemerijck Adrian John Lewis Christian Philipp Hansmeyer Willian Stuart Birrell
Εκτελεστική Επιτροπή	Πανίκος Νικολάου ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ Δρ. Χάρης Πουαγκαρέ ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ & ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ Ελίζα Λειβαδιώτου ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΤΡΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ Δημήτρης Θ. Δημητρίου ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ Ειρήνη Γρηγορίου Παυλίδη ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΔΙΕΥΘΥΝΤΡΙΑ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΑΝΘΡΩΠΙΝΟΥ ΔΥΝΑΜΙΚΟΥ & ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΥ Γιώργος Κουσής ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΔΙΕΥΘΥΝΣΗΣ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΑΣ & ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ
Γραμματέας	Κάτια Σάντη
Νομικοί Σύμβουλοι όσον αφορά θέματα της Ιρλανδικής νομοθεσίας	Arthur Cox
Νομικοί Σύμβουλοι όσον αφορά θέματα Αγγλικής και Αμερικάνικης νομοθεσίας	Sidley Austin LLP
Νομικοί Σύμβουλοι όσον αφορά θέματα της Κυπριακής νομοθεσίας	Χρυσαφίνης & Πολυβίου Δ.Ε.Π.Ε.
Νομικοί Σύμβουλοι όσον αφορά θέματα της Ελληνικής νομοθεσίας	Ποταμίτης Βεκρής
Ανεξάρτητοι Ελεγκτές	PricewaterhouseCoopers Ορκωτοί λογιστές και Ελεγκτική Εταιρεία One Spencer Dock North Wall Quay Δουβλίνο 1 D01 X9R7 Ιρλανδία
Εγγεγραμμένο Γραφείο	Earlsfort Terrace 10 Δουβλίνο 2 D02 T380 Ιρλανδία

Το παρόν έγγραφο περιέχει ορισμένες αναφορές για το μέλλον, οι οποίες συνήθως προσδιορίζονται με τη χρήση όρων όπως 'προσδοκά', 'θα πρέπει να είναι', 'θα είναι' και παρόμοιες εκφράσεις ή παραλλαγές τους ή αρνητικές παραλλαγές τους, αλλά η απουσία τους δεν σημαίνει ότι η αναφορά δεν αναφέρεται στο μέλλον. Παραδείγματα αναφορών για το μέλλον περιλαμβάνουν, αλλά δεν περιορίζονται μόνο σε δηλώσεις σχετικά με τις μελλοντικές βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες κεφαλαιακές απαιτήσεις και δείκτες του Συγκροτήματος Bank of Cyprus Holdings (το 'Συγκρότημα'), προθέσεις, πεποιθήσεις ή τρέχουσες εκτιμήσεις και προβλέψεις αναφορικά με τα μελλοντικά αποτελέσματα των δραστηριοτήτων, τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τα επίπεδα των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων του Συγκροτήματος, τη ρευστότητα, την επίδοση, την απόδοση ενσωμάτων ιδίων κεφαλαίων, τις εκτιμήσεις για τον ρυθμό ανάπτυξης, τις προοπτικές για το επίπεδο διανομών (συμπεριλαμβανομένου και της πολιτικής για διανομές μερισμάτων και επαναγορές μετοχών), την αναμενόμενη ανάπτυξη, τις προβλέψεις, τις απομειώσεις, τις επιχειρηματικές στρατηγικές και τις ευκαιρίες του Συγκροτήματος, καθώς και τις δεσμεύσεις και στόχους (συμπεριλαμβανομένων δεσμεύσεις και στόχοι για Περιβαλλοντικά, Κοινωνικά και σχετικά με τη Διακυβέρνηση θέματα). Από τη φύση τους, οι προβλέψεις και αναφορές για το μέλλον εμπεριέχουν κινδύνους και αβεβαιότητα επειδή σχετίζονται με γεγονότα και εξαρτώνται από περιστάσεις που θα συμβούν ή πιθανόν να συμβούν στο μέλλον. Παράγοντες οι οποίοι θα μπορούσαν να επιφέρουν ουσιαστική διαφορά μεταξύ των πραγματικών εργασιών, της στρατηγικής και/ή των αποτελεσμάτων του Συγκροτήματος και των πλάνων, των στόχων, των προσδοκιών, των εκτιμήσεων και των προθέσεων του Συγκροτήματος, οι οποίοι εκφράστηκαν σε δηλώσεις προβλέψεων και αναφορών για το μέλλον από το Συγκρότημα, περιλαμβάνουν, αλλά δεν περιορίζονται σε: τις γενικές οικονομικές και πολιτικές συνθήκες στην Κύπρο και σε άλλα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ), διακυμάνσεις των επιτοκίων και των συναλλαγματικών ισοτιμιών, νομοθετικές, δημοσιονομικές και κανονιστικές εξελίξεις και κινδύνους σε σχέση με την τεχνολογία και πληροφορική, επιδικίες και άλλους λειτουργικούς κινδύνους, δυσμενείς συνθήκες αγοράς, επιδράσεις εξάρσεων, επιδημιών ή πανδημιών και γεωπολιτικές εξελίξεις καθώς και αβεβαιότητα σχετικά με το εύρος των ενεργειών που μπορεί να απαιτηθούν από εμάς, τις κυβερνήσεις και άλλους για την επίτευξη στόχων που σχετίζονται με κλιματικά, περιβαλλοντικά και κοινωνικά θέματα, καθώς και την εξελισσόμενη φύση της υποκείμενης επιστήμης και βιομηχανίας και κυβερνητικών προτύπων και κανονισμών. Αυτό δημιουργεί σημαντικά αυξημένη αβεβαιότητα σε σχέση με τις προβλέψεις και αναφορές για το μέλλον. Σε περίπτωση που κάποιος ή περισσότεροι από αυτούς ή άλλοι παράγοντες επισυμβούν, ή εάν οι υποκείμενες παραδοχές αποδειχθούν λανθασμένες, τα πραγματικά αποτελέσματα ή τα γεγονότα ενδέχεται να διαφέρουν σημαντικά από εκείνα που αναμένεται και αντικατοπτρίζονται σε τέτοιες αναφορές προβλέψεων και αναφορών για το μέλλον. Επιπλέον, οι αναφορές για το μέλλον μπορεί να επηρεαστούν από αλλαγές στα πλαίσια αναφοράς και στα λογιστικά πρότυπα, συμπεριλαμβανομένων πρακτικών όσον αφορά την ερμηνεία και την εφαρμογή τους, και τα αναδυόμενα και υπό ανάπτυξη πρότυπα αναφοράς για Περιβαλλοντικά, Κοινωνικά και σχετικά με τη Διακυβέρνηση θέματα. Οι αναφορές για το μέλλον που περιλαμβάνονται στο παρόν έγγραφο ισχύουν μόνο κατά την ημερομηνία δημοσίευσης του παρόντος εγγράφου. Εκτός εάν απαιτείται από οποιονδήποτε ισχύοντα νόμο ή κανονισμό, το Συγκρότημα αποποιείται ρητά οποιαδήποτε υποχρέωση ή δέσμευση να δημοσιοποιήσει τυχόν επικαιροποιήσεις ή αναθεωρήσεις αναφορικά με οποιεσδήποτε αναφορές για το μέλλον που συμπεριλαμβάνονται στο παρόν έγγραφο, ώστε να αντικατοπτρίζουν οποιαδήποτε αλλαγή στις προσδοκίες του Συγκροτήματος ή οποιαδήποτε αλλαγή γεγονότων, συνθηκών ή περιστάσεων στις οποίες βασίζεται οποιαδήποτε δήλωση.

Μέτρα απόδοσης εκτός των μέτρων με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ)

Η διοίκηση της Bank of Cyprus Holdings Public Limited Company (η 'Εταιρία') πιστεύει ότι τα μέτρα απόδοσης εκτός των μέτρων με βάση τα ΔΠΧΑ Λογιστικά Πρότυπα που περιλαμβάνονται στο παρόν έγγραφο παρέχουν πολύτιμες πληροφορίες στους αναγνώστες της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης καθώς επιτρέπουν στους αναγνώστες να προσδιορίσουν μια πιο συνεπή βάση για τη σύγκριση των αποδόσεων του Συγκροτήματος μεταξύ οικονομικών περιόδων και παρέχουν περισσότερες λεπτομέρειες σε σχέση με τα στοιχεία της απόδοσης τα οποία η διοίκηση είναι άμεσα σε θέση να επηρεάσει ή έχουν σημασία για την αξιολόγηση του Συγκροτήματος. Επίσης, αντικατοπτρίζουν μια σημαντική πτυχή του τρόπου με τον οποίο ορίζονται οι επιχειρησιακοί στόχοι και παρακολουθείται η απόδοση από τη διοίκηση του Συγκροτήματος. Ωστόσο, οποιαδήποτε τέτοια μέτρα απόδοσης στο παρόν έγγραφο δεν αντικαθιστούν τα μέτρα με βάση τα ΔΠΧΑ Λογιστικά Πρότυπα και οι αναγνώστες πρέπει να θεωρούν τα μέτρα με βάση τα ΔΠΧΑ ως τα βασικά μέτρα για τη θέση στις 31 Δεκεμβρίου. Περαιτέρω πληροφορίες και υπολογισμοί των μέτρων απόδοσης εκτός των μέτρων με βάση τα ΔΠΧΑ Λογιστικά Πρότυπα που περιλαμβάνονται στο παρόν έγγραφο και η συμφιλίωση τους με τα άμεσα συγκρίσιμα μέτρα με βάση τα ΔΠΧΑ που περιλαμβάνονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, περιλαμβάνονται στο μέρος 'Γνωστοποιήσεις Εναλλακτικών Μέτρων Απόδοσης' στις σελίδες 700 μέχρι 720 της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Η Ετήσια Οικονομική Έκθεση για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα του Συγκροτήματος www.bankofcyprus.com (Σχέσεις Επενδυτών/Οικονομικά Αποτελέσματα) (ιστοσελίδα Συγκροτήματος).

Η Ετήσια Οικονομική Έκθεση 2024 εκδίδεται στα Αγγλικά και είναι διαθέσιμη στο εγγεγραμμένο γραφείο της Bank of Cyprus Holdings Public Limited Company και στην ιστοσελίδα του Συγκροτήματος www.bankofcyprus.com (Group/Σχέσεις Επενδυτών/Οικονομικά Αποτελέσματα). Αυτή η Ελληνική έκδοση αποτελεί μετάφραση της Αγγλικής έκδοσης. Σε περίπτωση διαφοράς ή ασυνέπειας της μετάφρασης στην Ελληνική έκδοση από την Αγγλική έκδοση, υπερισχύει η Αγγλική έκδοση.

ΕΚΘΕΣΗ ΣΥΜΒΟΥΛΩΝ ΓΙΑ ΤΟ ΕΤΟΣ 2024

Το Διοικητικό Συμβούλιο υποβάλλει στους μετόχους της Bank of Cyprus Holdings Public Limited Company (η 'Εταιρία') την Έκθεση Συμβούλων μαζί με τις ελεγμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις ('Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις') και τις Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρίας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Η Ετήσια Οικονομική Έκθεση αφορά την Εταιρία και μαζί με τις θυγατρικές της, το Συγκρότημα, η οποία στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ήταν εισηγμένη στην Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγοράς του Χρηματιστηρίου Αθηνών ('ΧΑ') και στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου ('ΧΑΚ').

Δραστηριότητες

Η Εταιρία είναι η μητρική εταιρεία του Συγκροτήματος και της Τράπεζας Κύπρου Δημόσια Εταιρία Λτδ ('BOC PCL' ή η 'Τράπεζα'). Οι κύριες δραστηριότητες της BOC PCL και των θυγατρικών της εταιρειών περιλαμβάνουν την παροχή τραπεζικών, χρηματοοικονομικών και ασφαλιστικών υπηρεσιών και τη διαχείριση και πώληση ακινήτων που αποκτήθηκαν κυρίως ως ανταλλαγή χρεών.

Όλες οι εταιρείες και τα υποκαταστήματα του Συγκροτήματος παρατίθενται στη Σημείωση 50 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων. Το Συγκρότημα έχει ιδρύσει υποκαταστήματα στην Ελλάδα. Κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 δεν υπήρχαν εξαγορές θυγατρικών και σημαντικές πωλήσεις θυγατρικών. Πληροφόρηση για τις εταιρείες του Συγκροτήματος και τις εξαγορές και πωλήσεις κατά τη διάρκεια του έτους παρουσιάζονται στη Σημείωση 50 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων.

Οικονομικά αποτελέσματα Συγκροτήματος στην υποκείμενη βάση

Σχόλια για την υποκείμενη βάση
Η χρηματοοικονομική πληροφόρηση που παρουσιάζεται σε αυτό το μέρος παρέχει μια ανασκόπηση των οικονομικών αποτελεσμάτων του Συγκροτήματος για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 στην 'υποκείμενη βάση', για την οποία η Διεύθυνση πιστεύει ότι παρουσιάζει καλύτερα την επιμέτρηση της απόδοσης και της θέσης του Συγκροτήματος, καθώς παρουσιάζονται ξεχωριστά τα μη-επαναλαμβανόμενα στοιχεία και επιπρόσθετα περιλαμβάνει ορισμένες επαναταξινομήσεις στοιχείων, εκτός των μη-επαναλαμβανόμενων στοιχείων, οι οποίες γίνονται για λόγους παρουσίασης στην υποκείμενη βάση με σκοπό την ευθυγράμμιση της παρουσίασης τους με στοιχεία παρόμοιας φύσης.

Συμφιλιώσεις μεταξύ της απαιτούμενης από τη νομοθεσία βάσης και της υποκείμενης βάσης για τη διευκόλυνση της σύγκρισης της υποκείμενης βάσης με την απαιτούμενη από τη νομοθεσία πληροφόρηση, περιλαμβάνονται στο μέρος 'Συμφιλίωση της Ενοποιημένης Κατάστασης Λογαριασμού Αποτελεσμάτων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 μεταξύ της απαιτούμενης από τη νομοθεσία βάσης και της υποκείμενης βάσης', και στο μέρος 'Γνωστοποιήσεις Εναλλακτικών Μέτρων Απόδοσης' της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης 2024.

Τα κύρια οικονομικά στοιχεία για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 παρουσιάζονται πιο κάτω:

Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων στην υποκείμενη βάση

€ εκατ.	**2024[1]**	2023[1]
Καθαρά έσοδα από τόκους	**822**	792
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	**177**	181
Καθαρά κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος και καθαρά κέρδη/(ζημιές) από χρηματοοικονομικά μέσα	**36**	37
Καθαρό αποτέλεσμα από ασφαλιστικές εργασίες	**46**	54
Καθαρές (ζημιές)/κέρδη από επανεκτίμηση και πώληση επενδύσεων σε ακίνητα και από πώληση αποθεμάτων ακινήτων	**(1)**	10
Λοιπά έσοδα	**14**	18
Σύνολο εσόδων	**1,094**	1,092
Δαπάνες προσωπικού	**(203)**	(192)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	**(164)**	(149)
Ειδικός φόρος επί των καταθέσεων και άλλα τέλη/εισφορές	**(39)**	(43)
Σύνολο εξόδων	**(406)**	(384)
Λειτουργικά κέρδη	**688**	708
Πιστωτικές ζημιές δανείων	**(30)**	(63)
Απομειώσεις άλλων χρηματοοικονομικών και μη-χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	**(56)**	(53)
Προβλέψεις για επιδικίες, υπό διαιτησία διαφορές, κανονιστικά και άλλα θέματα (μετά από αναστροφές)	**(12)**	(28)
Σύνολο πιστωτικών ζημιών δανείων, απομειώσεων και προβλέψεων	**(98)**	(144)
Κέρδη πριν τη φορολογία και τα μη-επαναλαμβανόμενα στοιχεία	**590**	564
Φορολογία	**(81)**	(73)
Κέρδη που αναλογούν σε δικαιώματα μειοψηφίας	**(1)**	(2)
Κέρδη μετά τη φορολογία και πριν τα μη-επαναλαμβανόμενα στοιχεία (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας)	**508**	489
Έξοδα από συμβουλευτικές υπηρεσίες και άλλα έξοδα μετασχηματισμού – οργανικά	**-**	(2)
Κέρδη μετά τη φορολογία (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας)	**508**	487

1. Η χρηματοοικονομική πληροφόρηση εξάγεται από και πρέπει να διαβάζεται σε συνάρτηση με τις συνημμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις.

Οικονομικά αποτελέσματα Συγκροτήματος στην υποκείμενη βάση (συνέχεια)

Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων στην υποκείμενη βάση (συνέχεια)

Κύριοι Δείκτες Απόδοσης	**2024**	2023
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο	**3.53%**	3.41%
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο εξαιρώντας τη χρηματοδότηση ΣΠΠΜΑ ΙΙΙ	**3.60%**	3.74%
Δείκτης κόστος προς έσοδα	**37%**	35%
Δείκτης κόστος προς έσοδα αναπροσαρμοσμένος για τον ειδικό φόρο επί των καταθέσεων και άλλα τέλη/εισφορές	**34%**	31%
Λειτουργικά κέρδη επί του μέσου όρου των περιουσιακών στοιχείων	**2.7%**	2.7%
Βασικά κέρδη ανά μετοχή που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας (€)[1]	**1.14**	1.09
Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE)	**21.4%**	24.8%
Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE), υπολογισμένη σε Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετόχων Κατηγορίας 1 (CET1) ύψους 15%[2]	**27.6%**	27.4%
Ενσώματη λογιστική αξία ανά μετοχή[3] (€)	**5.77**	4.93
Ενσώματη λογιστική αξία ανά μετοχή (€) εξαιρουμένου του μερίσματος σε μετρητά	**5.29**	4.68

1. Τα προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθαν €1.14.
2. Υπολογίζεται ως τα Κέρδη/(ζημιές) μετά τη φορολογία (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας), διαιρεμένα με τον τριμηνιαίο μέσο όρο των ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας μείον τα άυλα περιουσιακά στοιχεία, και μετά την αφαίρεση του πλεονάσματος του Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) που προκύπτει από Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) ύψους 15%, υπολογισμένο στα ενσώματα ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας και την εγκεκριμένη/προτεινόμενη διανομή κερδών του έτους με το οποίο η διανομή σχετίζεται..
3. Η Ενσώματη λογιστική αξία ανά μετοχή υπολογίζεται με βάση τον αριθμό των συνήθων μετοχών που ήταν εκδομένες κατά το τέλος της περιόδου, εξαιρουμένων των ιδίων μετοχών.

Οικονομικά αποτελέσματα Συγκροτήματος στην υποκείμενη βάση (συνέχεια)

Ενοποιημένος Ισολογισμός στην υποκείμενη βάση

€ εκατ.	**2024[1]**	2023[1]
Μετρητά και καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες	**7,601**	9,615
Δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες	**821**	385
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων	**1,010**	403
Επενδύσεις σε ομόλογα, κρατικά αξιόγραφα και μετοχές	**4,358**	3,695
Καθαρά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	**10,114**	9,822
Αποθέματα ακινήτων	**649**	826
Επενδύσεις σε ακίνητα	**36**	62
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	**1,872**	1,821
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση	**23**	-
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	**26,484**	26,629
Καταθέσεις από τράπεζες	**364**	472
Χρηματοδότηση από κεντρικές τράπεζες	**-**	2,044
Καταθέσεις πελατών	**20,519**	19,337
Ομολογιακά δάνεια	**989**	672
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	**307**	307
Λοιπές υποχρεώσεις	**1,475**	1,309
Σύνολο υποχρεώσεων	**23,654**	24,141
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας	**2,590**	2,247
Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι	**220**	220
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων εξαιρουμένων των δικαιωμάτων μειοψηφίας	**2,810**	2,467
Δικαιώματα μειοψηφίας	**20**	21
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	**2,830**	2,488
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων	**26,484**	26,629

1. Η χρηματοοικονομική πληροφόρηση εξάγεται από και πρέπει να διαβάζεται σε συνάρτηση με τις συνημμένες Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις.

Οικονομικά αποτελέσματα Συγκροτήματος στην υποκείμενη βάση (συνέχεια)

Ενοποιημένος Ισολογισμός στην υποκείμενη βάση (συνέχεια)

Κύρια Στοιχεία και Δείκτες Ισολογισμού	**2024 Αναπροσαρμοσμένα[1]**	**2024**	2023
Μεικτά δάνεια (€ εκατ.)	**10,320**	**10,374**	10,070
Συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δανείων (€ εκατ.)	**223**	**254**	267
Καταθέσεις πελατών (€ εκατ.)	**20,519**	**20,519**	19,337
Δείκτης δανείων (μετά τις προβλέψεις) προς καταθέσεις	**49%**	**49%**	51%
Ποσοστό ΜΕΔ προς δάνεια	**1.9%**	**2.5%**	3.6%
Δείκτης κάλυψης ΜΕΔ	**111%**	**100%**	73%
Δείκτης μόχλευσης	**10.4%**	**10.4%**	9.1%

Δείκτες Κεφαλαίου και σταθμισμένα περιουσιακά στοιχεία	**2024 (για εποπτικούς σκοπούς)[2]**	**2023 (για εποπτικούς σκοπούς)[3]**
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) (με μεταβατικές διατάξεις)	**19.2%**	17.4%
Δείκτης Συνολικών Ιδίων Κεφαλαίων (με μεταβατικές διατάξεις)	**24.0%**	22.4%
Σταθμισμένα περιουσιακά στοιχεία (€ εκατ.)	**10,834**	10,341

1. Οι αναφορές σε αναπροσαρμοσμένα στοιχεία στις 31 Δεκεμβρίου 2024 αναφέρονται στη συμφωνία πώλησης δύο χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων δανείων. Η πώληση υπόκειται στη λήψη των απαραίτητων εγκρίσεων και αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του πρώτου εξάμηνου 2025. Τα χαρτοφυλάκια, με καθαρή λογιστική αξία ύψους €23 εκατ., κατηγοριοποιούνται ως μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση στις 31 Δεκεμβρίου 2024. Τα αναπροσαρμοσμένα ποσά, βασίζονται στην υποκείμενη βάση στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και υπολογίζονται με την παραδοχή της ολοκλήρωσης της πώλησης.
2. Περιλαμβάνονται τα κέρδη για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, μειωμένα για διανομή με ποσοστό (payout ratio) 50% (βλέπε μέρος 'Ανάλυση Ισολογισμού – Κεφαλαιακή Βάση' πιο κάτω).
3. Περιλαμβάνονται τα κέρδη για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, μειωμένα για διανομή με ποσοστό (payout ratio) 30%, μετά τη λήψη της έγκρισης από την ΕΚΤ τον Μάρτιο 2024.

Οικονομικά αποτελέσματα Συγκροτήματος στην υποκείμενη βάση (συνέχεια)

Συμφιλίωση της Ενοποιημένης Κατάστασης Λογαριασμού Αποτελεσμάτων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 μεταξύ της απαιτούμενης από τη νομοθεσία βάσης και της υποκείμενης βάσης

€ εκατ.	**Υποκείμενη βάση**	**Λοιπά**	**Απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση**
Καθαρά έσοδα από τόκους	822	-	822
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	177	-	177
Καθαρά κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος και καθαρά κέρδη από χρηματοοικονομικά μέσα	36	2	38
Καθαρά κέρδη από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος	-	-	-
Καθαρό αποτέλεσμα από ασφαλιστικές εργασίες*	46	-	46
Καθαρή ζημιά από επανεκτίμηση και πώληση επενδύσεων σε ακίνητα και από πώληση αποθεμάτων ακινήτων	(1)	-	(1)
Λοιπά έσοδα	14	-	14
Σύνολο εσόδων	**1,094**	**2**	**1,096**
Σύνολο εξόδων	**(406)**	**(12)**	**(418)**
Λειτουργικά κέρδη	**688**	**(10)**	**678**
Πιστωτικές ζημιές δανείων	(30)	30	-
Απομείωση άλλων χρηματοοικονομικών και μη-χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	(56)	56	-
Προβλέψεις για επιδικίες, υπό διαιτησία διαφορές, κανονιστικά και άλλα θέματα (μετά από αναστροφές)	(12)	12	-
Πιστωτικές ζημιές χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και απομείωση μετά την αναστροφή μη-χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	-	(88)	(88)
Κέρδη πριν τη φορολογία και τα μη-επαναλαμβανόμενα στοιχεία	**590**	**-**	**590**
Φορολογία	(81)	-	(81)
Κέρδη που αναλογούν σε δικαιώματα μειοψηφίας	(1)	-	(1)
Κέρδη μετά τη φορολογία (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας)	**508**	**-**	**508**

* Το καθαρό αποτέλεσμα από ασφαλιστικές εργασίες στην υποκείμενη βάση περιλαμβάνει το άθροισμα των γραμμών '*Καθαρά χρηματοοικονομικά έσοδα/(έξοδα) ασφάλισης και καθαρά χρηματοοικονομικά έσοδα/(έξοδα) αντασφάλισης*', '*Καθαρά αποτελέσματα από ασφαλιστικές υπηρεσίες*' και '*Καθαρά αποτελέσματα από αντασφαλιστικές υπηρεσίες*' όπως περιλαμβάνονται στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση.

Οι διαφορές επαναταξινόμησης μεταξύ της απαιτούμενης από τη νομοθεσία βάσης και της υποκείμενης βάσης επεξηγούνται πιο κάτω:

- Καθαρά κέρδη από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ύψους €1 εκατ. περιλαμβάνονται στις '*Πιστωτικές ζημιές δανείων*' στην υποκείμενη βάση, ενώ στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση περιλαμβάνονται στα '*Καθαρά κέρδη από χρηματοοικονομικά μέσα*'. Η ταξινόμησή τους στην υποκείμενη βάση έχει γίνει ώστε να συνάδει η παρουσίασή τους με τις πιστωτικές ζημίες των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες σε αποσβεσμένο κόστος.

Οικονομικά αποτελέσματα Συγκροτήματος στην υποκείμενη βάση (συνέχεια)

Συμφιλίωση της Ενοποιημένης Κατάστασης Λογαριασμού Αποτελεσμάτων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 μεταξύ της απαιτούμενης από τη νομοθεσία βάσης και της υποκείμενης βάσης (συνέχεια)

- Τα '*Καθαρά κέρδη από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος'* ανέρχονται σε μηδέν στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση και περιλαμβάνουν τα παρακάτω στοιχεία τα οποία επανακατηγοριοποιούνται αναλόγως στην υποκείμενη βάση ως εξής:
  - Καθαρά κέρδη από αποαναγνώριση δανείων και απαιτήσεων από πελάτες ύψους €0.3 εκατ. περιλαμβάνονται στις '*Πιστωτικές ζημιές δανείων*' στην υποκείμενη βάση για να συνάδει η παρουσίασή τους με τις πιστωτικές ζημιές των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες.
  - Καθαρές ζημιές από αποαναγνώριση ομολογιακών δανείων που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος ύψους περίπου €0.3 εκατ. περιλαμβάνονται *στα 'Καθαρά κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος και καθαρά κέρδη από χρηματοοικονομικά μέσα'* στην υποκείμενη βάση για να συνάδει η παρουσίασή τους με τα καθαρά κέρδη από χρηματοοικονομικά μέσα.

- *'Προβλέψεις για επιδικίες, υπό διαιτησία διαφορές, κανονιστικά και άλλα θέματα (μετά από αναστροφές)'* που ανέρχονται σε €12 εκατ. και παρουσιάζονται στα '*Λειτουργικά κέρδη πριν από πιστωτικές ζημιές και απομείωση*' στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση, στην υποκείμενη βάση παρουσιάζονται σε συνδυασμό με τις πιστωτικές ζημιές δανείων και τις απομειώσεις.

- Οι '*Πιστωτικές ζημιές χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων*' και η '*Απομείωση μετά την αναστροφή μη-χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων*' στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση περιλαμβάνουν: i) πιστωτικές ζημιές για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες ύψους €32 εκατ., οι οποίες περιλαμβάνονται στις '*Πιστωτικές ζημιές δανείων*' στην υποκείμενη βάση, και ii) αναστροφή πιστωτικών ζημιών άλλων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ύψους €0.1 εκατ. και απομείωση μετά την αναστροφή μη-χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ύψους €56 εκατ., οι οποίες περιλαμβάνονται στην '*Απομείωση άλλων χρηματοοικονομικών και μη-χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων*' στην υποκείμενη βάση, ώστε να παρουσιάζονται ξεχωριστά από τις πιστωτικές ζημιές δανείων.

Οικονομικά αποτελέσματα Συγκροτήματος στην υποκείμενη βάση (συνέχεια)

Ανάλυση Ισολογισμού

Κεφαλαιακή Βάση

Το σύνολο ιδίων κεφαλαίων εξαιρουμένων των δικαιωμάτων μειοψηφίας ανήλθε σε €2,810 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2024, σε σύγκριση με €2,467 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Τα ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας διαμορφώθηκαν σε €2,590 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2024, σε σύγκριση με €2,247 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Ο δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) με μεταβατικές διατάξεις υπολογισμένος για εποπτικούς σκοπούς ανήλθε σε 19.2% στις 31 Δεκεμβρίου 2024 σε σύγκριση με 17.4% στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Σε αυτή την Έκθεση Συμβούλων, οι δείκτες κεφαλαίων στις 31 Δεκεμβρίου 2024 περιλαμβάνουν κέρδη για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 μετά την αφαίρεση ποσού για τη διανομή από τα κέρδη του 2024 ύψους €241 εκατ., μετά από σχετική πρόταση του Διοικητικού Συμβουλίου προς τους μετόχους για τελικό μέρισμα σε μετρητά ύψους €211 εκατ. και έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο για επαναγορά συνήθων μετοχών της Εταιρίας έναντι συνολικού τιμήματος μέχρι €30 εκατ. και σύμφωνα με τους όρους της έγκρισης της ΕΚΤ – βλέπε το μέρος 'Διανομές' πιο κάτω. Κατά το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, ο δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) επηρεάστηκε θετικά από τα κέρδη μετά την φορολογία και μειώθηκε εν μέρει από την πρόβλεψη για ποσοστό διανομής στο 50% και την αύξηση των λειτουργικών σταθμισμένων περιουσιακών στοιχείων, κυρίως λόγω της συμπερίληψης της υψηλότερης κερδοφορίας του 2024 σε σύγκριση με το 2021. Από τον Σεπτέμβριο 2023, αφαιρείται εποπτική επιβάρυνση από τα ίδια κεφάλαια και αφορά τις προληπτικές προβλέψεις της ΕΚΤ για τα Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια, η οποία ανήλθε σε 26 μονάδες βάσης στις 31 Δεκεμβρίου 2024, σε σύγκριση με 32 μονάδες βάσης στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Από τον Ιούνιο 2021, αφαιρείται εποπτική επιβάρυνση, σε σχέση με μια επιτόπια επιθεώρηση που αφορά την αξία των περιουσιακών στοιχείων που περιέρχονται στην κυριότητα του Συγκροτήματος μέσω εκποιήσεων, από τα ίδια κεφάλαια η επίδραση της οποίας ανήλθε σε 3 μονάδες βάσης στον δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) του Συγκροτήματος στις 31 Δεκεμβρίου 2024 (σε σύγκριση με 12 μονάδες βάσης στον δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) στις 31 Δεκεμβρίου 2023). Επιπλέον, το Συγκρότημα υπόκειται σε αυξημένες κεφαλαιακές απαιτήσεις σε σχέση με το χαρτοφυλάκιο ανακτηθέντων ακινήτων, οι οποίες ακολουθούν πρόνοια της ΔΕΕΑ για τήρηση ενός ελάχιστου επίπεδου κεφαλαίου έναντι ακίνητων περιουσιακών στοιχείων που κατέχονται μακροπρόθεσμα. Το επίπεδο κεφαλαίου που τηρείται παραμένει δυναμικό και μεταβάλλεται σε σχέση με τα ακίνητα εντός του πεδίου εφαρμογής που διαχειρίζεται η Διεύθυνση Διαχείρισης Ακινήτων(ΔΔΑ) του Συγκροτήματος τα οποία παραμένουν στον ισολογισμό του Συγκροτήματος και την αξία των εν λόγω ακινήτων. Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η επίδραση της απαίτησης αυτής στον δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) του Συγκροτήματος ανήλθε σε 51 μονάδες βάσης, σε σύγκριση με 24 μονάδες βάσης στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Οι προαναφερόμενες απαιτήσεις περιλαμβάνονται στα κεφαλαιακά πλάνα του Συγκροτήματος και αντικατοπτρίζονται στις κεφαλαιακές προβλέψεις.

Ο Δείκτης Συνολικών Ιδίων Κεφαλαίων με μεταβατικές διατάξεις υπολογισμένος για εποπτικούς σκοπούς ανήλθε σε 24.0% στις 31 Δεκεμβρίου 2024, σε σύγκριση με 22.4% στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Οι κεφαλαιακοί δείκτες του Συγκροτήματος παραμένουν πιο πάνω από τις απαιτήσεις που απορρέουν από τη Διαδικασία Εποπτικής Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΔΕΕΑ).

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η ελάχιστη απαίτηση για τον δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) με μεταβατικές διατάξεις του Συγκροτήματος είχε καθοριστεί σε 11.34%, και αποτελείτο από απαιτήσεις του Πυλώνα Ι ύψους 4.50%, απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙ ύψους 1.55%, Απόθεμα Ασφαλείας Διατήρησης Κεφαλαίου (CCB) ύψους 2.50%, Απόθεμα Ασφαλείας των Άλλων Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII) ύψους 1.875% και Αντικυκλικό Απόθεμα Ασφαλείας (CcyB) ύψους περίπου 0.92%. Αντίστοιχα, η ελάχιστη απαίτηση για τον Δείκτη Συνολικών Ιδίων Κεφαλαίων με μεταβατικές διατάξεις του Συγκροτήματος είχε καθοριστεί σε 16.05%, και αποτελείτο από απαιτήσεις του Πυλώνα Ι ύψους 8.00%, εκ των οποίων 1.50% μπορεί να είναι υπό μορφή Πρόσθετων Κεφαλαίων Κατηγορίας 1 (AT1) και μέχρι 2.00% υπό μορφή Κεφαλαίου Κατηγορίας 2 (T2), απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙ ύψους 2.75%, Απόθεμα Ασφαλείας Διατήρησης Κεφαλαίου (CCB) ύψους 2.50%, Απόθεμα Ασφαλείας των Άλλων Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII) ύψους 1.875% και Αντικυκλικό Απόθεμα Ασφαλείας (CcyB) ύψους περίπου 0.92%. Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η ΕΚΤ είχε επίσης καθορίσει αναθεωρημένη χαμηλότερη μη δημόσια καθοδήγηση για πρόσθετα αποθέματα του δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) με βάση τις κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙ (P2G), σε σύγκριση με το 2023.

Οικονομικά αποτελέσματα Συγκροτήματος στην υποκείμενη βάση (συνέχεια)

Ανάλυση Ισολογισμού (συνέχεια)

Κεφαλαιακή Βάση (συνέχεια)

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ('ΚΤΚ'), σε συνέχεια αναθεωρημένης μεθοδολογίας όπως περιλαμβάνεται στη μακροπροληπτική πολιτική της, αποφάσισε να αυξήσει το Αντικυκλικό Απόθεμα Ασφαλείας (CcyB) σε 1.00% του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο στην Κύπρο για κάθε αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα που έχει συσταθεί στην Κύπρο, το οποίο τέθηκε σε εφαρμογή τον Ιούνιο 2024. Ως αποτέλεσμα, το Αντικυκλικό Απόθεμα Ασφαλείας (CcyB) του Συγκροτήματος ανήλθε σε περίπου 0.92% στις 31 Δεκεμβρίου 2024. Τον Ιανουάριο 2025, η ΚΤΚ, βασισμένη στη μακροπροληπτική πολιτική της, αποφάσισε να αυξήσει το Αντικυκλικό Απόθεμα Ασφαλείας (CcyB) από 1.00% σε 1.50% του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο στην Κύπρο για κάθε αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα που έχει συσταθεί στην Κύπρο, με εφαρμογή από τον Ιανουάριο 2026.

Η Τράπεζα έχει προσδιοριστεί ως Άλλο Συστημικά Σημαντικό Ίδρυμα (O-SII) από την ΚΤΚ σύμφωνα με τις διατάξεις του περί Μακροπροληπτικής Εποπτείας των Ιδρυμάτων Νόμου του 2015 και το σχετικό κεφαλαιακό απόθεμα ανήλθε σε 1.875% την 1 Ιανουαρίου 2024. Τον Απρίλιο 2024, σε συνέχεια αναθεώρησης της πολιτικής της ΚΤΚ για τον προσδιορισμό πιστωτικών ιδρυμάτων ως Άλλα Συστημικά Σημαντικά Ιδρύματα (O-SII) και τον καθορισμό του αποθέματος που πρέπει να τηρείται, το κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας των Άλλων Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII) του Συγκροτήματος έχει μειωθεί σε 2.00% κατά την 1 Ιανουαρίου 2026 (σε σύγκριση με την προηγούμενη αξιολόγηση ύψους 2.25% κατά την 1 Ιανουαρίου 2025). Το αναθεωρημένο Απόθεμα Ασφαλείας των Άλλων Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII) του Συγκροτήματος θα εφαρμόζεται σταδιακά κατά 6.25 μονάδες βάσης ανά έτος, και θα ανέρχεται σε 1.9375% την 1 Ιανουαρίου 2025 και σε 2.00% από την 1 Ιανουαρίου 2026.

Τα ίδια κεφάλαια που κατέχονται για σκοπούς Καθοδήγησης του Πυλώνα ΙΙ (P2G) δεν μπορούν να χρησιμοποιηθούν για την ικανοποίηση οποιωνδήποτε άλλων κεφαλαιακών απαιτήσεων (απαιτήσεις του Πυλώνα Ι, απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙ ή την απαίτηση του συνδυασμένου αποθέματος ασφαλείας), κι ως εκ τούτου δεν μπορούν να χρησιμοποιηθούν δύο φορές.

Με βάση την ετήσια ΔΕΕΑ που πραγματοποιήθηκε από την ΕΚΤ το 2024 και με βάση την τελική απόφαση ΔΕΕΑ που λήφθηκε τον Δεκέμβριο 2024, η οποία τέθηκε σε εφαρμογή από 1 Ιανουαρίου 2025, η ελάχιστη απαίτηση για τον δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) με μεταβατικές διατάξεις και η ελάχιστη απαίτηση για τον Δείκτη Συνολικών Ιδίων Κεφαλαίων του Συγκροτήματος με μεταβατικές διατάξεις παραμένουν στα ίδια επίπεδα σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος, εξαιρώντας την σταδιακή εφαρμογή του κεφαλαιακού Αποθέματος Ασφαλείας των Άλλων Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII). Κατά την 1 Ιανουαρίου 2025, η ελάχιστη απαίτηση για τον δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) με μεταβατικές διατάξεις του Συγκροτήματος έχει καθοριστεί σε 11.40%, ο οποίος αποτελείται από απαιτήσεις του Πυλώνα Ι ύψους 4.50%, απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙ ύψους 1.55%, Απόθεμα Ασφαλείας Διατήρησης Κεφαλαίου (CCB) ύψους 2.50%, Απόθεμα Ασφαλείας των Άλλων Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII) ύψους 1.9375% και Αντικυκλικό Απόθεμα Ασφαλείας (CcyB) ύψους περίπου 0.92%. Αντίστοιχα, κατά την 1 Ιανουαρίου 2025, η ελάχιστη απαίτηση για τον Δείκτη Συνολικών Ιδίων Κεφαλαίων με μεταβατικές διατάξεις του Συγκροτήματος έχει καθοριστεί σε 16.11%, ο οποίος αποτελείται από απαιτήσεις του Πυλώνα Ι ύψους 8.00%, εκ των οποίων 1.50% μπορεί να είναι υπό μορφή Πρόσθετων Κεφαλαίων Κατηγορίας 1 (AT1) και μέχρι 2.00% υπό μορφή Κεφαλαίου Κατηγορίας 2 (T2), απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙ ύψους 2.75%, Απόθεμα Ασφαλείας Διατήρησης Κεφαλαίου (CCB) ύψους 2.50%, Απόθεμα Ασφαλείας των Άλλων Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII) ύψους 1.9375% και Αντικυκλικό Απόθεμα Ασφαλείας (CcyB) ύψους περίπου 0.92%. Η μη δημόσια καθοδήγηση για πρόσθετα αποθέματα του δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) με βάση τις κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙ παραμένει στα ίδια επίπεδα σε σύγκριση με το 2024. Με βάση την τελική απόφαση ΔΕΕΑ, η εποπτική έγκριση πριν την καταβολή μερίσματος έχει αρθεί, με ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2025.

Οικονομικά αποτελέσματα Συγκροτήματος στην υποκείμενη βάση (συνέχεια)

Ανάλυση Ισολογισμού (συνέχεια)

Κεφαλαιακή Βάση (συνέχεια)

Διανομές

Ποσοστό διανομής ('payout ratio') 50% για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024
Λαμβάνοντας υπόψη την ισχυρή οικονομική επίδοση του Συγκροτήματος, την επιτυχή πραγματοποίηση των στρατηγικών του στόχων για το 2024 και τη συνεχιζόμενη δέσμευσή του να παρέχει σταθερές αποδόσεις στους μετόχους, το Φεβρουάριο 2025 η Εταιρία πρότεινε συνολική διανομή ύψους €241 εκατ. σε σχέση με τα κέρδη για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η οποία αποτελείται από μέρισμα σε μετρητά ύψους €211 εκατ. και επαναγορά ιδίων μετοχών ύψους μέχρι €30 εκατ. (μαζί, η 'Διανομή 2024').

Επιπρόσθετη πληροφόρηση για τη Διανομή 2024, καθώς και για διανομές σε σχέση με τα κέρδη προηγούμενων ετών παρατίθεται στο μέρος 'Διανομές' πιο κάτω σε αυτή την Έκθεση Συμβούλων.

Αναβαθμισμένη Πολιτική Διανομής από το οικονομικό έτος 2025

Το Συγκρότημα στοχεύει στη δημιουργία σταθερής απόδοσης στους μετόχους του. Το Συγκρότημα έχει αναβαθμίσει την πολιτική διανομής του, ώστε να αντανακλά τη σταθερή και συνεχή πρόοδο που έχει επιτευχθεί τα τελευταία χρόνια, το προφίλ κερδοφορίας και τη μεσοπρόθεσμη προοπτική του Συγκροτήματος. Οι συνήθεις διανομές ανά έτος αναμένεται να κυμαίνονται μεταξύ 50-70% ('payout ratio') (από 30-50%) της προσαρμοσμένης επαναλαμβανόμενης κερδοφορίας του Συγκροτήματος, συνδυάζοντας μέρισμα σε μετρητά και επαναγορά ιδίων μετοχών. Επιπλέον, το Διοικητικό Συμβούλιο θα εξετάσει επίσης την εισαγωγή ενδιάμεσων μερισμάτων. Η προσαρμοσμένη επαναλαμβανόμενη κερδοφορία προσδιορίζεται ως τα κέρδη του Συγκροτήματος μετά τη φορολογία και πριν τα μη-επαναλαμβανόμενα στοιχεία (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας), λαμβάνοντας υπόψη τις διανομές λοιπών συμμετοχικών τίτλων όπως την πληρωμή κουπονιού στους κατόχους Χρεογράφων Πρόσθετου Κεφαλαίου Κατηγορίας 1.

Η απόφαση για μελλοντικές τελικές ή ενδιάμεσες διανομές, συμπεριλαμβανομένου οποιουδήποτε προτεινόμενου ποσού διανομής, καθώς και της προβλεπόμενης κατανομής μεταξύ μερίσματος σε μετρητά και επαναγοράς ιδίων μετοχών, θα λαμβάνει υπόψη τις συνθήκες της αγοράς καθώς και τα αποτελέσματα της τρέχουσας στρατηγικής σχεδιασμού κεφαλαίου και ρευστότητας του Συγκροτήματος κατά τη δεδομένη χρονική στιγμή.

Μετοχικό κεφάλαιο

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, οι συνολικές εκδομένες συνήθεις μετοχές ονομαστικής αξίας €0.10 η κάθε μία, ανήλθαν σε 440,502,243, σε σύγκριση με 446,199,933 εκδομένες συνήθεις μετοχές στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Η μείωση από την αρχή του έτους αφορά το πρόγραμμα επαναγοράς συνήθων μετοχών που ξεκίνησε τον Απρίλιο 2024 και ολοκληρώθηκε τον Νοέμβριο 2024.

Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, οι λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι του Συγκροτήματος αφορούν τα Πρόσθετα Κεφάλαια Κατηγορίας 1 (AT1) και ανήλθαν σε €220 εκατ., στα ίδια επίπεδα σε σχέση με τις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Τα Χρεόγραφα Πρόσθετου Κεφαλαίου Κατηγορίας 1 σταθερού επιτοκίου (Fixed Rate Reset Perpetual Additional Tier 1 Capital Securities) δεν είναι εξασφαλισμένα και αποτελούν υποχρέωση μειωμένης εξασφάλισης της Εταιρίας, είναι αορίστου διαρκείας και έχουν εκδοθεί σε τιμή ίση με την ονομαστική τους αξία. Φέρουν αρχικό ετήσιο επιτόκιο ύψους 11.875%, πληρωτέο σε εξαμηνιαία βάση και επανακαθοριζόμενο στις 21 Δεκεμβρίου 2028 και μετέπειτα ανά πενταετία.

Η Εταιρία έχει το δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης των εν λόγω χρεογράφων κεφαλαίου οποιαδήποτε ημέρα από 21 Ιουνίου 2028 μέχρι 21 Δεκεμβρίου 2028 (συμπεριλαμβανομένων των πιο πάνω ημερομηνιών) και σε κάθε επόμενη ημερομηνία πληρωμής τόκων, υπό τη αίρεση εποπτικών εγκρίσεων και των σχετικών όρων εξόφλησης.

Οικονομικά αποτελέσματα Συγκροτήματος στην υποκείμενη βάση (συνέχεια)

Ανάλυση Ισολογισμού (συνέχεια)

Κεφαλαιακή Βάση (συνέχεια)

Νομοθετικές μεταρρυθμίσεις για τη μετατροπή των ΑΦΑ σε ΑΦΠ

Νομοθετικές μεταρρυθμίσεις που επιτρέπουν τη μετατροπή ορισμένων αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων (ΑΦΑ) σε αναβαλλόμενες φορολογικές πιστώσεις (ΑΦΠ) τέθηκαν σε εφαρμογή τον Μάρτιο 2019. Οι νομοθετικές μεταρρυθμίσεις εφαρμόζονται για τη χρήση φορολογικών ζημιών που μεταφέρθηκαν από τη Λαϊκή Τράπεζα στην Τράπεζα τον Μάρτιο 2013. Η εισαγωγή του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) και της Οδηγίας Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD) IV τον Ιανουάριο 2014 και η μετέπειτα σταδιακή εφαρμογή του, οδήγησαν σε πιο υψηλές απαιτήσεις κεφαλαίου για την Τράπεζα σε σχέση με τις ΑΦΑ που προκύπτουν από φορολογικές ζημιές. Ο νόμος επιτρέπει στα πιστωτικά ιδρύματα να χειρίζονται τις συγκεκριμένες ΑΦΑ ως 'μη βασιζόμενες σε μελλοντική κερδοφορία' σύμφωνα με τις διατάξεις του CRR/CRD IV, με αποτέλεσμα να μην αφαιρούνται από τον δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1), βελτιώνοντας κατά συνέπεια την κεφαλαιακή τους θέση. Επιπρόσθετα ο Νόμος προβλέπει την καταβολή τέλους ως προς τις ετήσιες αναβαλλόμενες φορολογικές πιστώσεις (ΑΦΠ) πληρωτέο από το πιστωτικό ίδρυμα προς την Κυπριακή Κυβέρνηση σε ετήσια βάση.

Μετά από ορισμένες τροποποιήσεις στην σχετική νομοθεσία τον Μάιο 2022, το ετήσιο τέλος καθορίζεται από την Κυπριακή Κυβέρνηση σε ετήσια βάση, προβλέποντας ωστόσο ότι το ποσό που θα χρεωθεί θα καθοριστεί σε ελάχιστο τέλος ύψους 1.5% επί της ετήσιας δόσης και μπορεί να κυμαίνεται έως ένα μέγιστο ποσό ύψους €10 εκατ. ετησίως.

Το Συγκρότημα εκτιμά ότι αυτά τα τέλη θα μπορούσαν να κυμαίνονται έως περίπου €5 εκατ. ετησίως (για κάθε φορολογικό έτος εφαρμογής, δηλαδή από το 2018) παρόλο που το Συγκρότημα κατανοεί ότι τέτοια τέλη θα μπορούσαν να μεταβάλλονται σε ετήσια βάση, όπως θα καθορίζεται από το Υπουργείο Οικονομικών. Ποσό ύψους €5.4 εκατ. αναγνωρίστηκε ως έξοδο για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Κανονισμοί και Οδηγίες

Τραπεζικό Πακέτο 2021 (CRR III και CRD VI και BRRD)

Τον Οκτώβριο 2021, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή υιοθέτησε νομοθετικές προτάσεις για περαιτέρω τροποποιήσεις στον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR), στην Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD) και στην Οδηγία για Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων (BRRD) (το 'Τραπεζικό Πακέτο 2021'). Μεταξύ άλλων, το Τραπεζικό Πακέτο 2021 θα εφαρμόσει ορισμένα μέρη της Βασιλείας ΙΙΙ που δεν έχουν ακόμη ενσωματωθεί στη νομοθεσία της ΕΕ. Στην περίπτωση των προτεινόμενων τροποποιήσεων του CRD και της BRRD, οι όροι και η ισχύς τους θα εξαρτηθούν, εν μέρει, από τον τρόπο ενσωμάτωσής τους στη νομοθεσία κάθε κράτους μέλους. Τον Δεκέμβριο 2023, τα προπαρασκευαστικά όργανα του Συμβουλίου και του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου ενέκριναν τις τροποποιήσεις στον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) και στην Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD) και τα νομικά κείμενα δημοσιεύθηκαν στους ιστότοπους του Συμβουλίου και του Κοινοβουλίου. Τον Απρίλιο 2024, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο ψήφισε την υιοθέτηση των τροποποιήσεων στον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) και στην Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD): ο Κανονισμός (ΕΕ) 2024/1623 (γνωστός ως CRR ΙΙΙ) και η Οδηγία (ΕΕ) 2024/1619 (γνωστή ως CRD VI) δημοσιεύτηκαν στην επίσημη εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης τον Ιούνιο 2024, με έναρξη ισχύος 20 μέρες από την ημερομηνία δημοσίευσής τους. Οι περισσότερες τροποποιημένες διατάξεις του CRR ΙΙΙ τέθηκαν σε ισχύ την 1 Ιανουαρίου 2025 και ορισμένα μέτρα αναμένεται να υπόκεινται σε μεταβατικές ρυθμίσεις ή να εφαρμοστούν σταδιακά. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να εφαρμόσουν και να δημοσιεύσουν, έως τις 10 Ιανουαρίου 2026, τις νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές διατάξεις που είναι αναγκαίες για τη συμμόρφωση με την οδηγία CRD VI και να εφαρμόζουν στην πλειονότητά τους τα εν λόγω μέτρα από τις 11 Ιανουαρίου 2026. Η εφαρμογή του CRR ΙΙΙ εκτιμάται να έχει θετική επίπτωση ύψους περίπου 1% στο δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) με μεταβατικές διατάξεις του Συγκροτήματος κατά την αρχική εφαρμογή την 1 Ιανουαρίου 2025. Ωστόσο, κατά το 2025, η δημοσίευση των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΚΤ σε σχέση με τις επιλογές και διακριτικές ευχέρειες, και οι εντολές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών, θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε επιπρόσθετες επιπτώσεις στους δείκτες Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) σε ολόκληρο τον τραπεζικό τομέα.

Οικονομικά αποτελέσματα Συγκροτήματος στην υποκείμενη βάση (συνέχεια)

Ανάλυση Ισολογισμού (συνέχεια)

Κανονισμοί και Οδηγίες (συνέχεια)

Οδηγία για Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων (BRRD)

Ελάχιστη Απαίτηση για Ίδια Κεφάλαια και Επιλέξιμες Υποχρεώσεις (MREL)

Από τον Ιανουάριο 2016, τα κράτη μέλη της ΕΕ έχουν την υποχρέωση να εφαρμόζουν τις διατάξεις της Οδηγίας για Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων (BRRD), η οποία απαιτεί από τα πιστωτικά ιδρύματα της ΕΕ και ορισμένες επιχειρήσεις επενδύσεων να τηρούν την Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL), με την επιφύλαξη των διατάξεων του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1450. Στις 27 Ιουνίου 2019, ως μέρος του πακέτου μεταρρύθμισης για την ενδυνάμωση της ανθεκτικότητας και εξυγίανσης των Ευρωπαϊκών τραπεζών, τέθηκε σε εφαρμογή η Οδηγία για Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων II (BRRD II), η οποία έπρεπε να ενσωματωθεί στην εθνική νομοθεσία. Η Οδηγία για Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων II (BRRD II) ενσωματώθηκε στην Κυπριακή νομοθεσία και τέθηκε σε εφαρμογή το Μάιο 2021. Επιπρόσθετα, ορισμένες από τις πρόνοιες της Ελάχιστης Απαίτησης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) έχουν εισαχθεί στον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II), ο οποίος τέθηκε επίσης σε εφαρμογή στις 27 Ιουνίου 2019 ως μέρος του πακέτου μεταρρύθμισης και τέθηκαν άμεσα σε ισχύ.

Τον Ιανουάριο 2024, η Τράπεζα έλαβε τελική ειδοποίηση από το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (ΕΣΕ) σχετικά με την απόφαση της Ελάχιστης Απαίτησης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) του 2024, με την οποία η απαίτηση της Ελάχιστης Απαίτησης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) ορίστηκε στο 25.00% των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο περιουσιακών στοιχείων (ή στο 30.30% των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο περιουσιακών στοιχείων λαμβάνοντας υπόψη το ισχύον ποσοστό της Συνδυασμένης Απαίτησης Αποθέματος Ασφαλείας (CBR) κατά τις 31 Δεκεμβρίου 2024, η οποία έπρεπε να επιτευχθεί με ίδια κεφάλαια πέραν της Ελάχιστης Απαίτησης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL)) και στο 5.91% της έκθεσης του μέτρου συνολικού ανοίγματος του Δείκτη Μόχλευσης (LRE) (όπως ορίζεται στον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR)) και έπρεπε να επιτευχθεί έως τις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Τον Ιανουάριο 2025, η Τράπεζα έλαβε τελική ειδοποίηση από το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (ΕΣΕ) σχετικά με την απόφαση της Ελάχιστης Απαίτησης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) του 2025, με την οποία η απαίτηση της Ελάχιστης Απαίτησης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) ορίζεται τώρα στο 23.85% των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο περιουσιακών στοιχείων (ή στο 29.21% των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο περιουσιακών στοιχείων λαμβάνοντας υπόψην το ισχύον ποσοστό της Συνδυασμένης Απαίτησης Αποθέματος Ασφαλείας (CBR) κατά την 1 Ιανουαρίου 2025, η οποία πρέπει να επιτευχθεί με ίδια κεφάλαια πέραν της Ελάχιστης Απαίτησης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL)) και στο 5.91% της έκθεσης του μέτρου συνολικού ανοίγματος του Δείκτη Μόχλευσης (LRE). Οι αναθεωρημένες απαιτήσεις της Ελάχιστης Απαίτησης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) έγιναν δεσμευτικές με άμεση ισχύ.

Η Τράπεζα πρέπει να συμμορφώνεται με την Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) σε ενοποιημένο επίπεδο, που περιλαμβάνει την Τράπεζα και τις θυγατρικές της.

Ο δείκτης Ελάχιστης Απαίτησης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) κατά τις 31 Δεκεμβρίου 2024, υπολογισμένος σύμφωνα με τα ισχύοντα κριτήρια επιλεξιμότητας του ΕΣΕ, ανήλθε στο 33.7% των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο περιουσιακών στοιχείων (RWAs) (περιλαμβανομένου του κεφαλαίου που χρησιμοποιείται για κάλυψη της Συνδυασμένης Απαίτησης Αποθέματος Ασφαλείας (CBR)) και στο 13.9% του μέτρου συνολικού ανοίγματος του Δείκτη Μόχλευσης (LRE) (με βάση τα Συνολικά Εποπτικά Κεφαλαία κατά τις 31 Δεκεμβρίου 2024), υποδεικνύοντας ότι η Τράπεζα ολοκλήρωσε τη δημιουργία Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) και δημιούργησε ένα άνετο απόθεμα ασφαλείας πάνω από τις τελικές απαιτήσεις.

Το ποσοστό της Συνδυασμένης Απαίτησης Αποθέματος Ασφαλείας (CBR) ανήλθε στο 5.30% στις 31 Δεκεμβρίου 2024, αυξημένο σε σύγκριση με 4.48% στις 31 Δεκεμβρίου 2023, αντανακλώντας την αύξηση του ποσοστού του Αντικυκλικού Κεφαλαιακού Αποθέματος Ασφαλείας (CcyB) και του ποσοστού Αποθέματος Ασφαλείας O-SII κατά περίπου 50 μονάδες βάσης και 37.5 μονάδες βάσης αντίστοιχα. Το ποσοστό της Συνδυασμένης Απαίτησης Αποθέματος Ασφαλείας (CBR) αναμένεται να αυξηθεί περαιτέρω ως αποτέλεσμα της σταδιακής εφαρμογής του ποσοστού Αποθέματος Ασφαλείας O-SII από 1.875% σε 1.9375% την 1 Ιανουαρίου 2025 και σε 2.00% την 1 Ιανουαρίου 2026, καθώς και της αναμενόμενης αύξησης του ποσοστού του Αντικυκλικού Κεφαλαιακού Αποθέματος Ασφαλείας (CcyB) από 1.00% σε 1.50% τον Ιανουάριο 2026.

Οικονομικά αποτελέσματα Συγκροτήματος στην υποκείμενη βάση (συνέχεια)

Ανάλυση Ισολογισμού (συνέχεια)

Κανονισμοί και Οδηγίες (συνέχεια)

Οδηγία για Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων (BRRD) (συνέχεια)

Ελάχιστη Απαίτηση για Ίδια Κεφάλαια και Επιλέξιμες Υποχρεώσεις (MREL) (συνέχεια)

Σε αυτή την Έκθεση Συμβούλων, οι δείκτες Ελάχιστης Απαίτησης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) κατά τις 31 Δεκεμβρίου 2024 περιλαμβάνουν κέρδη για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 μετά την αφαίρεση ποσού για τη διανομή από τα κέρδη του 2024, μετά από σχετική σύσταση του Διοικητικού Συμβουλίου προς τους μετόχους.

Χρηματοδότηση και Ρευστότητα

Χρηματοδότηση

Χρηματοδότηση από Κεντρικές Τράπεζες
Μετά την αποπληρωμή ποσού ύψους €1.7 δις από την έβδομη πράξη ΣΠΠΜΑ ΙΙΙ τον Μάρτιο 2024 και €0.3 δις από την όγδοη πράξη ΣΠΠΜΑ ΙΙΙ τον Ιούνιο 2024, η χρηματοδότηση από κεντρικές τράπεζες ανήλθε σε μηδέν στις 31 Δεκεμβρίου 2024, σε σύγκριση με €2,044 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Καταθέσεις
Οι συνολικές καταθέσεις πελατών του Συγκροτήματος ανήλθαν σε €20,519 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2024, σε σύγκριση με €19,337 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Οι καταθέσεις πελατών είναι ως επί το πλείστο από ιδιώτες και περίπου 55% των καταθέσεων είναι προστατευμένες από το ταμείο εγγύησης καταθέσεων στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Το μερίδιο αγοράς της Τράπεζας στις καταθέσεις στην Κύπρο ανήλθε σε 37.2% στις 31 Δεκεμβρίου 2024, σε σύγκριση με 37.7% στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Οι καταθέσεις πελατών αποτελούσαν το 77% του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων και το 87% του συνόλου των υποχρεώσεων στις 31 Δεκεμβρίου 2024, σε σύγκριση με 73% του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων και 80% του συνόλου των υποχρεώσεων στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Η αύξηση του ποσοστού των καταθέσεων ως προς το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων από την αρχή του έτους οφείλεται κυρίως στην αποπληρωμή δανεισμού ΣΠΠΜΑ ύψους €2.0 δις.

Ο δείκτης δανείων (μετά τις προβλέψεις) προς καταθέσεις (Δ/Κ) ανήλθε σε 49% στις 31 Δεκεμβρίου 2024, σε σύγκριση με 51% στις 31 Δεκεμβρίου 2023 στην ίδια βάση.

Υποχρεώσεις Μειωμένης Εξασφάλισης
Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η λογιστική αξία των υποχρεώσεων μειωμένης εξασφάλισης του Συγκροτήματος ανήλθε σε €307 εκατ., σε σύγκριση με €307 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023, και αφορούν ομόλογο δευτεροβάθμιου κεφαλαίου μειωμένης εξασφάλισης (‘ομόλογο δευτεροβάθμιου κεφαλαίου’).

Το ομόλογο δευτεροβάθμιου κεφαλαίου εκδόθηκε στην ονομαστική αξία και φέρει σταθερό ετήσιο επιτόκιο ύψους 6.625%. Ο τόκος επί του ομολόγου δευτεροβάθμιου κεφαλαίου καταβάλλεται ετησίως αναδρομικά και θα επανακαθορισθεί στις 23 Οκτωβρίου 2026. Το ομόλογο δευτεροβάθμιου κεφαλαίου λήγει στις 23 Οκτωβρίου 2031. Η Εταιρία έχει το δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης του ομολόγου δευτεροβάθμιου κεφαλαίου οποιαδήποτε μέρα κατά τη διάρκεια της περιόδου των έξι μηνών από τις 23 Απριλίου 2026 μέχρι τις 23 Οκτωβρίου 2026, υπό τη λήψη εποπτικών εγκρίσεων.

Οικονομικά αποτελέσματα Συγκροτήματος στην υποκείμενη βάση (συνέχεια)

Ανάλυση Ισολογισμού (συνέχεια)

Χρηματοδότηση και Ρευστότητα (συνέχεια)

Χρηματοδότηση (συνέχεια)

Ομολογιακά δάνεια

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η λογιστική αξία των ομολογιακών δανείων του Συγκροτήματος ανήλθε σε €989 εκατ., σε σύγκριση με €672 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023, και αφορούν ομόλογα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας. Η αύξηση κατά 47% από την αρχή του έτους αφορά την έκδοση πράσινου ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ύψους €300 εκατ. (το 'Πράσινο Ομόλογο') τον Απρίλιο 2024.

Τον Απρίλιο 2024, η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία την έκδοση και την τιμολόγηση πράσινου ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ύψους €300 εκατ. Το Πράσινο Ομόλογο εκδόθηκε στην ονομαστική του αξία και φέρει ετήσιο σταθερό επιτόκιο ύψους 5% το οποίο θα καταβάλλεται ετησίως αναδρομικά μέχρι την Ημερομηνία Πρόωρης Εξόφλησης, δηλαδή στις 2 Μαΐου 2028. Το Πράσινο Ομόλογο λήγει στις 2 Μαΐου 2029, ωστόσο η Τράπεζα έχει το δικαίωμα, κατά την απόλυτη της κρίση, για πρόωρη εξόφληση κατά την Ημερομηνία Πρόωρης Εξόφλησης, νοουμένου ότι πληρούνται συγκεκριμένες προϋποθέσεις (περιλαμβανομένης της λήψης των απαραίτητων εποπτικών εγκρίσεων) όπως ορίζονται στους Όρους και Προϋποθέσεις.

Εάν το Πράσινο Ομόλογο δεν εξοφληθεί από την Τράπεζα, το επιτόκιο από την Ημερομηνία Πρόωρης Εξόφλησης μέχρι την ημερομηνία λήξης θα μετατραπεί από σταθερό σε κυμαινόμενο, ίσο με το τριμηνιαίο Euribor συν 197.1 μονάδες βάσης, πληρωτέο κάθε τρίμηνο αναδρομικά. Η συναλλαγή αντιπροσωπεύει την πρώτη έκδοση πράσινου ομολόγου της Τράπεζας ευθυγραμμισμένη με τη φιλοσοφία του Συγκροτήματος 'Περισσότερο από Τράπεζα - Beyond Banking' με στόχο να δημιουργήσει μια πιο ισχυρή, πιο ασφαλή, επικεντρωμένη στο μέλλον Τράπεζα καθώς και να ηγηθεί της μετάβασης της Κύπρου σε ένα βιώσιμο μέλλον. Τα καθαρά έσοδα από την έκδοση του Ομολόγου θα διατεθούν σε Επιλέξιμα Έργα Πράσινης Χρηματοδότησης όπως περιγράφονται στο Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης της Τράπεζας, τα οποία περιλαμβάνουν Πράσινα Κτίρια, Βελτίωση Ενεργειακής Απόδοσης, Συγκοινωνίες φιλικές προς το περιβάλλον και Ανανεώσιμες Πηγές Ενέργειας.

Τον Ιούλιο 2023, η Τράπεζα ολοκλήρωσε με επιτυχία την έκδοση και την τιμολόγηση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ύψους €350 εκατ. (το 'Ομόλογο'). Το Ομόλογο εκδόθηκε στην ονομαστική του αξία και φέρει ετήσιο σταθερό επιτόκιο ύψους 7.375% πληρωτέο ετησίως αναδρομικά μέχρι την Ημερομηνία Πρόωρης Εξόφλησης, δηλαδή στις 25 Ιουλίου 2027. Το Ομόλογο λήγει στις 25 Ιουλίου 2028, ωστόσο η Τράπεζα έχει το δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης κατά την Ημερομηνία Πρόωρης Εξόφλησης, νοουμένου ότι πληρούνται συγκεκριμένες προϋποθέσεις (περιλαμβανομένης της λήψης των απαραίτητων εποπτικών εγκρίσεων) όπως ορίζονται στους Όρους και Προϋποθέσεις. Εάν το Ομόλογο δεν εξοφληθεί από την Τράπεζα, το επιτόκιο από την Ημερομηνία Πρόωρης Εξόφλησης μέχρι την ημερομηνία λήξης θα μετατραπεί από σταθερό σε κυμαινόμενο, ίσο με το τριμηνιαίο Euribor συν 409.5 μονάδες βάσης, πληρωτέο κάθε τρίμηνο αναδρομικά.

Τον Ιούνιο 2021, η Τράπεζα προχώρησε στην πρώτη της συναλλαγή για σκοπούς ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL) μέσω έκδοσης ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ύψους €300 εκατ. (το 'Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας'). Το Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας εκδόθηκε στην ονομαστική του αξία και φέρει ετήσιο σταθερό επιτόκιο ύψους 2.50% πληρωτέο ετησίως αναδρομικά και θα επανακαθορισθεί στις 24 Ιουνίου 2026. Το Ομόλογο Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας λήγει στις 24 Ιουνίου 2027, ωστόσο η Τράπεζα έχει το δικαίωμα, κατά την απόλυτη της κρίση, για πρόωρη εξόφληση στις 24 Ιουνίου 2026, νοουμένου ότι πληρούνται συγκεκριμένες προϋποθέσεις όπως ορίζονται στους Όρους και Προϋποθέσεις, περιλαμβανομένης της λήψης των απαραίτητων εποπτικών εγκρίσεων.

Όλες οι πιο πάνω εκδόσεις ομολόγων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας πληρούν τα σχετικά κριτήρια και συνεισφέρουν στην ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL) της Τράπεζας.

Οικονομικά αποτελέσματα Συγκροτήματος στην υποκείμενη βάση (συνέχεια)

Ανάλυση Ισολογισμού (συνέχεια)

Χρηματοδότηση και Ρευστότητα (συνέχεια)

Ρευστότητα

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, ο Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας του Συγκροτήματος (ΔΚΡ) ανήλθε σε 309%, σε σύγκριση με 359% στις 31 Δεκεμβρίου 2023, πολύ πιο πάνω από τις ελάχιστες κανονιστικές απαιτήσεις ύψους 100%. Το πλεόνασμα ρευστότητας στον ΔΚΡ στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθε σε €8.1 δις, σε σύγκριση με €9.1 δις στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, ο Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (ΔΚΣΧ) του Συγκροτήματος ανήλθε σε 162%, σε σύγκριση με 158% στις 31 Δεκεμβρίου 2023, πολύ πιο πάνω από τις ελάχιστες κανονιστικές απαιτήσεις ύψους 100%.

Δάνεια

Τα μεικτά δάνεια του Συγκροτήματος ανήλθαν σε €10,374 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2024, σε σύγκριση με €10,070 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Ο νέος δανεισμός για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθε σε €2,435 εκατ., σε σύγκριση με €2,025 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, κυρίως λόγω της αυξημένης ζήτησης για δάνεια σε επιχειρήσεις.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, τα καθαρά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες του Συγκροτήματος ανήλθαν σε €10,114 εκατ., σε σύγκριση με €9,822 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Η Τράπεζα είναι ο μεγαλύτερος παροχέας δανεισμού στην Κύπρο με το μερίδιο αγοράς να ανέρχεται σε 43.0% στις 31 Δεκεμβρίου 2024, σε σύγκριση με 42.2% στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Τον Δεκέμβριο 2023, η Τράπεζα σύναψε συμφωνία με την Κυπριακή Εταιρεία Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων (‘ΚΕΔΙΠΕΣ’) για απόκτηση χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων και αναδιαρθρωμένων δανείων με μεικτή λογιστική αξία ύψους περίπου €58 εκατ. με ημερομηνία αναφοράς 31 Δεκεμβρίου 2022 (η ‘Συναλλαγή’). Η Συναλλαγή δεν είχε επιπτώσεις στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων και στην κεφαλαιακή θέση του Συγκροτήματος. Η Συναλλαγή ολοκληρώθηκε τον Μάρτιο 2024.

Ποιότητα δανειακού χαρτοφυλακίου

Το Συγκρότημα συνέχισε να σημειώνει σταθερή πρόοδο σε όλες τις παραμέτρους επιμέτρησης της ποιότητας του δανειακού του χαρτοφυλακίου. Οι προτεραιότητες του Συγκροτήματος εστιάζουν κυρίως στη διατήρηση ποιοτικού νέου δανεισμού μέσω αυστηρών πρακτικών και αποφυγή της επιδείνωσης της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου.

Οι πιστωτικές ζημιές δανείων ανέρχονται σε €30 εκατ. για έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις πιστωτικές ζημιές δανείων παρέχονται στο μέρος 'Κέρδη πριν τη φορολογία και τα μη-επαναλαμβανόμενα στοιχεία'.

Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια (ΜΕΔ)

Τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια (ΜΕΔ) με βάση τον ορισμό της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΜΕΔ) μειώθηκαν σε €255 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2024, σε σύγκριση με €365 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Ως αποτέλεσμα, τα ΜΕΔ μειώθηκαν στο 2.5% του συνόλου των μεικτών δανείων στις 31 Δεκεμβρίου 2024, σε σύγκριση με 3.6% στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Το ποσοστό κάλυψης των ΜΕΔ ανέρχεται σε 100% στις 31 Δεκεμβρίου 2024, σε σύγκριση με 73% στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Οικονομικά αποτελέσματα Συγκροτήματος στην υποκείμενη βάση (συνέχεια)

Ανάλυση Ισολογισμού (συνέχεια)

Ποιότητα δανειακού χαρτοφυλακίου (συνέχεια)

Συμφωνία για πώληση μη εξυπηρετούμενων δανείων

Τον Σεπτέμβριο 2024, η Τράπεζα σύναψε συμφωνία με ταμεία συνδεδεμένα με την Cerberus Global Investments B.V. για την πώληση ενός χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων, τα οποία αφορούν κυρίως εξασφαλισμένα δάνεια σε επιχειρήσεις. Τον Δεκέμβριο 2024, η Τράπεζα σύναψε μια ακόμη συμφωνία με ταμεία συνδεδεμένα με την Cerberus Global Investments B.V. για την πώληση ενός χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων, τα οποία αφορούν κυρίως δάνεια σε ιδιώτες και μικρομεσαίες επιχειρήσεις.

Οι πιο πάνω συναλλαγές δεν αναμένεται να έχουν επίπτωση στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων και στην κεφαλαιακή θέση του Συγκροτήματος όταν ολοκληρωθούν, υπόκεινται στη λήψη των απαραίτητων εγκρίσεων και αναμένεται να ολοκληρωθούν εντός του πρώτου εξάμηνου 2025. Τα χαρτοφυλάκια κατηγοριοποιούνται ως μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση και η μεικτή λογιστική τους αξία και καθαρή λογιστική τους αξία ανέρχονται σε €55 εκατ. και €23 εκατ. αντίστοιχα στις 31 Δεκεμβρίου 2024. Αναπροσαρμοσμένος για τις συμφωνίες πώλησης χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων δανείων, ο δείκτης ΜΕΔ προς δάνεια μειώνεται περαιτέρω στο 1.9%, ενώ ο δείκτης κάλυψης ΜΕΔ αυξάνεται σε 111%.

Σχέδιο Ενοίκιο-Έναντι-Δόσης (ΣΕΕΔ)

Τον Ιούλιο 2023, το ΣΕΕΔ εγκρίθηκε από το Υπουργικό Συμβούλιο και στοχεύει στην μείωση των ΜΕΔ με υποθήκη κύρια κατοικία και ταυτόχρονα στην προστασία της κύριας κατοικίας των ευάλωτων δανειοληπτών. Τα επιλέξιμα κριτήρια περιλαμβάνουν:

- Δανειολήπτες με δάνεια με υποθήκη κύρια κατοικία που ήταν αξιολογημένα ως ΜΕΔ στις 31 Δεκεμβρίου 2021, παρέμειναν ως ΜΕΔ στις 31 Δεκεμβρίου 2022 και έλαβαν κυβερνητικά επιδόματα κατά την περίοδο από τον Ιανουάριο 2021 μέχρι τον Δεκέμβριο 2022, με την αγοραία αξία της κύριας κατοικίας να μην υπερβαίνει τις €250 χιλιάδες,
- Δανειολήπτες που είχαν ολοκληρωμένη αίτηση στο σχέδιο ΕΣΤΙΑ και είχαν αξιολογηθεί ως επιλέξιμοι αλλά μη βιώσιμοι, με την αγοραία αξία της κύριας κατοικίας να μην υπερβαίνει τις €350 χιλιάδες, και
- Όλοι οι αιτούντες που είχαν εγκριθεί για το σχέδιο ΕΣΤΙΑ αλλά η ένταξη τους στο σχέδιο είχε μετέπειτα τερματιστεί.

Σύμφωνα με το ΣΕΕΔ, οι επιλέξιμοι ιδιοκτήτες ακινήτων θα παραδώσουν εθελοντικά την κυριότητα της κατοικίας τους στην Κυπριακή Εταιρεία Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων (‘ΚΕΔΙΠΕΣ’), η οποία έχει εγκριθεί από την Κυβέρνηση για την παροχή και διαχείριση κοινωνικής στέγασης και θα εξαιρούνται από το στεγαστικό τους δάνειο, καθώς το κράτος θα καλύπτει πλήρως το απαιτούμενο ενοίκιο εκ μέρους τους. Η ΚΕΔΙΠΕΣ θα προβεί σε νέα εκτίμηση και τεχνικό έλεγχο της κατοικίας των επιλέξιμων αιτούντων και, εφόσον το αποτέλεσμα είναι ικανοποιητικό, θα εγκρίνει την αίτηση και θα καταβάλει στις τράπεζες ποσό ίσο με το 65% της αγοραίας αξίας της κύριας κατοικίας με αντάλλαγμα την αποδέσμευση της υποθήκης, της διαγραφής του ΜΕΔ και της μεταβίβασης των τίτλων ιδιοκτησίας του ακινήτου.

Οι επιλέξιμοι αιτούντες, θα έχουν τη δυνατότητα να αγοράσουν την κύρια κατοικία μετά τα 5 χρόνια, σε ευνοϊκή αξία, πιο χαμηλή από την αγοραία αξία της.

Το σχέδιο τέθηκε σε εφαρμογή τον Δεκέμβριο 2023. Στόχος του είναι να δράσει ως ακόμη ένα εργαλείο για την αντιμετώπιση των ΜΕΔ στον τομέα ιδιωτών.

Χαρτοφυλάκιο ομολόγων

Το χαρτοφυλάκιο ομολόγων ανέρχεται σε €4,212 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2024, σε σύγκριση με €3,548 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023, αυξημένο κατά 19% σε ετήσια βάση. Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, το χαρτοφυλάκιο αντιπροσωπεύει το 16% του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων και αποτελείται από επενδύσεις ύψους €3,806 εκατ. (90%) που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος και επενδύσεις ύψους €406 εκατ. (10%) που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων.

Το χαρτοφυλάκιο ομολόγων που επιμετρείται σε αποσβεσμένο κόστος κρατείται μέχρι τη λήξη του και ως εκ τούτου τα κέρδη/ζημίες από μεταβολές στην εύλογη αξία δεν αναγνωρίζονται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων ή στα ίδια κεφάλαια του Συγκροτήματος. Αυτό το χαρτοφυλάκιο ομολόγων έχει υψηλή μέση πιστοληπτική αξιολόγηση στο Aa2. Το χαρτοφυλάκιο ομολόγων που επιμετρείται σε αποσβεσμένο κόστος στις 31 Δεκεμβρίου 2024 έχει μη-πραγματοποιηθέντα κέρδη στην εύλογη αξία ύψους €32 εκατ.

Οικονομικά αποτελέσματα Συγκροτήματος στην υποκείμενη βάση (συνέχεια)

Ανάλυση Ισολογισμού (συνέχεια)

Συμφωνίες Επαναπώλησης Τίτλων

Οι συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων ανήλθαν σε €1,010 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2024, σε σύγκριση με €403 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Η αύξηση από την αρχή του έτους σχετίζεται με τις επιπρόσθετες ενέργειες αντιστάθμισης ('Hedging') που πραγματοποιεί το Συγκρότημα, με σκοπό τη μείωση της μεταβολής των καθαρών εσόδων από τόκους λόγω της διακύμανσης των επιτοκίων. Οι συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων φέρουν μέσο ετήσιο επιτόκιο ύψους περίπου 3.0% και η μέση διάρκεια τους εκτιμάται σε περίπου 2.1 έτη.

Διεύθυνση Διαχείρισης Ακινήτων (Real Estate Management Unit, REMU)

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Ακινήτων (ΔΔΑ) επικεντρώνεται στην πώληση των ακινήτων που προκύπτουν από τις συμφωνίες ανταλλαγής χρέους με ακίνητα.

Κατά το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η ΔΔΑ ολοκλήρωσε πωλήσεις ακινήτων ύψους €175 εκατ. με κέρδη από πωλήσεις ακινήτων ύψους περίπου €1 εκατ., σε σύγκριση με €172 εκατ. πωλήσεις ακινήτων κατά το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 με κέρδη ύψους περίπου €11 εκατ. Οι πωλήσεις περιουσιακών στοιχείων αφορούν όλες τις κατηγορίες ακινήτων, με περίπου το 44% των πωλήσεων σε μεικτή αξία κατά το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 να αφορούν γη.

Η ΔΔΑ ανέλαβε ακίνητα ύψους €30 εκατ. κατά το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, σε σύγκριση με προσθήκες ύψους €21 εκατ. κατά το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, μέσω συμφωνιών ανταλλαγής χρέους με ακίνητα και ανακτηθέντων ακινήτων.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η ΔΔΑ διαχειριζόταν ανακτηθέντα ακίνητα λογιστικής αξίας ύψους €660 εκατ., σε σύγκριση με €862 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και παραμένει σε καλή πορεία ως προς την επίτευξη του στόχου που έθεσε για μείωση αυτού του χαρτοφυλακίου σε περίπου €0.5 δις μέχρι το τέλος του 2025.

Ανάλυση Κατάστασης Λογαριασμού Αποτελεσμάτων

Συνολικά Έσοδα

Τα καθαρά έσοδα από τόκους για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθαν σε €822 εκατ., σε σύγκριση με €792 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Η ετήσια αύξηση οφείλεται κυρίως στην αύξηση των επιτοκίων των ρευστών διαθέσιμων περιουσιακών στοιχείων και των δανείων καθώς και στην υψηλότερη ρευστότητα σε σχέση με το προηγούμενο έτος, τα οποία αντισταθμίστηκαν μερικώς από την χαμηλή αύξηση στο κόστος των καταθέσεων και στο κόστος χρηματοδότησης καθώς και από το κόστος που προκύπτει από τις ενέργειες αντιστάθμισης ('hedging').

Ο τριμηνιαίος μέσος όρος των τοκοφόρων περιουσιακών στοιχείων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθε σε €23,271 εκατ., σε σύγκριση με €23,211 για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθε σε 3.53% (σε σύγκριση με 3.41% για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023), αυξημένο κατά 12 μονάδες βάσης σε ετήσια βάση, υποστηριζόμενο κυρίως από τα υψηλότερα επιτόκια σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος.

Τα μη επιτοκιακά έσοδα για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθαν σε €272 εκατ., σε σύγκριση με €300 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Τα μη επιτοκιακά έσοδα για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 αποτελούνται από καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες ύψους €177 εκατ., καθαρά κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος και καθαρά κέρδη/ (ζημιές) από χρηματοοικονομικά μέσα ύψους €36 εκατ., καθαρό αποτέλεσμα από ασφαλιστικές εργασίες ύψους €46 εκατ., καθαρή ζημιά από επανεκτίμηση και πώληση επενδύσεων σε ακίνητα και πώληση αποθεμάτων ακινήτων ύψους €1 εκατ. και λοιπά έσοδα ύψους €14 εκατ. Η μείωση σε ετήσια βάση οφείλεται κυρίως στο χαμηλότερο καθαρό αποτέλεσμα από ασφαλιστικές εργασίες καθώς και στη καθαρή ζημιά από επανεκτίμηση και πώληση επενδύσεων σε ακίνητα και την πώληση αποθεμάτων ακινήτων.

Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθαν σε €177 εκατ., σε σύγκριση με €181 εκατ. το προηγούμενο έτος, μειωμένα κυρίως λόγω της μείωσης στις αμοιβές από υπηρεσίες που αφορούν συναλλαγές.

Οικονομικά αποτελέσματα Συγκροτήματος στην υποκείμενη βάση (συνέχεια)

Ανάλυση Κατάστασης Λογαριασμού Αποτελεσμάτων (συνέχεια)

Συνολικά Έσοδα (συνέχεια)

Τα καθαρά κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος και τα καθαρά κέρδη/(ζημιές) από χρηματοοικονομικά μέσα για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθαν σε €36 εκατ., σε σύγκριση με €37 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, και αποτελούνται από τα καθαρά κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος ύψους €27 εκατ. και τα καθαρά κέρδη από χρηματοοικονομικά μέσα ύψους €9 εκατ. Η μείωση σε ετήσια βάση αφορά κυρίως τη μείωση στα καθαρά κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος, μέσω συμφωνιών ανταλλαγής νομισμάτων (FX swaps). Τα καθαρά κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος και καθαρά κέρδη/(ζημιές) από χρηματοοικονομικά μέσα δύναται να παρουσιάζουν διακυμάνσεις.

Το καθαρό αποτέλεσμα από ασφαλιστικές εργασίες ανήλθε σε €46 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, σε σύγκριση με €54 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, επηρεαζόμενο εν μέρει από την αρνητική εμπειρία απαιτήσεων στον γενικό κλάδο ασφάλισης, που προέκυψε από τα έντονα καιρικά φαινόμενα που συνέβησαν κατά το 2024, καθώς και από την επαναβαθμονόμηση των ασφαλιστικών μοντέλων του κλάδου ζωής.

Τα καθαρά κέρδη/(ζημιές) από επανεκτίμηση και πώληση επενδύσεων σε ακίνητα και από πώληση αποθεμάτων ακινήτων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθαν σε ζημιά ύψους €1 εκατ., σε σύγκριση με καθαρά κέρδη ύψους €10 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, και αποτελούνται από καθαρά κέρδη από πώληση αποθεμάτων ακινήτων και επενδύσεων σε ακίνητα ύψους €1.2 εκατ., και καθαρές ζημιές από επανεκτίμηση επενδύσεων σε ακίνητα ύψους περίπου €2.4 εκατ. Τα κέρδη της ΔΔΑ δύναται να παρουσιάζουν διακυμάνσεις.

Τα συνολικά έσοδα για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθαν σε €1,094 εκατ., σε σύγκριση με €1,092 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Συνολικά έξοδα

Τα συνολικά έξοδα για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθαν σε €406 εκατ., σε σύγκριση με €384 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, εκ των οποίων 50% αφορά τις δαπάνες προσωπικού (€203 εκατ.), 40% αφορά τα λοιπά λειτουργικά έξοδα (€164 εκατ.) και 10% αφορά τον ειδικό φόρο επί των καταθέσεων και άλλα τέλη/εισφορές (€39 εκατ.).

Το σύνολο των λειτουργικών εξόδων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθε σε €367 εκατ., σε σύγκριση με €341 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, λόγω των υψηλότερων δαπανών προσωπικού και των υψηλότερων λοιπών λειτουργικών εξόδων.

Οι δαπάνες προσωπικού για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθαν σε €203 εκατ., σε σύγκριση με €192 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, και περιλαμβάνουν πρόβλεψη για παροχές προσωπικού (μεταβλητές αποδοχές) βάσει απόδοσης ύψους €11 εκατ. και πρόβλεψη για παροχές τερματισμού εργοδότησης προσωπικού ύψους περίπου €9.5 εκατ.(σε σύγκριση με πρόβλεψη για παροχές προσωπικού (μεταβλητές αποδοχές) βάσει απόδοσης ύψους €12 εκατ. και για παροχές τερματισμού εργοδότησης προσωπικού ύψους περίπου €7.5 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023). Εξαιρώντας τις πιο πάνω προβλέψεις, το κόστος προσωπικού αυξήθηκε κατά 6% σε ετήσια βάση, αντικατοπτρίζοντας τις μισθολογικές αυξήσεις, τις υψηλότερες αναπροσαρμογές για το κόστος διαβίωσης (αυτόματη τιμαριθμική αναπροσαρμογή (ΑΤΑ)) καθώς και τις υψηλότερες συνεισφορές εργοδότη. Κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ολοκληρώθηκε στοχευμένο Σχέδιο Εθελούσιας Αποχώρησης (‘ΣΕΑ’) μικρής κλίμακας, όπου 57 υπάλληλοι πλήρους απασχόλησης εγκρίθηκαν για αποχώρηση από το Συγκρότημα, με το συνολικό κόστος να ανέρχεται σε περίπου €9.5 εκατ.

Η πρόβλεψη για παροχές προσωπικού βάσει απόδοσης αφορά το Βραχυπρόθεσμο Σχέδιο Παροχής Κινήτρων και το Μακροπρόθεσμο Σχέδιο Παροχής Κινήτρων. Το Βραχυπρόθεσμο Σχέδιο Παροχής Κινήτρων αφορά μεταβλητή αμοιβή σε επιλέξιμα μέλη του προσωπικού βάσει απόδοσης, τόσο συνολικής απόδοσης ως προς την υλοποίηση της στρατηγικής του Συγκροτήματος όσο και ατομικής απόδοσης. Το Μακροπρόθεσμο Σχέδιο Παροχής Κινήτρων προβλέπει παραχώρηση παροχών υπό τη μορφή συνήθων μετοχών της Εταιρίας στη βάση κριτηρίων κατοχύρωσης με όλους τους όρους απόδοσης να μην είναι όροι απόδοσης της αγοράς. Επιπρόσθετη πληροφόρηση σχετικά με το Μακροπρόθεσμο Σχέδιο Παροχής Κινήτρων περιλαμβάνεται στο μέρος ‘Παροχές που εξαρτώνται από την αξία μετοχών – παροχές υπό τη μορφή μετοχών’ πιο κάτω.

Το Συγκρότημα εργοδοτούσε 2,880 άτομα στις 31 Δεκεμβρίου 2024 σε σύγκριση με 2,830 άτομα στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Οικονομικά αποτελέσματα Συγκροτήματος στην υποκείμενη βάση (συνέχεια)

Ανάλυση Κατάστασης Λογαριασμού Αποτελεσμάτων (συνέχεια)

Συνολικά έξοδα (συνέχεια)

Τα λοιπά λειτουργικά έξοδα για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθαν σε €164 εκατ., σε σύγκριση με €149 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, επηρεασμένα από τις πληθωριστικές πιέσεις, τα υψηλότερα έξοδα διαφήμισης λόγω διαφόρων εκστρατειών που πραγματοποιήθηκαν εντός του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, τα υψηλότερα έξοδα που αφορούν θέματα τεχνολογίας και συστημάτων και τα υψηλότερα επαγγελματικά έξοδα σε σχέση με την εισαγωγή στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

Ο ειδικός φόρος επί των καταθέσεων και άλλα τέλη/εισφορές για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθαν σε €39 εκατ., σε σύγκριση με €43 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Η ετήσια μείωση αντικατοπτρίζει κυρίως τη μείωση της συνεισφοράς της Τράπεζας στην καταβολή εισφορών στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων (ΤΕΚ). Από το 2020 και μέχρι το τέλος Ιουνίου 2024, η Τράπεζα υπόκειτο σε εισφορές στο ΤΕΚ σε εξαμηνιαία βάση, που υπολογιζόταν με βάση τις εγγυημένες καταθέσεις όλων των εγκεκριμένων ιδρυμάτων με το επίπεδο-στόχος να είχε καθοριστεί σε τουλάχιστον 0.8% επί του ύψους αυτών των καταθέσεων έως την 3 Ιουλίου 2024. Η Διαχειριστική Επιτροπή του Συστήματος Εγγύησης Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων δύναται να αποφασίσει την λήψη επιπρόσθετων εκ των προτέρων εισφορών, ώστε να επιτύχει υψηλότερο επίπεδο-στόχο.

Ο δείκτης κόστος προς έσοδα αναπροσαρμοσμένος για τον ειδικό φόρο επί των καταθέσεων και άλλα τέλη/εισφορές για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθε σε 34%, σε σύγκριση με 31% για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Κέρδη πριν τη φορολογία και τα μη επαναλαμβανόμενα στοιχεία

Τα λειτουργικά κέρδη για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθαν σε €688 εκατ., σε σύγκριση με €708 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, μειωμένα κατά 3% σε ετήσια βάση, κυρίως λόγω των υψηλότερων συνολικών λειτουργικών εξόδων.

Οι πιστωτικές ζημιές δανείων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθαν σε €30 εκατ., σε σύγκριση με €63 εκατ. για έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, μειωμένες κατά 52% σε ετήσια βάση, αντικατοπτρίζοντας τις συνεχείς ισχυρές επιδόσεις του δανειακού χαρτοφυλακίου και το βελτιωμένο μακροοικονομικό περιβάλλον, οι οποίες αντισταθμίστηκαν εν μέρει από τις χρεώσεις που προέκυψαν από τη βαθμονόμηση των μοντέλων ΔΠΧΑ 9.

Η χρέωση πιστωτικών ζημιών δανείων (cost of risk) για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθε σε 30 μονάδες βάσης, σε σύγκριση με χρέωση πιστωτικών ζημιών δανείων (cost of risk) ύψους 62 μονάδες βάσης για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, καθώς κατά το προηγούμενο έτος αναγνωρίστηκαν αυξημένες πιστωτικές ζημιές δανείων σε συγκεκριμένους πελάτες με ιδιόμορφα χαρακτηριστικά που αξιολογήθηκαν πως δεν ήταν πιθανό να εκπληρώσουν πλήρως τις πιστωτικές τους υποχρεώσεις (‘UTPs’).

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, οι συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δανείων, περιλαμβανομένης της αναπροσαρμογής στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση και των πιστωτικών ζημιών για εκθέσεις εκτός ισολογισμού (για τον ορισμό, βλέπε μέρος ‘Γνωστοποιήσεις Εναλλακτικών Μέτρων Απόδοσης’ της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης 2024), ανήλθαν σε €254 εκατ., συμπεριλαμβανομένου του χαρτοφυλακίου που κατέχεται προς πώληση, σε σύγκριση με €267 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023, και αναλογούν στο 2.5% του συνόλου των μεικτών δανείων (σε σύγκριση με 2.7% στις 31 Δεκεμβρίου 2023, υπολογισμένα στην ίδια βάση). Αναπροσαρμοσμένες για το χαρτοφυλάκιο που κατέχεται προς πώληση, οι συσσωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δανείων, περιλαμβανομένης της αναπροσαρμογής στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση και των πιστωτικών ζημιών για εκθέσεις εκτός ισολογισμού, ανήλθαν σε €223 εκατ. και αναλογούν στο 2.2%.

Οι απομειώσεις άλλων χρηματοοικονομικών και μη-χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθαν σε €56 εκατ., σε σύγκριση με €53 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, και αφορούν κυρίως τα ακίνητα της ΔΔΑ.

Οι προβλέψεις για επιδικίες, υπό διαιτησία διαφορές, κανονιστικά και άλλα θέματα (μετά από αναστροφές) για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθαν σε €12 εκατ., σε σύγκριση με €28 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Η χρέωση για το έτος αφορά κυρίως την επίλυση υφιστάμενων επιδικιών και απαιτήσεων που σχετίζονται με παλαιά θέματα, μειώνοντας έτσι περαιτέρω την έκθεση σε παλαιές υποθέσεις, που αντισταθμίστηκαν εν μέρει από την πρόοδο και επίλυση άλλων υποθέσεων σε σχέση με άλλα θέματα.

Οικονομικά αποτελέσματα Συγκροτήματος στην υποκείμενη βάση (συνέχεια)

Ανάλυση Κατάστασης Λογαριασμού Αποτελεσμάτων (συνέχεια)

Κέρδη πριν τη φορολογία και τα μη επαναλαμβανόμενα στοιχεία (συνέχεια)

Τα κέρδη πριν τη φορολογία και τα μη-επαναλαμβανόμενα στοιχεία για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθαν σε €590 εκατ., σε σύγκριση με €564 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, και επηρεάστηκαν θετικά από τις χαμηλότερες πιστωτικές ζημιές δανείων και τις χαμηλότερες προβλέψεις για επιδικίες, υπό διαιτησία διαφορές, και άλλα θέματα (μετά από αναστροφές).

Κέρδη μετά τη φορολογία (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας)

Η χρέωση φορολογίας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθε σε €81 εκατ., σε σύγκριση με €73 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Στις 22 Δεκεμβρίου 2022, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή ενέκρινε την Οδηγία 2022/2523 που προνοεί για ελάχιστο πραγματικό φορολογικό συντελεστή ύψους 15% για τις παγκόσμιες δραστηριότητες μεγάλων πολυεθνικών συγκροτημάτων (φορολογία του Δεύτερου Πυλώνα). Η Οδηγία ακολουθεί πιστά το Περιεκτικό Πλαίσιο του ΟΟΣΑ για τη διάβρωση της φορολογικής βάσης και τη μετατόπιση κερδών (BEPS). Το Δεκέμβριο 2024 η Βουλή των Αντιπροσώπων της Κύπρου ενσωμάτωσε στην Κυπριακή νομοθεσία την Οδηγία 2022/2523 με τη ψήφιση του Νόμου 151(1) του 2024 ('Κυπριακός Νόμος Δεύτερου Πυλώνα'), ο οποίος εισάγει ένα κανόνα σχετικά με τη συμπερίληψη του εισοδήματος ('κανόνας IIR'), με ισχύ για τα οικονομικά έτη που ξεκινούν από τις 31 Δεκεμβρίου 2023. Το Συγκρότημα εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του Κυπριακού Νόμου Δεύτερου Πυλώνα για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024. Το Συγκρότημα εμπίπτει στις μεταβατικές διατάξεις του Άρθρου 55 του Κυπριακού Νόμου Δεύτερου Πυλώνα, με αποτέλεσμα να μηδενίζεται οποιοσδήποτε συμπληρωματικός φόρος που υπολογίζεται σύμφωνα με τους κανόνες του Κυπριακού Νόμου Δεύτερου Πυλώνα για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Τα κέρδη μετά τη φορολογία και πριν τα μη-επαναλαμβανόμενα στοιχεία (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας) για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθε σε €508 εκατ., σε σύγκριση με €489 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Τα έξοδα από συμβουλευτικές υπηρεσίες και άλλα έξοδα μετασχηματισμού – οργανικά για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ήταν μηδενικά, σε σύγκριση με €2 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Τα κέρδη μετά τη φορολογία που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθαν σε €508 εκατ., και αντιστοιχούν σε Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE) ύψους 21.4%, σε σύγκριση με €487 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 (με Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE) ύψους 24.8%). Η Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE) υπολογισμένη με Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετόχων Κατηγορίας 1 (CET1) ύψους 15% για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 αυξάνεται σε 27.6%, σε σύγκριση με 27.4% για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, υπολογισμένη στην ίδια βάση. Η προσαρμοσμένη επαναλαμβανόμενη κερδοφορία που χρησιμοποιείται για την πολιτική διανομής του Συγκροτήματος (και η οποία προσδιορίζεται ως τα κέρδη του Συγκροτήματος μετά τη φορολογία και πριν τα μη-επαναλαμβανόμενα στοιχεία (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας), λαμβάνοντας υπόψη τις διανομές λοιπών συμμετοχικών τίτλων όπως την πληρωμή κουπονιού στους κατόχους Χρεογράφων Πρόσθετου Κεφαλαίου Κατηγορίας 1 που καταβάλλεται σε εξαμηνιαία βάση), ανήλθε σε €482 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, σε σύγκριση με €455 εκατ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Λειτουργικό Περιβάλλον

Η κυπριακή οικονομία παρουσιάζει αξιοσημείωτη ανθεκτικότητα και ψηλούς ρυθμούς ανάπτυξης τα τελευταία χρόνια, παρά τις παγκόσμιες αβεβαιότητες και τις περιφερειακές προκλήσεις. Το 2024, η οικονομία πέτυχε ρυθμό ανάπτυξης της τάξης του 3.4%, και ήταν σύμφωνα με τις προβλέψεις του Υπουργείου Οικονομικών. Η ανάπτυξη το 2024 προήλθε από την αύξηση των εξαγωγών και ισχυρή οικονομική δραστηριότητα σε βασικούς τομείς, κυρίως στους τομείς της πληροφορικής και των επικοινωνιών, των επιχειρηματικών και επαγγελματικών υπηρεσιών, του τουρισμού και των κατασκευών. Η ανάπτυξη των υπηρεσιών πληροφορικής και επικοινωνιών προήλθε κυρίως από τις υπηρεσίες λογισμικού και τις συμβουλευτικές υπηρεσίες, αυξάνοντας έτσι την περαιτέρω διαφοροποίηση της οικονομίας. Ο ρυθμός ανάπτυξης αναμένεται να ανέλθει σε περίπου 3.3% (σε πραγματικούς όρους) το 2025, ξεπερνώντας τον μέσο όρο της ευρωζώνης.

Οι πρόσφατες αναβαθμίσεις της πιστοληπτικής ικανότητας του κράτους από μεγάλους οίκους αξιολόγησης σε 'Α-' ή ισοδύναμο, 3 βαθμίδες πάνω από την επενδυτική βαθμίδα, αποτελούν αναγνώριση των ισχυρών οικονομικών επιδόσεων, της καλής δημοσιονομικής διαχείρισης και της μείωσης του δημόσιου χρέους, καθώς και της βελτίωσης της σταθερότητας του χρηματοπιστωτικού συστήματος.

Η αύξηση της απασχόλησης ήταν κατά μέσο όρο 2.0% και η αύξηση της παραγωγικότητας της εργασίας ήταν κατά μέσο όρο 1.4% κατά το 2024. Η αύξηση της παραγωγικότητας της εργασίας παραμένει ένας ισχυρός συντελεστής στη συνολική ανάπτυξη της οικονομίας, με την βελτίωση της αποδοτικότητας να αποδεικνύεται από την αυξημένη ικανότητα παραγωγής προϊόντος ανά εργαζόμενο. Το ποσοστό ανεργίας, αφού αυξήθηκε το 2020 και κατά το πρώτο εξάμηνο του 2021, μειώθηκε κατά την περίοδο που ακολούθησε, υποχωρώντας στο 5.8% το 2023, και στο 4.9% κατά μέσο όρο το 2024 και στο 4.6% το τέταρτο τρίμηνο του 2024, με εποχικά προσαρμοσμένα στοιχεία. Το ποσοστό ανεργίας στην Κύπρο αναμένεται να είναι κατά μέσο όρο 4.8% για το 2025, σύμφωνα με τις τελευταίες προβλέψεις του Υπουργείου Οικονομικών.

Ο πληθωρισμός, βάσει του εναρμονισμένου δείκτη τιμών καταναλωτή, μετά την κορύφωσή του τον Ιούλιο-Αύγουστο του 2022 όπου έφτασε στο 10.6% για τον γενικό πληθωρισμό και στο 7.2% για τον βασικό πληθωρισμό, μειώθηκε στο 3.9% το 2023 και περαιτέρω στο 2.3% το 2024 και αναμένεται ότι θα κυμανθεί γύρω στο 2.0% κατά το 2025. Ο βασικός πληθωρισμός, δηλαδή εξαιρουμένων της ενέργειας και των τροφίμων, ήταν περισσότερο επίμονος και κυμάνθηκε στο 2.8% κατά μέσο όρο το 2024. Ο πληθωρισμός των υπηρεσιών - εξαιρουμένων δηλαδή των αγαθών - αυξήθηκε κατά 4.2% το 2024, έναντι 3.6% το 2023.

Στον δημοσιονομικό τομέα, οι επιδόσεις της Κύπρου παραμένουν ισχυρές. Μετά το πλεόνασμα του προϋπολογισμού της γενικής κυβέρνησης ύψους 2.0% του ΑΕΠ το 2023 και 4.5% του ΑΕΠ το 2024, οι δημοσιονομικές εξελίξεις συνέχισαν να είναι ευνοϊκές, με τα δημόσια έσοδα να αυξάνονται με υψηλότερο ρυθμό από τις δημόσιες δαπάνες. Τα συνολικά έσοδα της γενικής κυβέρνησης αυξήθηκαν κατά 7.8% σε ετήσια βάση κατά το 2024 και κατά 15.3% το 2023. Κατά τα επόμενα έτη, οι δημοσιονομικοί λογαριασμοί είναι πιθανό να συνεχίσουν να επωφελούνται από την ισχυρή, αν και επιβραδυνόμενη αύξηση των εσόδων λόγω ευνοϊκών οικονομικών προοπτικών. Αυτό θα βοηθήσει στη διαχείριση μέτριων δημοσιονομικών πιέσεων.

Οι δείκτες χρέους της γενικής κυβέρνησης βελτιώθηκαν σημαντικά. Το ποσοστό του δημόσιου χρέους ως προς το ΑΕΠ μειώθηκε σε 65.4% τον Δεκέμβριο του 2024 από 73.6% το 2023 και 113.6% στο τέλος του 2020. Όσον αφορά το μέλλον, τα αναμενόμενα δημοσιονομικά πλεονάσματα και η ευνοϊκή δυναμική του χρέους θα μειώσουν περαιτέρω το ποσοστό δημοσίου χρέους προς ΑΕΠ, δυνητικά κάτω από το 60% έως το 2026.

Η μείωση των κινδύνων του χρηματοπιστωτικού συστήματος αντανακλάται στη συνεχή βελτίωση των χρηματοοικονομικών δεδομένων των ιδιωτών και του τραπεζικού τομέα. Το χρέος του ιδιωτικού τομέα συνολικά, στους ισολογισμούς των εμπορικών τραπεζών, μειώθηκε περισσότερο από το μισό κατά την τελευταία δεκαετία, και είναι πλέον από τα χαμηλότερα στην Ευρώπη.

Το σύνολο των εγχώριων δανείων εξαιρουμένης της κυβέρνησης, ανήλθε σε €20.2 δις στο τέλος Δεκεμβρίου 2024 ή στο 60% του ΑΕΠ. Τα δάνεια προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις ήταν περίπου στο 26% του ΑΕΠ και τα δάνεια προς τα νοικοκυριά ήταν περίπου στο 32% του ΑΕΠ, όπου τα στεγαστικά δάνεια αντιστοιχούσαν περίπου στο 25% του ΑΕΠ.

Ο δείκτης μη εξυπηρετούμενων δανείων στον τραπεζικό τομέα της Κύπρου μειώθηκε στο 6.6% των δανείων ή σε €1.6 δις στο τέλος Νοεμβρίου 2024, ενώ ο δείκτης κάλυψης αντιπροσώπευε το 61.6% των μη εξυπηρετούμενων δανείων. Ταυτόχρονα, περίπου το 44% των μη εξυπηρετούμενων δανείων αποτελούνταν από αναδιαρθρωμένες διευκολύνσεις. Αυτή η σταθερή πρόοδος του τραπεζικού τομέα συνεχίζει να ενισχύει την ικανότητα απορρόφησης πιθανών κραδασμών στην οικονομία.

Λειτουργικό Περιβάλλον (συνέχεια)

Η κυπριακή οικονομία σε σημαντικό βαθμό περιορίζεται από μεγάλα διαρθρωτικά ελλείμματα στο ισοζύγιο τρεχουσών συναλλαγών, τα οποία αντανακλούν τις υψηλές εισαγωγές και τις χαμηλές αποταμιεύσεις σε σχέση με τις εγχώριες επενδύσεις. Τα μεγάλα ελλείμματα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών οφείλονται σε ανισορροπίες του πρωτογενούς εισοδήματος, οι οποίες αντανακλούν τον καθαρό υψηλό επαναπατρισμό κερδών ξένων επενδύσεων.

Οι βραχυπρόθεσμοι κίνδυνοι είναι ως επί το πλείστο εξωγενείς, και με αρνητική τάση, συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου ύφεσης στις βασικές τουριστικές αγορές, της κλιμάκωσης των περιφερειακών συγκρούσεων και καθυστερήσεων στην εφαρμογή του Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας. Οι μεσοπρόθεσμοι κίνδυνοι προέρχονται από την κλιματική αλλαγή και μια πιθανή περαιτέρω επιδείνωση των παγκόσμιων γεωπολιτικών συνθηκών. Η ψηφιακή και η πράσινη μετάβαση παραμένουν βασικές προκλήσεις μεσοπρόθεσμα. Η εφαρμογή του Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας απαιτεί διαρθρωτικές μεταρρυθμίσεις για την περαιτέρω ενίσχυση της διακυβέρνησης και της οικονομικής ανθεκτικότητας.

Πιστοληπτικές αξιολογήσεις

Οι αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας της κυπριακής κυβέρνησης έχουν βελτιωθεί σημαντικά τα τελευταία χρόνια, αντανακλώντας τους μειωμένους κινδύνους του τραπεζικού τομέα, τη μεγαλύτερη οικονομική ανθεκτικότητα και τη συνεχή βελτίωση των δημοσίων οικονομικών. Η Κύπρος έχει επιδείξει πολιτική δέσμευση για τη διόρθωση των δημοσιονομικών ανισοσκελών μέσω μεταρρυθμίσεων, και για την αναδιάρθρωση του τραπεζικού της συστήματος.

Τον Δεκέμβριο του 2024, η S&P Global Ratings αναβάθμισε τη μακροπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση της Κύπρου σε τοπικό και ξένο νόμισμα σε A- από BBB+ και αναθεώρησε τις προοπτικές σε σταθερές. Αυτή η αναβάθμιση της αξιολόγησης της Κύπρου κατά μία βαθμίδα αντικατοπτρίζει το τρίτο συνεχόμενο ετήσιο δημοσιονομικό πλεόνασμα καθώς και τις εισροές κεφαλαίων και εργασίας από κοντινές ζώνες συγκρούσεων εν μέσω αυξανόμενων γεωπολιτικών εξελίξεων.

Επιπρόσθετα, τον Δεκέμβριο του 2024, ο οίκος αξιολόγησης Fitch Ratings αναβάθμισε την μακροπρόθεσμη αξιολόγηση αθέτησης της Κύπρου σε ξένο νόμισμα σε A- από BBB+ και αναθεώρησε τις προοπτικές σε σταθερές. Η αναβάθμιση κατά μία βαθμίδα σχετίζεται κυρίως με την ραγδαία μείωση του δημόσιου χρέους, τα υψηλά δημοσιονομικά πλεονάσματα και την ισχυρή αναπτυξιακή δυναμική.

Τον Νοέμβριο του 2024, ο οίκος Moody's Investors Service αναβάθμισε τις μακροπρόθεσμες πιστοληπτικές αξιολογήσεις και τα μη εξασφαλισμένα ομόλογα της Κυπριακής Κυβέρνησης σε A3 από Baa2 και αναθεώρησε τις προοπτικές σε σταθερές. Η αναβάθμιση των αξιολογήσεων της Κύπρου αντικατοπτρίζει την ουσιαστική βελτίωση των δημοσιονομικών μεγεθών και του χρέους, τον μειωμένο δείκτη δημόσιου χρέους προς ΑΕΠ και τις σταθερές μεσοπρόθεσμες οικονομικές προοπτικές που οφείλονται στη σταθερή επέκταση της οικονομικής δραστηριότητας των τομέων υπηρεσιών υψηλής παραγωγικότητας, η οποία υποστηρίζεται και από την εγκαθίδρυση των κεντρικών γραφείων των εταιρειών, τις σημαντικές άμεσες ξένες επενδύσεις, καθώς και τις μεταρρυθμίσεις και επενδύσεις που σχετίζονται με το Εθνικό Σχέδιο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας της Κύπρου.

Τον Οκτώβριο του 2024, η Scope Ratings GmbH αναβάθμισε τις μακροπρόθεσμες αξιολογήσεις της Κύπρου σε A- από BBB+ σε τοπικό και ξένο νόμισμα και διατήρησε τις προοπτικές σε σταθερές. Η αναβάθμιση οφείλεται στις ισχυρές δημοσιονομικές προοπτικές που χαρακτηρίζονται από συνεχή πρωτογενή πλεονάσματα και μείωση του χρέους της γενικής κυβέρνησης.

Η DBRS Ratings GmbH (DBRS Morningstar) επιβεβαίωσε τις μακροπρόθεσμες αξιολογήσεις της Κυπριακής Δημοκρατίας σε ξένο και τοπικό νόμισμα στο BBB (υψηλό) τον Σεπτέμβριο του 2024. Η τάση αναθεωρήθηκε από σταθερή σε θετική, αντανακλώντας την εκτίμηση ότι οι δείκτες του δημόσιου χρέους είναι πιθανό να συνεχίσουν να βελτιώνονται και ότι η οικονομική ανάπτυξη είναι πιθανό να συνεχίσει να επωφελείται από την ισχυρή ιδιωτική κατανάλωση, τις αυξανόμενες εξαγωγές υπηρεσιών και τις ισχυρές επενδύσεις στον τομέα των κατασκευών κατά τα επόμενα έτη.

Επισκόπηση επιχειρηματικής δραστηριότητας

Πιστοληπτικές Αξιολογήσεις της Τράπεζας

Η χρηματοοικονομική επίδοση του Συγκροτήματος είναι άμεσα συνδεδεμένη με το οικονομικό και λειτουργικό περιβάλλον στην Κύπρο. Το Μάρτιο 2025, ο οίκος Fitch Ratings αναβάθμισε τη μακροπρόθεσμη αξιολόγηση της Τράπεζας στην επενδυτική βαθμίδα BBB- από BB+, διατηρώντας παράλληλα τη θετική προοπτική. Η αναβάθμιση κατά μία βαθμίδα αντικατοπτρίζει την ενισχυμένη κεφαλαιοποίηση της BOC PCL και το μειωμένο απόθεμα περιουσιακών στοιχείων απομόχλευσης, καθώς και τη δομικά υγιή κερδοφορία η οποία αναμένεται να παραμείνει ικανοποιητική παρά τις πτωτικές τάσεις στα επιτόκια. Τον Φεβρουάριο 2025, ο οίκος S&P Global Ratings αναβάθμισε τη μακροπρόθεσμη πιστοληπτική ικανότητα της Τράπεζας στην επενδυτική βαθμίδα BBB**-** από BB+ και αναθεώρησε την προοπτική σε σταθερή από θετική. Η αναβάθμιση κατά μια βαθμίδα οφείλεται στο βελτιωμένο προφίλ χρηματοδότησης του τραπεζικού κυπριακού τομέα και στο ευνοϊκό οικονομικό περιβάλλον. Επιπρόσθετα, τον Δεκέμβριο 2024, ο οίκος Moody's Investors Service επιβεβαίωσε την μακροπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση της Τράπεζας σε Baa1 και αναθεώρησε την προοπτική σε θετική από σταθερή. Η επιβεβαίωση αντικατοπτρίζει την ισχυρή εγχώρια δραστηριότητα της Τράπεζας και τα ισχυρά οικονομικά της στοιχεία, που υποστηρίζονται από το σταθερό οικονομικό περιβάλλον. Η αναθεώρηση της προοπτικής αντικατοπτρίζει τις εκτιμήσεις για ένα σταθερό μεσοπρόθεσμα οικονομικό περιβάλλον για την Κύπρο, το οποίο θα υποστηρίξει περαιτέρω την μείωση των περιουσιακών στοιχείων που περιέρχονται στην κυριότητα του Συγκροτήματος μέσω εκποιήσεων, τη συνεχή βελτίωση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου και τη σταθερή κερδοφορία. Αυτή είναι η υψηλότερη μακροπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση της Τράπεζας από το 2011.

Χρηματοοικονομική επίδοση

Το Συγκρότημα είναι ο μεγαλύτερος χρηματοοικονομικός και τεχνολογικός οργανισμός στην Κύπρο, λειτουργώντας με ένα διαφοροποιημένο και βιώσιμο επιχειρηματικό μοντέλο. Η χρηματοοικονομική επίδοση του Συγκροτήματος για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 παρέμεινε ισχυρή, θετικά επηρεασμένη από το περιβάλλον υψηλών επιτοκίων, καταγράφοντας κέρδη μετά τη φορολογία ύψους €508 εκατ., αυξημένα κατά 4% σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος. Ως αποτέλεσμα, το Συγκρότημα ξεπέρασε με επιτυχία όλους τους οικονομικούς στόχους που έθεσε για το 2024, δημιουργώντας Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE) ύψους 21.4% (σε σύγκριση με Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE) ύψους 24.8% για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023). Αυτή η ισχυρή οικονομική επίδοση το 2024 συνέβαλε περαιτέρω στην ταχεία δημιουργία κεφαλαίων, με την ενσώματη λογιστική αξία ανά μετοχή να βελτιώνεται κατά 17% σε ετήσια βάση.

Λαμβάνοντας υπόψη τη συνεχή δέσμευση του Συγκροτήματος για παροχή σταθερών αποδόσεων στους μετόχους, το Συγκρότημα πρότεινε την καταβολή συνολικής διανομής ύψους 50% της κερδοφορίας του 2024 (σύμφωνα με τον στόχο που έθεσε), στο ανώτατο όριο της πολιτικής διανομής του Συγκροτήματος για το 2024. Η διανομή περιλαμβάνει μέρισμα σε μετρητά ύψους €211 εκατ. και επαναγορά ιδίων μετοχών ύψους μέχρι €30 εκατ. Η συνολική διανομή αντιπροσωπεύει σημαντική αύξηση τόσο ως προς το ποσοστό ('payout ratio') όσο και ως προς το συνολικό ποσό ('total quantum'), σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος, και ισοδυναμεί με απόδοση διανομής ('yield') ύψους 12%, πιο πάνω από το μέσο όρο του τραπεζικού τομέα της Ευρωζώνης για το 2024. Συνολικά, το Συγκρότημα διένειμε στους μετόχους του το συνολικό ποσό ύψους €400 εκατ. από την κερδοφορία των ετών 2022-2024, ξεπερνώντας ένα χρόνο νωρίτερα το στόχο που έθεσε το 2023 κατά την Παρουσίαση Ενημέρωσης Επενδυτών για καταβολή διανομών μεταξύ €200-€350 εκατ. από την κερδοφορία των ετών 2023-2025. Για περισσότερες πληροφορίες, βλέπε μέρος 'Κεφαλαιακή Βάση'.

Περιβάλλον επιτοκίων

Η ρευστότητα στον ισολογισμό του Συγκροτήματος παραμένει υψηλή. Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, οι καταθέσεις μετρητών με την ΕΚΤ ανήλθαν σε €7.6 δις., και το 43% του δανειακού χαρτοφυλακίου του Συγκροτήματος τιμολογείται με βάση το επιτόκιο Euribor. Τα καθαρά έσοδα από τόκους για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθαν σε €822 εκατ., αυξημένα κατά 4% σε ετήσια βάση, λόγω των υψηλότερων εσόδων από τόκους δανείων και ρευστών διαθέσιμων περιουσιακών στοιχείων, υποστηριζόμενα από τα υψηλά επιτόκια και την αύξηση στη ρευστότητα, τα οποία απορρόφησαν πλήρως το υψηλότερο κόστος καταθέσεων και το κόστος χρηματοδότησης, καθώς και το κόστος από τις συνεχιζόμενες ενέργειες αντιστάθμισης ('hedging') για τη μείωση της ευαισθησίας των καθαρών εσόδων από τόκους σε μεταβολές των επιτοκίων ('sensitivity').

Κατά το 2024, το Συγκρότημα εφάρμοσε ενέργειες αντιστάθμισης ('hedging'), με σκοπό τη μείωση της ευαισθησίας των καθαρών εσόδων από τόκους σε μεταβολές των επιτοκίων ('sensitivity'). Οι ενέργειες αντιστάθμισης ('hedging') περιλαμβάνουν τη συμμετοχή σε συμφωνίες ανταλλαγής επιτοκίων (καταβολής κυμαινόμενου επιτοκίου και είσπραξη σταθερού επιτοκίου), την περαιτέρω επένδυση σε ομόλογα σταθερών επιτοκίων, την επιπρόσθετη συμμέτοχη σε συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων ('reverse repos') και τη συνεχιζόμενη παροχή δανεισμού με σταθερά επιτόκια.

Επισκόπηση επιχειρηματικής δραστηριότητας (συνέχεια)

Χρηματοοικονομική επίδοση (συνέχεια)

Περιβάλλον επιτοκίων (συνέχεια)
Κατά το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, το Συγκρότημα πραγματοποίησε επιπρόσθετες ενέργειες αντιστάθμισης ('hedging') ύψους περίπου €4.5 δις, οι οποίες ανέρχονται συνολικά σε €9.0 δις στο τέλος του έτους, αντιπροσωπεύοντας περίπου το 37% των τοκοφόρων περιουσιακών στοιχείων. Η συμμετοχή σε συμφωνίες ανταλλαγής επιτοκίων (καταβολής κυμαινόμενου επιτοκίου και είσπραξη σταθερού επιτοκίου) και η συμμέτοχη σε συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων ('reverse repos') φέρουν μέσο επιτόκιο ύψους 2.9%. Επιπρόσθετα, περίπου το ένα τέταρτο του δανειακού χαρτοφυλακίου του Συγκροτήματος συνδέεται με το βασικό επιτόκιο της Τράπεζας, το οποίο αποτελεί φυσική αντιστάθμιση ('natural hedge') του κόστους των καταθέσεων προθεσμίας και με προειδοποίηση των νοικοκυριών. Συνολικά, οι πιο πάνω ενέργειες οδήγησαν στη μείωση της ευαισθησίας των καθαρών εσόδων από τόκους σε μεταβολές των επιτοκίων ('sensitivity') (σε παράλληλη μεταβολή κατά 100 μονάδες βάσης των επιτοκίων) κατά περίπου €43 εκατ. από τις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Ενίσχυση εσόδων με βέλτιστη διαχείριση κεφαλαίων
Το Συγκρότημα παραμένει επικεντρωμένο στην ενίσχυση εσόδων με βέλτιστη διαχείριση κεφαλαίων μέσω της αύξησης ποιοτικού νέου δανεισμού, της ανάπτυξης σε τομείς της αγοράς όπως ασφαλιστικές εργασίες και ψηφιακά προϊόντα, παρέχουν περαιτέρω διείσδυση στην αγορά και διαφοροποίηση των εσόδων μέσω μη τραπεζικών υπηρεσιών.

Το Συγκρότημα συνέχισε να παρέχει ποιοτικό νέο δανεισμό κατά το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024. Ο νέος δανεισμός στη Κύπρο επικεντρώνεται σε επιλεγμένους κλάδους της οικονομίας οι οποίοι είναι συμβατοί με το προφίλ κινδύνου της Τράπεζας. Κατά το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 παραχωρήθηκε νέος δανεισμός ύψους €2.4 δις, αυξημένος κατά 20% σε ετήσια βάση, κυρίως λόγω της αυξημένης ζήτησης για δάνεια σε επιχειρήσεις. Το χαρτοφυλάκιο εξυπηρετούμενων δανείων αυξήθηκε κατά 4% κατά το έτος, σε περίπου €10.2 δις, σύμφωνα με τον στόχο που τέθηκε για το 2024 για χαμηλή μονοψήφια ετήσια αύξηση των δανείων.

Το χαρτοφυλάκιο ομολόγων συνέχισε να αυξάνεται κατά το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και ανήλθε σε €4,212 εκατ., αντιπροσωπεύοντας το 16% του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων. Το μεγαλύτερο ποσοστό του χαρτοφυλάκιο ομολόγων επιμετρείται σε αποσβεσμένο κόστος και φέρει υψηλή μέση πιστοληπτική αξιολόγηση ύψους Aa2. Το χαρτοφυλάκιο ομολόγων που επιμετρείται σε αποσβεσμένο κόστος στις 31 Δεκεμβρίου 2024 δημιουργεί μη πραγματοποιηθέν κέρδος εύλογης αξίας ύψους €32 εκατ.

Επίσης, το Συγκρότημα συνεχίζει να επικεντρώνεται στη συνεχή βελτίωση των εσόδων, μέσω πολλαπλών πρωτοβουλιών με χαμηλότερες κεφαλαιακές απαιτήσεις, με έμφαση στα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες, ασφαλιστικές και άλλες μη τραπεζικές υπηρεσίες, αξιοποιώντας τις ψηφιακές δυνατότητες του Συγκροτήματος.

Κατά το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, τα μη επιτοκιακά έσοδα ανήλθαν σε €272 εκατ., μειωμένα κατά 9% σε ετήσια βάση, λόγω κυρίως των υψηλότερων ασφαλιστικών απαιτήσεων, της επαναβαθμονόμησης των ασφαλιστικών μοντέλων καθώς και της μείωσης στις αμοιβές από υπηρεσίες που αφορούν συναλλαγές. Παρόλα αυτά, τα μη επιτοκιακά έσοδα παραμένουν σημαντικοί παράγοντες στην κερδοφορία του Συγκροτήματος, καλύπτοντας σχεδόν το 75% των συνολικών λειτουργικών εξόδων του Συγκροτήματος.

Κατά το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες ανήλθαν σε €177 εκατ., μειωμένα κατά 2% σε ετήσια βάση, λόγω κυρίως της μείωσης στις αμοιβές από εργασίες που αφορούν συναλλαγές. Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες ενισχύονται από τις προμήθειες συναλλαγών από τη θυγατρική του Συγκροτήματος, JCC Payment Systems Ltd (JCC), που κατέχει ηγετική θέση στον κλάδο της επεξεργασίας καρτών και στις μεθόδους πληρωμών, η οποία ανήκει κατά 75% στην Τράπεζα. Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες από την JCC κατά το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 αποτελούν το 10% των μη επιτοκιακών εσόδων του Συγκροτήματος και ανέρχονται σε €28 εκατ., μειωμένα κατά 4% σε ετήσια βάση, αντανακλώντας κυρίως αυξημένα έξοδα από αμοιβές και προμήθειες λόγω των υψηλότερων προμηθειών που χρεώθηκαν από τρίτα μέρη και τα οποία απορροφήθηκαν εσωτερικά. Το Διοικητικό Συμβούλιο μετά από στρατηγική επανεξέταση, κατέληξε ότι, σύμφωνα με τη στρατηγική και την πολιτική κατανομής κεφαλαίου του Συγκροτήματος, υπάρχει μεγαλύτερη αξία για τα ενδιαφερόμενα μέρη μέσω της διατήρησης της JCC ως μέρος του Συγκροτήματος.

Οι ασφαλιστικές εταιρείες του Συγκροτήματος, EuroLife και GI, κατέχουν σημαντική θέση στο κλάδο ζωής και στον γενικό ασφαλιστικό κλάδο αντίστοιχα στην Κύπρο, και παρέχουν επαναλαμβανόμενα έσοδα, κατέχοντας την υψηλότερη κερδοφορία στον τομέα που δραστηριοποιούνται. Τα καθαρά αποτελέσματα από ασφαλιστικές εργασίες για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 αποτελούν το 17% των μη επιτοκιακών εσόδων του Συγκροτήματος και ανέρχονται σε €46 εκατ., μειωμένα κατά 14% σε ετήσια βάση, λόγω των υψηλότερων απαιτήσεων και της επαναβαθμονόμησης των ασφαλιστικών μοντέλων. Οι ασφαλιστικές εταιρείες παραμένουν σημαντικοί και σταθεροί παράγοντες στην κερδοφορία του Συγκροτήματος.

Επισκόπηση επιχειρηματικής δραστηριότητας (συνέχεια)

Χρηματοοικονομική επίδοση (συνέχεια)

Ενίσχυση εσόδων με βέλτιστη διαχείριση κεφαλαίων (συνέχεια)
Τέλος, το Συγκρότημα με την εισαγωγή της Πλατφόρμας Ψηφιακής Οικονομίας (Jinius) ('η Πλατφόρμα') στοχεύει να υποστηρίξει την ψηφιακή οικονομία της χώρας βελτιστοποιώντας τη διεξαγωγή συναλλαγών και διαδικασίες με ένα αποδοτικότερο τρόπο, να ενδυναμώσει τις σχέσεις της Τράπεζας με τους πελάτες της, να δημιουργήσει ευκαιρίες διασταυρωμένων πωλήσεων ('cross-selling') καθώς επίσης και να δημιουργήσει νέες πηγές εισοδημάτων μεσοπρόθεσμα, αξιοποιώντας το ισχυρό μερίδιο αγοράς, την τεχνογνωσία και την ψηφιακή υποδομή της Τράπεζας. Η Jinius αναμένεται να συμβάλει στο Συγκρότημα, ενισχύοντας περαιτέρω τα μη επιτοκιακά έσοδα του, μέσω των προμηθειών από συναλλαγές και των προμηθειών που καταβάλουν οι εμπόροι. Επίσης, αναμένεται να ενισχύσει το ψηφιακό αποτύπωμα του Συγκροτήματος, συνδέοντας το ηλεκτρονικό εμπόριο με τις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες.

Οι πρώτες υπηρεσίες οι οποίες αφορούν συναλλαγές 'από επιχείρηση σε επιχείρηση' χρησιμοποιούνται ήδη από πελάτες, και περιλαμβάνουν την ηλεκτρονική τιμολόγηση, διαχείριση εμβασμάτων, διαχείριση προσφορών, τη δυνατότητα εύρεσης υφιστάμενων αλλά και νέων συνεργατών καθώς και υπηρεσίες διαφήμισης. Επί του παρόντος, περίπου 2,450 εταιρείες έχουν εγγραφεί στην πλατφόρμα και περίπου €1.1 δις μετρητά ανταλλάχθηκαν μέσω της πλατφόρμας το 2024 μέσω των υπηρεσιών ηλεκτρονικής τιμολόγησης και διαχείρισης εμβασμάτων. Τον Φεβρουάριο 2024, τέθηκαν σε εφαρμογή οι υπηρεσίες οι οποίες αφορούν και τον καταναλωτή, μια Πλατφόρμα Αγοράς Προϊόντων, με στόχο την ενίσχυση της επαφής με τους πελάτες. Επί του παρόντος, περίπου 200 πωλητές του λιανικού τομέα στους τομείς της μόδας, τεχνολογίας, ομορφιάς, μικροσυσκευών, συσκευών προσωπικής φροντίδας, σπιτιού και κήπου, DIY, παιχνιδιών και προϊόντων βιβλιοπωλείου εντάχθηκαν στην πλατφόρμα και περίπου 270 χιλιάδες προϊόντα καταχωρήθηκαν στην Πλατφόρμα Αγοράς Προϊόντων.

Ορθολογιστικό μοντέλο λειτουργίας
Η προσπάθεια για ένα πιο αποδοτικό λειτουργικό μοντέλο αποτελεί βασικό στρατηγικό πυλώνα για το Συγκρότημα προκειμένου να προσφέρει αξία στους μετόχους, χωρίς να περιορίζει τη χρηματοδότηση στο λειτουργικό μοντέλο και στη ψηφιακή μεταμόρφωση του Συγκροτήματος.

Κατά τη διάρκεια του 2024 ολοκληρώθηκε στοχευμένο Σχέδιο Εθελούσιας Αποχώρησης ('ΣΕΑ') μικρής κλίμακας, όπου 57 υπάλληλοι πλήρους απασχόλησης εγκρίθηκαν για αποχώρηση από το Συγκρότημα, με το συνολικό κόστος να ανέρχεται σε περίπου €9.5 εκατ. το οποίο αναγνωρίστηκε στις δαπάνες προσωπικού για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024. Από την αρχή του έτους, σημειώθηκε περαιτέρω βελτιστοποίηση του αριθμού των καταστημάτων του Συγκροτήματος, με τα καταστήματα να μειώνονται κατά 5, σε 55, μια μείωση ύψους 8%.

Το σύνολο λειτουργικών εξόδων του Συγκροτήματος για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθε σε €367 εκατ., αυξημένο κατά 8% σε ετήσια βάση, λόγω των πληθωριστικών πιέσεων κυρίως στις δαπάνες προσωπικού, των υψηλότερων επαγγελματικών εξόδων σχετικά με την εισαγωγή στο Χρηματιστήριο Αθηνών και των υψηλότερων εξόδων διαφήμισης που αφορούσαν διάφορες εκστρατείες. Ο δείκτης κόστος προς έσοδα αναπροσαρμοσμένος για τον ειδικό φόρο επί των καταθέσεων και άλλα τέλη/εισφορές για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 παρέμεινε χαμηλός στο 34%.

Πρόγραμμα Μετασχηματισμού
Το Συγκρότημα συνεχίζει να παραμένει επικεντρωμένο και να εστιάζει στην ενδυνάμωση της σχέσης με τους πελάτες του ως ένας πελατοκεντρικός οργανισμός. Το πρόγραμμα μετασχηματισμού του Συγκροτήματος έχει ως στόχο να επιτρέψει τη μετάβαση σε ένα πιο σύγχρονο τρόπο διεξαγωγής τραπεζικών εργασιών, ενισχύοντας την ψηφιοποίηση της εξυπηρέτησης των πελατών, καθώς και των εσωτερικών λειτουργιών. Ο συνολικός μετασχηματισμός έχει ως στόχο (i) να μεταβεί σε ένα πιο πελατοκεντρικό λειτουργικό μοντέλο με τον καθορισμό στρατηγικών ανά τομέα πελατών, (ii) να επαναπροσδιορίσει το μοντέλο διανομής σε υπάρχοντα και νέα κανάλια, (iii) να μεταμορφώσει ψηφιακά τον τρόπο εξυπηρέτησης των πελατών και την εσωτερική λειτουργία του Συγκροτήματος, και (iv) να βελτιώσει τη συμμετοχή των εργαζομένων μέσω ενός ισχυρού συνόλου οργανωσιακών πρωτοβουλιών.

Ψηφιακή Μεταμόρφωση
Στον δυναμικό κόσμο των τραπεζών, το Συγκρότημα είναι από τους βασικούς συμμετέχοντες στην ψηφιακή καινοτομία στην Κύπρο, αναδιαμορφώνει την τραπεζική εμπειρία σε κάτι πιο διαισθητικό, που ανταποκρίνεται και ευθυγραμμίζεται με τις σύγχρονες ανάγκες των πελατών του, συνεχίζοντας να διευρύνει τα όρια του, ούτως ώστε να προσφέρει απαράμιλλες τραπεζικές υπηρεσίες. Στόχος του Συγκροτήματος είναι να συνεχίσει να καινοτομεί και να απλοποιεί το τραπεζικό ταξίδι, παρέχοντας μια μοναδική εμπειρία προσαρμοσμένη στις ανάγκες των πελατών του.

Επισκόπηση επιχειρηματικής δραστηριότητας (συνέχεια)

Χρηματοοικονομική επίδοση (συνέχεια)

Ορθολογιστικό μοντέλο λειτουργίας (συνέχεια)
Η χρήση των ψηφιακών καναλιών του Συγκροτήματος συνεχίζει να αυξάνεται. Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η ψηφιακή κοινότητα του Συγκροτήματος αυξήθηκε σε 480 χιλιάδες ενεργούς συνδρομητές στα ψηφιακά κανάλια ('Internet Banking και 'BOC Mobile App'), σημειώνοντας ετήσια αύξηση ύψους 7%. Παρομοίως, στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η εφαρμογή BoC Mobile App καταμέτρησε συνολικά 447 χιλιάδες ενεργούς συνδρομητές, σημειώνοντας αύξηση ύψους 9% σε ετήσια βάση.

Κατά το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, το Συγκρότημα συνέχισε να επεκτείνει και να βελτιώνει το ψηφιακό του χαρτοφυλάκιο προσθέτοντας νέες καινοτόμες υπηρεσίες για τους πελάτες του. Κατά το πρώτο τρίμηνο 2024, δύο νέες λειτουργίες QuickPay, το 'Μοίρασμα Λογαριασμού' και το 'Αίτημα Πληρωμής' τέθηκαν σε εφαρμογή στο BoC Mobile App, δίνοντας τη δυνατότητα στους χρήστες να μοιράζονται το κόστος με άλλους ή να ζητούν πληρωμές, προσθέτοντας μόνο τον αριθμό επικοινωνίας και το σχετικό ποσό. Επιπλέον, η δυνατότητα λήψης Δανείου Αυτοκινήτου για μεταχειρισμένα αυτοκίνητα προστέθηκε στα δάνεια QuickCar. Κατά το δεύτερο τρίμηνο 2024, τέθηκε σε εφαρμογή το πρόγραμμα επιβράβευσης 'pronomia' της Τράπεζας, το οποίο επιβραβεύει τους πελάτες με το να τους προσφέρονται διάφορα προνόμια όπως, επιπλέον πόντοι Antamivi, χαμηλότερα επιτόκια και νέα δάνεια χωρίς αρχικές τραπεζικές προμήθειες, καθώς και εκπτώσεις σε νέα ασφαλιστήρια συμβόλαια. Περαιτέρω, δόθηκε η δυνατότητα στους μετόχους της Τράπεζας επιλογής δικαιούχου λογαριασμού για πληρωμές μερισμάτων. Τον Ιούλιο του 2024, η Τράπεζα Κύπρου ήταν η πρώτη τράπεζα στην Κύπρο που παρείχε τη δυνατότητα στους πελάτες της να πραγματοποιούν άμεσες πληρωμές σε ευρώ μέσω ψηφιακών καναλιών, καθιστώντας τα χρήματα διαθέσιμα στον λογαριασμό του δικαιούχου πελάτη εντός 10 δευτερολέπτων εντός Κύπρου και εκτός Κύπρου (σε 36 χώρες της Ζώνης SEPA) (εφαρμόζονται όρια στα ποσά των άμεσων μεταφορών). Κατά το τρίτο τρίμηνο 2024, λανσαρίστηκε το 'Joey' Junior App της Τράπεζας, μια τραπεζική εφαρμογή για παιδιά και εφήβους από 9-17 ετών, παρέχοντας τους αυτονομία σε ένα ασφαλές περιβάλλον που τους επιτρέπει να αναπτύξουν δεξιότητες διαχείρισης χρημάτων και στους κηδεμόνες την δυνατότητα να διατηρούν τον έλεγχο και την επίβλεψη των συναλλαγών τους. Κατά το τέταρτο τρίμηνο 2024, το Συγκρότημα λάνσαρε τη δυνατότητα ανοίγματος QuickAccount λογαριασμού σε βρετανικές λίρες (GBP) και δολάρια ΗΠΑ (USD), προσφέροντας στους πελάτες προνομιακή τιμολόγηση συναλλάγματος με τιμές συναλλάγματος σε πραγματικό χρόνο και χωρίς καμία προμήθεια συναλλάγματος μέσω της πλατφόρμας BoC eFX Convert. Ένα νέο καινοτόμο προϊόν χαμηλού δανεισμού, το 'Fleksy', λανσαρίστηκε στο Mobile App σε επιλεγμένους πελάτες και τομείς, το οποίο δίνει τη δυνατότητα στους πελάτες να υποβάλουν αίτηση για πίστωση έως και €3 χιλιάδες για αγορές μέσω διαδικτύου και στο κατάστημα, επιτρέποντάς τους να εξοφλήσουν σε δόσεις 3, 6 ή 9 μηνών. Τέλος, το Digital Housing Loan λανσαρίστηκε στο Internet Banking σε επιλεγμένους πελάτες και τομείς, παρέχοντας στους πελάτες τη δυνατότητα να υποβάλουν αίτηση για το Στεγαστικό Δάνειο ψηφιακά, να λάβουν επιλογές αποπληρωμής με βάση το πιστωτικό προφίλ τους και να λάβουν άμεση απόφαση. Και οι δύο ψηφιακές πρωτοβουλίες δανειοδότησης πρόκειται να διατεθούν σε όλο το πελατολόγιο εντός του πρώτου τριμήνου 2025.

Μία από τις ψηφιακές καινοτομίες του Συγκροτήματος αποτελούν τα QuickLoans, τα οποία είναι διαθέσιμα τόσο μέσω της εφαρμογής BoC Mobile App όσο και μέσω του Internet Banking, και έχουν μεταμορφώσει την άλλοτε παραδοσιακή διαδικασία δανεισμού, προσφέροντας στους πελάτες άμεση απόφαση για αίτημα πιστωτικής διευκόλυνσης, χωρίς να χρειάζεται επίσκεψη στο κατάστημα. Από τις αρχές του 2024, πάνω από 15.3 χιλιάδες αιτήσεις έχουν επεξεργαστεί, προσφέροντας νέο δανεισμό σε ψηφιακά δάνεια και QuickLoans ύψους €107 εκατ. για το έτος έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Σε συνεργασία με τις Γενικές Ασφάλειες, η δυνατότητα αγοράς ασφαλιστήριου πλάνου ενσωματώθηκε στην εφαρμογή BoC Mobile App και κατά το τέταρτο τρίμηνο 2024 ενσωματώθηκε και στο Internet Banking, επιτρέποντας στους πελάτες να έχουν πρόσβαση σε πλάνα ασφάλισης αυτοκινήτου ή κατοικίας μέσω της εφαρμογής σε προνομιακές τιμές. Οι ψηφιακές πωλήσεις ασφαλιστικών σχεδίων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθαν σε €613 χιλιάδες σε σύγκριση με €415 χιλιάδες για έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, αντικατοπτρίζοντας 1,969 νέα συμβόλαια για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 σε σύγκριση με 1,410 νέα συμβόλαια για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Τέλος, για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, το άνοιγμα λογαριασμών μέσω ψηφιακών καναλιών αυξήθηκε κατά 68% σε ετήσια βάση, σε 21,500 από 12,780 για έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, και οι νέες χρεωστικές κάρτες που ανοίχτηκαν μέσω ψηφιακών καναλιών για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 υπερδιπλασιάστηκαν σε ετήσια βάση σε 23,380 σε σχέση με 11,530 το 2023.

Επισκόπηση επιχειρηματικής δραστηριότητας (συνέχεια)

Χρηματοοικονομική επίδοση (συνέχεια)

Ποιότητα δανειακού χαρτοφυλακίου

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, το ποσοστό ΜΕΔ προς δάνεια του Συγκροτήματος ανήλθε σε 1.9% (αναπροσαρμοσμένος για τα δάνεια που κατέχονται προς πώληση), επιτυγχάνοντας νωρίτερα τον στόχο του για ποσοστό ΜΕΔ προς δάνεια που τέθηκε για το 2024. Αυτό περιλαμβάνει δύο συμφωνίες που σύναψε το Συγκρότημα με τρίτο μέρος, τον Σεπτέμβριο και Δεκέμβριο 2024, για πώληση χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων δανείων με καθαρή λογιστική αξία ύψους περίπου €23 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2024. Η πώληση υπόκειται υπό τη λήψη των απαραίτητων εγκρίσεων και αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του πρώτου εξάμηνου 2025. Οι προτεραιότητες του Συγκροτήματος παραμένουν αμετάβλητες, με το Συγκρότημα να παραμένει επικεντρωμένο στη διατήρηση ποιοτικού νέου δανεισμού μέσω αυστηρών πρακτικών και αποφυγή της επιδείνωσης της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου.

Στρατηγική και Προοπτικές

Καθώς το Συγκρότημα μεταβαίνει σε μια περίοδο διευρυμένης νομισματικής πολιτικής, έχει θέσει βασικές προτεραιότητες για το μέλλον με σκοπό τη διατήρηση της ισχυρής κεφαλαιακής του θέσης και υψηλής κερδοφορίας για παροχή ισχυρών αποδόσεων στους μετόχους του, στηρίζοντας παράλληλα τα κύρια ενδιαφερόμενα μέρη του, καθώς και το ευρύτερο οικονομικό περιβάλλον.

Οι βασικές προτεραιότητες της στρατηγικής του Συγκροτήματος παρατίθενται οι πιο κάτω:

- Δημιουργία νέων πρωτοβουλιών ανάπτυξης στον τραπεζικό και μη-τραπεζικό τομέα (όπως στον τομέα διεθνών επιχειρήσεων και στο ψηφιακό τομέα αντίστοιχα) ώστε να συμπληρώσουν την εγχώρια ισχυρή θέση του Συγκροτήματος, διαχειρίζοντας παράλληλα τις επιπτώσεις από το σημερινό περιβάλλον επιτοκίων
- Διατήρηση ορθολογιστικού μοντέλου λειτουργίας, μέσω συνεχούς πειθαρχημένης διαχείρισης εξόδων, επανεπενδύοντας παράλληλα στην επιχείρηση
- Διατήρηση της ισχυρής ποιότητας ισολογισμού, μέσω διατήρησης αυστηρών πρακτικών δανειοδότησης, με σκοπό τη διασφάλιση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου σε επίπεδα παρόμοια με τον μέσο όρο της Ευρωζώνης
- Παροχή ισχυρών αποδόσεων στους μετόχους, σύμφωνα με τον μέσο όρο της Ευρωζώνης, με έμφαση την συνετή διαχείριση πλεονάσματος κεφαλαίου και τη δημιουργία αξίας
- Να ηγηθεί της μετάβασης της Κύπρου σε ένα βιώσιμο μέλλον και να δημιουργήσει ένα οργανισμό με όραμα για το μέλλον, συμπεριλαμβάνοντας τα θέματα ΠΚΔ σε όλους τους τομείς

Κατά το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, το Συγκρότημα συνέχισε να καταγράφει ισχυρά οικονομικά αποτελέσματα, δημιουργώντας Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE) μεγαλύτερη από 20% για δεύτερο συνεχόμενο έτος, επωφελούμενη κυρίως από το ευνοϊκό περιβάλλον επιτοκίων. Καθώς το Συγκρότημα μεταβαίνει σε ένα περιβάλλον ομαλοποιημένων επιτοκίων κοντά στο 2%, τόσο ο στόχος του για Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE) σε επίπεδα high-teens (υπολογισμένος σε Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) ύψους 15%) όσο και ο στόχος του για Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE) σε επίπεδα mid-teens παραμένουν για το έτος που λήγει στις 31 Δεκεμβρίου 2025, και αναλογούν σε δημιουργία οργανικού κεφαλαίου ύψους περίπου 300 μονάδων βάσης, ενισχύοντας περαιτέρω τις μελλοντικές διανομές στους μετόχους.

Ο στόχος για Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE) λαμβάνει υπόψη τις τρέχουσες εκτιμήσεις της αγοράς σχετικά με την εξέλιξη του περιβάλλοντος επιτοκίων, με το επιτόκιο διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων της ΕΚΤ και το Euribor 6-μηνών να αναμένεται να διαμορφωθούν κατά μέσο όρο σε 2.3% το καθένα για το έτος που λήγει στις 31 Δεκεμβρίου 2025, σε σύγκριση με 3.7% και 3.5% αντίστοιχα για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024. Ως αποτέλεσμα, ο στόχος για τα καθαρά έσοδα από τόκους επικαιροποιείται και αναμένεται να ανέλθει σε επίπεδα πιο κάτω από €700 εκατ. για το έτος που λήγει στις 31 Δεκεμβρίου 2025, αντανακλώντας κυρίως τις τρέχουσες εκτιμήσεις επιτοκίων της αγοράς. Άλλοι παράγοντες που οδήγησαν στην επικαιροποίηση του στόχου για καθαρά έσοδα από τόκους για το έτος που λήγει στις 31 Δεκεμβρίου 2025 περιλαμβάνουν:

- Αύξηση των δανείων κατά περίπου 4% το 2025, υποστηριζόμενη από τον ρυθμό ανάπτυξης της εγχώριας οικονομίας και την αύξηση του δανεισμού στον τομέα διεθνών επιχειρήσεων
- Οι καταθέσεις αναμένεται να παραμείνουν περίπου στα ίδια επίπεδα σε ετήσια βάση (δηλαδή περίπου €20 δις)
- Το κόστος των καταθέσεων αναμένεται να παραμείνει περίπου στα ίδια επίπεδα σε ετήσια βάση, αντανακλώντας την καθυστέρηση στην ανατιμολόγηση των καταθέσεων
- Αύξηση στο χαρτοφυλάκιο ομολόγων, σε περίπου 18% του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων στις 31 Δεκεμβρίου 2025 και περίπου στο 20% μεσοπρόθεσμα, ανάλογα με τις συνθήκες αγοράς
- Οι ενέργειες αντιστάθμισης (‘hedging’) θα συνεχιστούν για περαιτέρω μείωση της ευαισθησίας των καθαρών εσόδων από τόκους σε μεταβολές των επιτοκίων (‘sensitivity’)
- Υψηλότερο κόστος χρηματοδότησης το 2025, αντικατοπτρίζοντας τη συνολική επίδραση που προκύπτει από την έκδοση πράσινου ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας που πραγματοποιήθηκε το 2024 (με ετήσιο κουπόνι περίπου €15 εκατ.)

Με βάση τις μέσες προθεσμιακές τιμές επιτοκίων αγοράς του Ιανουαρίου 2025, τα επιτόκια αναμένεται να μειωθούν στο 2% τον Ιούνιο 2025 και να παραμείνουν περίπου στα ίδια επίπεδα το 2026. Επομένως, τα καθαρά έσοδα από τόκους για το 2026 αναμένεται να σταθεροποιηθούν σε επίπεδα πιο πάνω από €650 εκατ.

Στρατηγική και Προοπτικές (συνέχεια)

Προχωρώντας μπροστά, το Συγκρότημα στοχεύει στη βελτίωση των καθαρών εσόδων από τόκους μέσω της αύξησης του χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων κατά περίπου 4% ανά έτος στο μεσοπρόθεσμο μέλλον. Το Συγκρότημα επικεντρώνεται στην αύξηση του δανειακού του χαρτοφυλακίου στον τομέα διεθνών επιχειρήσεων κατά περίπου 50%, με στόχο να ανέλθει σε περίπου €1.5 δις μεσοπρόθεσμα (από περίπου €1.0 δις στις 31 Δεκεμβρίου 2024), αξιοποιώντας την πελατειακή του βάση από το Κέντρο Διεθνών Εργασιών ('IBU') και στοχεύοντας σε επιλεκτικούς τομείς, οι οποίοι είναι συμβατοί με το προφίλ κινδύνου της Τράπεζας. Το χαρτοφυλάκιο αυτό περιλαμβάνει δάνεια σε διεθνείς επιχειρηματικές εργασίες, τη χρηματοδότηση έργων και κοινοπραξίες δανείων και δάνεια στον τομέα ναυτιλίας. Ταυτόχρονα, το εγχώριο δανειακό χαρτοφυλάκιο αναμένεται να αυξηθεί, υποστηριζόμενο από την οικονομική ανάπτυξη καθώς και από την σταδιακή επιβράδυνση των αποπληρωμών σε ένα περιβάλλον ομαλοποιημένων επιτοκίων.

Επιπρόσθετα, το Συγκρότημα στοχεύει στην ενίσχυση των μη επιτοκιακών εσόδων του, μέσω πρωτοβουλιών με χαμηλότερες απαιτήσεις κεφαλαίου, με έμφαση στα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες και στα έσοδα από τις ασφαλιστικές του εταιρείες. Κατά το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, τα μη επιτοκιακά έσοδα του Συγκροτήματος μειώθηκαν ελαφρώς κατά 9% σε ετήσια βάση, λόγω κυρίως των υψηλότερων ασφαλιστικών απαιτήσεων, της επαναβαθμονόμησης των ασφαλιστικών μοντέλων καθώς και της μείωσης στις αμοιβές από υπηρεσίες που αφορούν συναλλαγές. Παρόλα αυτά, τα μη επιτοκιακά έσοδα παραμένουν σημαντικοί παράγοντες στην κερδοφορία του Συγκροτήματος, καλύπτοντας σχεδόν το 75% των συνολικών λειτουργικών εξόδων του Συγκροτήματος για το 2024.

Για το 2025 και μεσοπρόθεσμα, το Συγκρότημα αναμένει ετήσια αύξηση ύψους περίπου 4% στα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες. Η αύξηση στα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες αναμένεται να υποστηριχθεί από την οικονομική ανάπτυξη και τον αυξημένο όγκο συναλλαγών, ενώ παράλληλα υπάρχουν πρωτοβουλίες σε εξέλιξη για την ενίσχυση και περαιτέρω διαφοροποίηση τους, κυρίως μέσω της ψηφιακής πελατοκεντρικής πλατφόρμας Jinius, αξιοποιώντας κυρίως τις ισχυρές ψηφιακές δυνατότητες και την ισχυρή πελατειακή βάση του Συγκροτήματος. Το Συγκρότημα στοχεύει στην περαιτέρω προβολή της Πλατφόρμας, στην ενίσχυση της εμπειρίας των πελατών, στην εισαγωγή νέων προϊόντων 'lifestyle' και στην περαιτέρω βελτιστοποίηση των λειτουργιών των επιχειρήσεων. Ως αποτέλεσμα, τα έσοδα της Πλατφόρμας αναμένονται να αυξηθούν. Επιπρόσθετα, το Συγκρότημα παρέχει χρηματοοικονομικές λύσεις υψηλής ποιότητας σε πελάτες υψηλής εισοδηματικής τάξης με κεφάλαια για επένδυση, και στοχεύει στην αύξηση των περιουσιακών στοιχείων υπό τη διαχείριση του Private and Affluent Banking σε €1.2 δις μεσοπρόθεσμα (από τα σημερινά επίπεδα ύψους €0.5 δις).

Η ανάπτυξη στα έσοδα των ασφαλειών αναμένεται να επιτευχθεί μέσω της συνεχής ενίσχυσης του δικτύου των ασφαλιστικών αντιπροσώπων, της αξιοποίησης του μοντέλου προώθησης προϊόντων μέσω του δικτύου της Τράπεζας, της περαιτέρω ενίσχυσης των πωλήσεων ψηφιακών προϊόντων και της βελτιστοποίησης των συνεργειών μεταξύ των δύο ασφαλιστικών εταιρειών. Ως εκ τούτου, τα συνολικά εισοδήματα από τον ασφαλιστικό κλάδο ζωής αναμένονται να αυξηθούν περισσότερο από 6% μεσοπρόθεσμα, ενώ τα έσοδα από μεικτά ασφάλιστρα για τον κλάδο γενικών ασφαλειών αναμένονται να αυξηθούν κατά περίπου 6% για την αντίστοιχη περίοδο.

Το Συγκρότημα παραμένει επικεντρωμένο στη πειθαρχημένη διαχείριση εξόδων. Ο δείκτης κόστος προς έσοδα αναπροσαρμοσμένος για τον ειδικό φόρο επί των καταθέσεων και άλλα τέλη/εισφορές αναμένεται να ανέλθει σε περίπου 40% το έτος που λήγει στις 31 Δεκεμβρίου 2025, καθώς το Συγκρότημα μεταβαίνει σε ένα περιβάλλον ομαλοποιημένων επιτοκίων, κοντά στο 2%. Αυτό θα επιτευχθεί μέσω της συνεχής βελτιστοποίησης του αριθμού του προσωπικού μετριάζοντας έτσι τις πληθωριστικές πιέσεις στα έξοδα προσωπικού, καθώς και με τις παροχές σχεδίων επιβράβευσης του προσωπικού, με στόχο την παροχή κινήτρων για βελτίωση της ατομικής τους απόδοσης. Ταυτόχρονα, το Συγκρότημα θα συνεχίσει να επαναεπενδύει στην επιχείρηση και στον ψηφιακό μετασχηματισμό, με στόχο την ενίσχυση των ψηφιακών προϊόντων, τη βελτίωση της εμπειρίας των πελατών και την επιτάχυνση των πωλήσεων. Τέλος, η χρήσης της τεχνολογίας Τεχνητής Νοημοσύνης στοχεύει στην ενίσχυση της αποδοτικότητας και επομένως της εμπειρίας των πελατών.

Όσο αφορά την ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου με το ποσοστό ΜΕΔ προς δάνεια να ανέρχεται σε επίπεδα πιο κάτω από 2%, η χρέωση πιστωτικών ζημιών δανείων (cost of risk) αναμένεται να κινηθεί ως προς το χαμηλότερο όριο των ομαλοποιημένων επιπέδων ύψους 40-50 μονάδες βάσης για το 2025.

Από το 2019, το ανακτηθέντα ακίνητα που διαχειρίζεται η Διεύθυνση Διαχείρισης Ακινήτων (ΔΔΑ) μειώνονται συνεχώς, με τις πωλήσεις να υπερβαίνουν τη λογιστική αξία των προσθηκών που ανέλαβε κατά την ίδια περίοδο, καθώς οι καινούριες προσθήκες παραμένουν σημαντικά μειωμένες ακολουθώντας τη μείωση κινδύνου στον ισολογισμό. Οι πωλήσεις ακινήτων που διαχειρίζεται η ΔΔΑ αναμένεται να συνεχιστούν, με τις καινούριες προσθήκες να παραμένουν σε χαμηλά επίπεδα. Επομένως, ο στόχος για μείωση του χαρτοφυλακίου ακινήτων που διαχειρίζεται η ΔΔΑ σε περίπου €0.5 δις μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2025 παραμένει, και το Συγκρότημα βρίσκεται σε καλή πορεία για την επίτευξη του.

Στρατηγική και Προοπτικές (συνέχεια)

Το Συγκρότημα στοχεύει στη δημιουργία σταθερής απόδοσης στους μετόχους του και αναβαθμίζει την πολιτική διανομής του, ώστε να αντανακλά τη σταθερή και συνεχή πρόοδο που έχει επιτευχθεί τα τελευταία χρόνια, το προφίλ κερδοφορίας και τις μεσοπρόθεσμες προοπτικές του Συγκροτήματος. Η συνήθης διανομή ανά έτος αναμένεται να κυμαίνεται μεταξύ 50-70% ('payout ratio') της προσαρμοσμένης επαναλαμβανόμενης κερδοφορίας, συνδυάζοντας μέρισμα σε μετρητά και επαναγορά ιδίων μετοχών. Επιπλέον, το Διοικητικό Συμβούλιο θα εξετάσει επίσης την εισαγωγή ενδιάμεσων μερισμάτων.

Τέλος, ο στόχος του Συγκροτήματος για δημιουργία Απόδοσης Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE) σε επίπεδα high-teens, υπολογισμένος σε Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) ύψους 15% παραμένει για το 2026 και μετά.

Οι στόχοι βασίζονται στις τρέχουσες εκτιμήσεις της διεύθυνσης σχετικά με το μακροοικονομικό περιβάλλον και τις δραστηριότητες του Συγκροτήματος οι οποίες ενδέχεται να αλλάξουν.

Συνεχιζόμενη δραστηριότητα

Οι Σύμβουλοι έχουν προβεί σε αξιολόγηση της ικανότητας του Συγκροτήματος, της Εταιρίας και της BOC PCL να συνεχίσουν ως δρώσες οικονομικές μονάδες για περίοδο 12 μηνών (η περίοδος αξιολόγησης) από την ημερομηνία έγκρισης των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων.

Οι Σύμβουλοι έχουν καταλήξει στο συμπέρασμα ότι δεν υπάρχουν σημαντικές αβεβαιότητες που θα μπορούσαν να δημιουργήσουν σοβαρή αμφιβολία σχετικά με την ικανότητα του Συγκροτήματος, της Εταιρίας και της BOC PCL να συνεχίσουν να λειτουργούν ως δρώσες οικονομικές μονάδες για περίοδο 12 μηνών από την ημερομηνία έγκρισης των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων και των Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρίας.

Κατά τη αξιολόγησή τους, οι Σύμβουλοι έλαβαν υπόψη ένα ευρύ φάσμα πληροφοριών σε σχέση με παρούσες και μελλοντικές συνθήκες, που περιλαμβάνουν προβλέψεις κερδοφορίας, ταμειακών ροών, κεφαλαιακών απαιτήσεων και κεφαλαιακών πόρων, τη θέση ρευστότητας και χρηματοδότησης, λαμβάνοντας επίσης υπόψη το Χρηματοοικονομικό Πλάνο 2025-2028 του Συγκροτήματος που εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο το Φεβρουάριο 2025 (το 'Πλάνο') και το λειτουργικό περιβάλλον (όπως περιγράφεται στο 'Λειτουργικό Περιβάλλον' στην Έκθεση Συμβούλων). Το Συγκρότημα έχει προσαρμόσει στις προβλέψεις του την κάλυψη δυσμενούς σεναρίου και έχει χρησιμοποιήσει εύλογα οικονομικά δεδομένα για να διαμορφώσει τη μεσοπρόθεσμη στρατηγική του.

Κεφάλαια
Οι Σύμβουλοι και η Διοίκηση εξέτασαν την προβλεπόμενη κεφαλαιακή θέση του Συγκροτήματος, συμπεριλαμβανομένων των πιθανών επιπτώσεων μιας επιδείνωσης των οικονομικών συνθηκών. Το Συγκρότημα ανέπτυξε προβλέψεις για την κεφαλαιακή του θέση βάσει βασικού και αρνητικού σεναρίου και οι Σύμβουλοι πιστεύουν ότι το Συγκρότημα διαθέτει επαρκή κεφάλαια για να ανταποκριθεί στις κανονιστικές κεφαλαιακές απαιτήσεις του καθ' όλη τη διάρκεια της περιόδου αξιολόγησης.

Χρηματοδότηση και ρευστότητα
Οι Σύμβουλοι και η Διοίκηση εξέτασαν τη θέση χρηματοδότησης και ρευστότητας του Συγκροτήματος και είναι ικανοποιημένοι ότι το Συγκρότημα διαθέτει επαρκή χρηματοδότηση και ρευστότητα καθ' όλη τη διάρκεια της περιόδου αξιολόγησης. Το Συγκρότημα συνεχίζει να κατέχει ένα σημαντικό απόθεμα ρευστότητας στις 31 Δεκεμβρίου 2024, το οποίο μπορεί να ρευστοποιηθεί εύκολα και άμεσα σε περίοδο ακραίων καταστάσεων.

Δήλωση βιωσιμότητας

Σύμφωνα με τις απαιτήσεις της Πρόνοιας 31 του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης Ηνωμένου Βασιλείου 2018 (όπως τροποποιήθηκε) του Συμβουλίου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης του Ηνωμένου Βασιλείου (Κώδικας ΗΒ), οι Σύμβουλοι αξιολόγησαν τη βιωσιμότητα του Συγκροτήματος, λαμβάνοντας υπόψη την τρέχουσα θέση και τις πιθανές επιπτώσεις από τους κύριους κινδύνους που αντιμετωπίζει το Συγκρότημα.

Χρονικός ορίζοντας
Οι Σύμβουλοι έχουν επιλέξει μια περίοδο τριών ετών για την αξιολόγηση για την ετοιμασία της δήλωσης βιωσιμότητας του Συγκροτήματος. Η περίοδος αυτή επιλέγηκε αφού είναι εντός της περιόδου που καλύπτεται από το Χρηματοοικονομικό Πλάνο του Συγκροτήματος που έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο περιέχει προβλέψεις κερδοφορίας, κεφαλαιακές απαιτήσεις και απαιτήσεις ρευστότητας και κεφαλαιακών πόρων. Είναι επίσης εντός της περιόδου που καλύπτεται από τα προγράμματα προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων του Συγκροτήματος. Αυτή η περίοδος είναι αντιπροσωπευτική του χρονικού ορίζοντα για εξέταση της επίδρασης από τις συνεχιζόμενες κανονιστικές αλλαγές στο χρηματοοικονομικό τομέα. Το Χρηματοοικονομικό Πλάνο του Συγκροτήματος καλύπτει την περίοδο 2025-2028.

Διαδικασία πλάνου και αξιολόγηση
Οι Σύμβουλοι αξιολόγησαν τις προοπτικές του Συγκροτήματος μέσω διαφόρων πηγών, που περιλαμβάνουν το τελευταίο Χρηματοοικονομικό Πλάνο του Συγκροτήματος και τις εκθέσεις για την Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ΕΔΑΚΕ (ICAAP)) και την Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (ΕΔΑΡΕ (ILAAP)).

Δήλωση βιωσιμότητας (συνέχεια)

Διαδικασία πλάνου και αξιολόγησης (συνέχεια)
Το Χρηματοοικονομικό Πλάνο του Συγκροτήματος λαμβάνει υπόψη τη στρατηγική, τη διάθεση ανάληψης κινδύνου και τους στόχους του Συγκροτήματος στο πλαίσιο του λειτουργικού του περιβάλλοντος, συμπεριλαμβανομένων των πραγματικών και ευλόγως αναμενόμενων αλλαγών στο μακροοικονομικό περιβάλλον της Κύπρου, του ανταγωνιστικού τοπίου, των πιέσεων στα περιθώρια και των κεφαλαιακών απαιτήσεων. Το εγκεκριμένο από το Διοικητικό Συμβούλιο πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνου αποτελεί βασικό στοιχείο του Χρηματοοικονομικού Πλάνου του Συγκροτήματος. Οι κίνδυνοι για την επίτευξη του Χρηματοοικονομικού Πλάνου του Συγκροτήματος προσδιορίζονται και αξιολογούνται μέσω της εκτίμησης κινδύνου του Χρηματοοικονομικού Πλάνου. Οι επιδόσεις έναντι της διάθεσης ανάληψης κινδύνου για κάθε έναν από τους κύριους κινδύνους αναφέρονται στο Διοικητικό Συμβούλιο σε τακτική βάση.

Η ΕΔΑΚΕ είναι μια διαδικασία, κύριος σκοπός της οποίας είναι η αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας του Συγκροτήματος σε σχέση με το επίπεδο των υποκείμενων σημαντικών κινδύνων που μπορεί να προκύψουν από την στρατηγική του Συγκροτήματος ή από αλλαγές στο περιβάλλον λειτουργίας του. Πιο συγκεκριμένα, η ΕΔΑΚΕ αναλύει, αξιολογεί και προσδιορίζει ποσοτικά τους κινδύνους του Συγκροτήματος, καθορίζει τις τρέχουσες και μελλοντικές κεφαλαιακές ανάγκες για τους σημαντικούς κινδύνους που εντοπίστηκαν και αξιολογεί την κεφαλαιακή επάρκεια του Συγκροτήματος τόσο στο βασικό σενάριο όσο και σε συνθήκες προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, με στόχο να αξιολογήσει κατά πόσο το Συγκρότημα, και στα δύο σενάρια, διαθέτει επαρκή κεφάλαια για να υποστηρίξει τις δραστηριότητές του και να επιτύχει τους στρατηγικούς του στόχους σύμφωνα με την Διάθεση Ανάληψης Κινδύνων και τη Στρατηγική που εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Το Συγκρότημα ετοιμάζει επίσης τριμηνιαίες αναθεωρήσεις των αποτελεσμάτων της ΕΔΑΚΕ καθώς και εκτάκτως όταν χρειάζεται, λαμβάνοντας υπόψη τις τελευταίες πραγματικές και προβλεπόμενες πληροφορίες. Κατά τη διάρκεια της τριμηνιαίας αναθεώρησης, τυχόν ουσιώδεις μεταβολές/εξελίξεις από την ετήσια άσκηση της ΕΔΑΚΕ αξιολογούνται ως προς την κεφαλαιακή επάρκεια. Οι τριμηνιαίες αναθεωρήσεις της ΕΔΑΚΕ για το 2024, υποδεικνύουν ότι το Συγκρότημα διαθέτει επαρκή κεφάλαια και μέτρα μετριασμού κινδύνων για να υποστηρίξει το προφίλ κινδύνου και τις δραστηριότητές του και να μπορέσει να ανταποκριθεί στις εποπτικές του απαιτήσεις, κάτω από συνήθεις και ακραίες καταστάσεις.

Η ΕΔΑΡΕ είναι μια διαδικασία, κύριος σκοπός της οποίας είναι να αξιολογήσει κατά πόσο το Συγκρότημα διαθέτει επαρκείς πόρους ρευστότητας και την ικανότητα να υποστηρίξει το επιχειρηματικό του μοντέλο, να πετύχει τους στρατηγικούς του στόχους τόσο σε συνήθεις όσο και σε ακραίες καταστάσεις και για συμμόρφωση με τις κανονιστικές απαιτήσεις.

Το Συγκρότημα ετοιμάζει επίσης τριμηνιαίες αναθεωρήσεις των αποτελεσμάτων της ΕΔΑΡΕ, μέσω τριμηνιαίων ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ρευστότητας, λαμβάνοντας υπόψη πραγματικές και προβλεπόμενες πληροφορίες. Τυχόν ουσιώδεις μεταβολές από την ετήσια ΕΔΑΡΕ αξιολογούνται σε σχέση με τη ρευστότητα και τη χρηματοδότηση. Οι τριμηνιαίες αναθεωρήσεις της ΕΔΑΡΕ για το 2024, υποδεικνύουν ότι το Συγκρότημα διατηρεί αποθέματα ρευστότητας τα οποία είναι επαρκή για να διασφαλίσουν την ικανότητά του να τηρεί τις υποχρεώσεις του όπως προκύπτουν κάτω από συνήθεις και ακραίες καταστάσεις.

Οι εκθέσεις ΕΔΑΚΕ και ΕΔΑΡΕ για το 2024 θα υποβληθούν στον ΕΕΜ στις 31 Μαρτίου 2025.

Διαχείριση κινδύνων
Το Συγκρότημα εντοπίζει, αξιολογεί, διαχειρίζεται και παρακολουθεί το προφίλ κινδύνου του βάσει των αρχών που περιγράφονται στο Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων. Το Συγκρότημα είναι εκτεθειμένο σε αριθμό κινδύνων από τους οποίους οι πιο σημαντικοί είναι ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος ρευστότητας και χρηματοδότησης, ο κίνδυνος αγοράς (ο οποίος προκύπτει από τις δυσμενείς μεταβολές στα επιτόκια, στις τιμές ξένου συναλλάγματος, και στις τιμές τίτλων και ακινήτων), οι μη-χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι (κυρίως ο λειτουργικός κίνδυνος, ο κίνδυνος κανονιστικής συμμόρφωσης, ο κίνδυνος φήμης, οι κλιματικοί και περιβαλλοντικοί κίνδυνοι, οι κίνδυνοι ασφάλειας πληροφοριών και ποιότητας δεδομένων) και ο στρατηγικός κίνδυνος (ο κίνδυνος επιχειρηματικού μοντέλου και μακροοικονομικού περιβάλλοντος). Αυτοί οι κίνδυνοι εντοπίζονται, παρακολουθούνται, τυγχάνουν διαχείρισης και μετριάζονται με διάφορους μηχανισμούς και διαδικασίες ελέγχου όπως παρουσιάζεται στο μέρος 'Κύριοι κίνδυνοι και αβεβαιότητες-Διαχείριση και μετριασμός κινδύνων ' πιο κάτω. Επίσης, το Συγκρότημα παρακολουθεί το αβέβαιο γεωπολιτικό περιβάλλον και τις μακροοικονομικές προοπτικές και αξιολογεί και διαχειρίζεται πιθανές επιπτώσεις στις δραστηριότητές του.

Δήλωση βιωσιμότητας (συνέχεια)

Διαχείριση κινδύνων (συνέχεια)
Επιπλέον, οι ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων είναι μια αναπόσπαστη αρχή διαχείρισης κινδύνων που χρησιμοποιείται για την αξιολόγηση της οικονομικής και λειτουργικής ανθεκτικότητας του Συγκροτήματος. Οι ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων εφαρμόζονται για αξιολόγηση της επάρκειας κεφαλαίων και της διαθεσιμότητας της ρευστότητας και χρηματοδότησης. Τα εσωτερικά σενάρια που χρησιμοποιούνται για την ΕΔΑΚΕ σχεδιάζονται για να είναι ακραία αλλά εύλογα και λαμβάνουν υπόψη πιθανές δράσεις για διαχείριση των κινδύνων. Χρησιμοποιούνται επίσης αντίστροφες ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για την αξιολόγηση σεναρίων και συνθηκών που θα μπορούσαν να καταστήσουν το λειτουργικό μοντέλο του Συγκροτήματος μη βιώσιμο. Αυτές οι ασκήσεις ξεκινούν με έναν ορισμό της αποτυχίας του λειτουργικού μοντέλου, π.χ. παραβίαση ορίων κεφαλαιακών αποθεμάτων, και αναλύουν τα γεγονότα που θα μπορούσαν να προκαλέσουν την αποτυχία και εντοπίζουν κατάλληλες ενέργειες μετριασμού. Τα αποτελέσματα αναφέρονται στην Επιτροπή Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου και στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Το Συγκρότημα έχει εντοπίσει μια σειρά από δράσεις διαχείρισης που μπορούν να εφαρμοστούν για τη διαχείριση και τον μετριασμό των επιπτώσεων των σεναρίων ακραίων καταστάσεων. Αξιολογούνται οι επιδράσεις των δράσεων της Διοίκησης στο κεφάλαιο, στη ρευστότητα και στον σχεδιασμό ανάκαμψης υπό συνθήκες ακραίων καταστάσεων. Αυτό επιτρέπει στο Συγκρότημα να κατανοεί, να παρακολουθεί και να ελέγχει τους κινδύνους που εντοπίστηκαν.

Η Διοίκηση πιστεύει ότι η διαδικασία προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων λαμβάνει υπόψη μια σειρά δυσμενών αλλά εύλογων σεναρίων. Ωστόσο, οι ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων δεν θα πρέπει να θεωρούνται ως μια εξαντλητική αξιολόγηση όλων των πιθανών υποθετικών ακραίων ή απομακρυσμένων σεναρίων.

Κατά την αξιολόγηση βιωσιμότητας, οι Σύμβουλοι έχουν λάβει υπόψη ένα ευρύ φάσμα λεπτομερών πληροφοριών σε σχέση με παρούσες και πιθανές συνθήκες που περιλαμβάνουν προβλέψεις για κερδοφορία, ταμειακές ροές, απαιτήσεις κεφαλαίου και ρευστότητας και πόρους κεφαλαίου και ρευστότητας.

Το Συγκρότημα έχει προσαρμόσει στις βασικές του προβλέψεις την κάλυψη αρνητικού σεναρίου και έχει χρησιμοποιήσει συντηρητικά οικονομικά δεδομένα. Το δυσμενές σενάριο του Χρηματοοικονομικού Πλάνου εξετάζει την προβλεπόμενη κεφαλαιακή θέση του Συγκροτήματος, και την αντοχή του σε δυσμενή σενάρια όπως είναι η επιδείνωση του οικονομικού περιβάλλοντος στην Κύπρο.

Επιπρόσθετα από τη πληροφόρηση πιο πάνω, οι Σύμβουλοι έχουν επίσης εξετάσει ένα ευρύ φάσμα πληροφοριών και αριθμό παραγόντων που περιλαμβάνουν, αλλά δεν περιορίζονται στα ακόλουθα:
- Τις εργασίες και τα λειτουργικά μοντέλα του Συγκροτήματος, και τη στρατηγική.
- Την προσέγγιση του Συγκροτήματος όσον αφορά τη διαχείριση κινδύνων και την κατανομή κεφαλαίου.
- Την χρηματοοικονομική θέση του Συγκροτήματος λαμβάνοντας υπόψην την απόδοση, την ικανότητα για διατήρηση των ελάχιστων εποπτικών κεφαλαιακών απαιτήσεων, τη ρευστότητα και τη χρηματοδότηση και την ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, κατά τη διάρκεια της περιόδου αξιολόγησης.
- Την ισχυρή κεφαλαιακή θέση του Συγκροτήματος στις 31 Δεκεμβρίου 2024.
- Την ισχυρή θέση ρευστότητας του Συγκροτήματος στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Οι Σύμβουλοι επιβεβαιώνουν ότι, βάσει της αξιολόγησής τους αναφορικά με τους κυριότερους κινδύνους και την αξιολόγηση της τρέχουσας θέσης και των προοπτικών του Συγκροτήματος, οι Σύμβουλοι εύλογα αναμένουν ότι το Συγκρότημα θα είναι σε θέση να συνεχίσει να λειτουργεί και να τηρεί τις υποχρεώσεις του, όπως αυτές προκύπτουν, κατά την περίοδο μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2027.

Κύριοι κίνδυνοι και αβεβαιότητες - Διαχείριση και μετριασμός κινδύνων

Ως μέρος των εργασιών του, το Συγκρότημα εκτίθεται σε διάφορους κινδύνους. Το Συγκρότημα εντοπίζει, παρακολουθεί, διαχειρίζεται και μετριάζει αυτούς τους κινδύνους με διάφορους μηχανισμούς ελέγχου. Ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος ρευστότητας και χρηματοδότησης, ο κίνδυνος αγοράς (που προκύπτει από δυσμενείς μεταβολές στις τιμές ξένου συναλλάγματος, τα επιτόκια, τις τιμές τίτλων και τις τιμές ακινήτων), ο ασφαλιστικός κίνδυνος και κίνδυνος αντασφάλισης και ο λειτουργικός κίνδυνος, είναι κάποιοι από τους κύριους κινδύνους που αντιμετωπίζει το Συγκρότημα. Επιπρόσθετα, οι κύριοι κίνδυνοι που αντιμετωπίζει το Συγκρότημα περιλαμβάνουν τον κίνδυνο γεωπολιτικού περιβάλλοντος, το νομικό κίνδυνο, τον κίνδυνο κανονιστικής συμμόρφωσης, τον κίνδυνο ασφάλειας πληροφοριών και κυβερνοχώρου, τον κίνδυνο ψηφιακού μετασχηματισμού και τεχνολογίας, τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους, και τον κίνδυνο επιχειρηματικού μοντέλου και στρατηγικής.

Κύριοι κίνδυνοι και αβεβαιότητες - Διαχείριση και μετριασμός κινδύνων (συνέχεια)

Πληροφορίες σχετικά με τους κύριους κινδύνους που αντιμετωπίζει το Συγκρότημα και τη διαχείριση τους παρατίθενται στις Σημειώσεις 44 έως 47 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων και στην "Έκθεση Διαχείρισης Κινδύνων και Κεφαλαίου', οι οποίες είναι μέρος της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024. Επιπρόσθετα, σε σχέση με το νομικό κίνδυνο που προκύπτει από επιδικίες, έρευνες, απαιτήσεις και άλλα θέματα, περαιτέρω πληροφορίες γνωστοποιούνται στη Σημείωση 38 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων.

Επιπρόσθετα, το Συγκρότημα εκτίθεται στον κίνδυνο μεταβολής της αξίας είτε των ακινήτων που χρησιμοποιούνται για ιδία χρήση είτε των αποθεμάτων ακινήτων ή των επενδύσεων σε ακίνητα. Τα αποθέματα ακινήτων αποκτούνται κυρίως από πελάτες στα πλαίσια διευθέτησης των υποχρεώσεων τους με σκοπό να πωληθούν σύμφωνα με τη στρατηγική του Συγκροτήματος. Περισσότερες πληροφορίες αναφέρονται στη Σημείωση 27 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων.

Καθώς ο πόλεμος στην Ουκρανία και η στρατιωτική σύγκρουση στη Μέση Ανατολή συνεχίζονται, προστίθεται σημαντική αβεβαιότητα στην προοπτική της παγκόσμιας οικονομίας και ο ευρύτερος αντίκτυπος θα εξαρτηθεί από την εξέλιξη αυτών των συγκρούσεων στο μέλλον. Η άμεση έκθεση του Συγκροτήματος είναι περιορισμένη τόσο στην Ουκρανία και στην Ρωσία όσο και στο Ισραήλ, και το Συγκρότημα παρακολουθεί συνεχώς τις τρέχουσες εξελίξεις και παραμένει σε επιφυλακή για τη λήψη προληπτικών μέτρων ανάλογα με τις περιστάσεις.

Οι παράγοντες κινδύνου που παρατίθενται πιο πάνω και στις αναφορές που προσδιορίζονται πιο πάνω, δεν πρέπει να θεωρούνται ως μια πλήρης και συνολική αναφορά για όλους τους πιθανούς κινδύνους και αβεβαιότητες. Μπορεί να υπάρχουν κίνδυνοι και αβεβαιότητες για τα οποία το Συγκρότημα δεν είναι ενήμερο, ή τα οποία το Συγκρότημα δεν θεωρεί σημαντικά, αλλά τα οποία μπορεί να καταστούν σημαντικά. Οι δύσκολες συνθήκες στις διεθνείς αγορές απορρέουν από παράγοντες που περιλαμβάνουν το περιβάλλον υψηλών επιτοκίων, τις πληθωριστικές πιέσεις, τις γεωπολιτικές εξελίξεις, την αυξανόμενη απειλή των κυβερνοεπιθέσεων και άλλους άγνωστους κινδύνους. Ως αποτέλεσμα, η ακριβής φύση όλων των κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζει το Συγκρότημα δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια αφού πολλοί από αυτούς τους κινδύνους είναι εκτός του ελέγχου του Συγκροτήματος.

Γεγονότα μετά την ημερομηνία αναφοράς

Διανομή από τα κέρδη του έτους 2024
Το Φεβρουάριο 2025, η Εταιρία ανακοίνωσε την πρόταση της για συνολική διανομή ύψους €241 εκατ. από τα κέρδη για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η οποία περιλαμβάνει μέρισμα σε μετρητά συνολικού ύψους €211 εκατ. (υπολογισμένο με αναφορά στον αριθμό των μετοχών που εκδόθηκαν στις 31 Δεκεμβρίου 2024) και επαναγορά ιδίων μετοχών ύψους μέχρι €30 εκατ. (μαζί, η 'Διανομή 2024'). Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας αποφάσισε όπως προτείνει στην Ετήσια Γενική Συνέλευση που θα πραγματοποιηθεί στις 16 Μαΐου 2025 προς έγκριση την καταβολή τελικού μερίσματος σε μετρητά ύψους €0.48 ανά συνήθη μετοχή από τα κέρδη για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024. Στις 24 Φεβρουαρίου 2025 η Εταιρία προχώρησε στην έναρξη προγράμματος επαναγοράς συνήθων μετοχών της Εταιρίας, με το συνολικό κόστος επαναγοράς να ανέρχεται μέχρι €30 εκατ. για το οποίο έχει ληφθεί η σχετική έγκριση από την ΕΚΤ.

Κατά την περίοδο από 24 Φεβρουαρίου 2025 έως 20 Μαρτίου 2025, έχουν αγοραστεί 1,035 χιλ. συνήθεις μετοχές συνολικού κόστους €5,744 χιλ. Στις 20 Μαρτίου 2025, η Εταιρία κατέχει 1,035 χιλ. συνήθεις μετοχές όλες προερχόμενες από το πρόγραμμα επαναγοράς μετοχών.

Δεν έχουν λάβει χώρα άλλα σημαντικά μη-διορθωτικά γεγονότα από τις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Κεφαλαιακή βάση

Τα σύνολο ιδίων κεφαλαίων εξαιρουμένων των δικαιωμάτων μειοψηφίας του Συγκροτήματος ανήλθε σε €2,810 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2024, σε σύγκριση με €2,467 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Ο δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) με μεταβατικές διατάξεις υπολογισμένος για εποπτικούς σκοπούς ανήλθε σε 19.2% στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και σε 17.4% στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Ο Δείκτης Συνολικών Ιδίων Κεφαλαίων με μεταβατικές διατάξεις υπολογισμένος για εποπτικούς σκοπούς ανήλθε σε 24.0% στις 31 Δεκεμβρίου 2024, σε σύγκριση με 22.4% στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Επιπρόσθετες πληροφορίες για τα εποπτικά κεφάλαια παρουσιάζονται στην "Έκθεση Διαχείρισης Κινδύνων και Κεφαλαίου', η οποία αποτελεί μέρος αυτής της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης και στην Έκθεση Γνωστοποιήσεων για Πυλώνα ΙΙΙ, που δημοσιεύεται στην ιστοσελίδα του Συγκροτήματος.

Μετοχικό κεφάλαιο

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, υπήρχαν εκδομένες 440,502,243 συνήθεις μετοχές ονομαστικής αξίας €0.10 η κάθε μία. Κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, οι συνήθεις μετοχές που ήταν εκδομένες μειώθηκαν κατά 5,698 χιλ. μετοχές και το εκδοθέν μετοχικό κεφάλαιο μειώθηκε κατά €570 χιλ., καθώς συνήθεις μετοχές που είχαν αγοραστεί στο πλαίσιο του προγράμματος επαναγοράς ιδίων μετοχών ακυρώθηκαν (όπως περιγράφεται πιο κάτω). Ως αποτέλεσμα, αντίστοιχο ποσό ύψους €570 χιλ. έχει μεταφερθεί στο αποθεματικό από μείωση κεφαλαίου της Εταιρίας έως τις 31 Δεκεμβρίου 2024. Επιπρόσθετες πληροφορίες για το εγκεκριμένο και εκδοθέν μετοχικό κεφάλαιο κατά τη διάρκεια του 2024 και 2023 παρουσιάζονται στη Σημείωση 34 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων.

Πρόγραμμα επαναγοράς ιδίων μετοχών

Τον Απρίλιο του 2024, το Συγκρότημα προχώρησε στην έναρξη του πρώτου προγράμματος επαναγοράς ιδίων μετοχών της Εταιρίας, με το συνολικό κόστος επαναγοράς να ανέρχεται μέχρι €25 εκατ. (το 'Πρόγραμμα'). Σκοπός του Προγράμματος ήταν η μείωση του εκδοθέν μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρίας και επομένως οι μετοχές που αγοράστηκαν στα πλαίσια του Προγράμματος ακυρώθηκαν.

Το Πρόγραμμα ολοκληρώθηκε με επιτυχία στις 29 Νοεμβρίου 2024, με αποτέλεσμα η Εταιρία να αγοράσει 5,697,690 συνήθεις μετοχές με μέση σταθμισμένη τιμή αγοράς ύψους €4.39 ανά μετοχή για συνολικό τίμημα ύψους €25 εκατ. Όλες οι μετοχές που αγοράστηκαν ακυρώθηκαν μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Αποθεματικό από μείωση κεφαλαίου

Το αποθεματικό από μείωση κεφαλαίου είναι ένα αποθεματικό βάσει της νομοθεσίας που προκύπτει από την επαναγορά και ακύρωση ιδίων μετοχών της Εταιρίας στο πλαίσιο του Προγράμματος επαναγοράς ιδίων μετοχών που ανακοινώθηκε τον Απρίλιο 2024, και αντιπροσωπεύει μεταφορές από το μετοχικό κεφάλαιο. Το αποθεματικό από μείωση κεφαλαίου είναι μη διανεμητέο. Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, το αποθεματικό από μείωση κεφαλαίου ανερχόταν στις €570 χιλ. και αντιστοιχεί σε 5,698 χιλ. μετοχές της Εταιρίας οι οποίες έχουν ακυρωθεί στα πλαίσια του Προγράμματος Επαναγοράς που εκτελέστηκε το 2024.

Παροχές που εξαρτώνται από την αξία μετοχών - παροχές υπό τη μορφή μετοχών

Μακροπρόθεσμο Σχέδιο Παροχής Κινήτρων
Κατά τη διάρκεια της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Εταιρίας που πραγματοποιήθηκε στις 20 Μαΐου 2022, εγκρίθηκε ειδικό ψήφισμα για τη θέσπιση και εφαρμογή του Μακροπρόθεσμου Σχεδίου Παροχής Κινήτρων (Long-Term Incentive Plan ('LTIP')) της Bank of Cyprus Holdings Public Limited Company, το οποίο θα ισχύει για δέκα έτη από την υιοθέτηση του.

Το Μακροπρόθεσμο Σχέδιο Παροχής Κινήτρων είναι ένα σχέδιο για παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών της Εταιρίας σε εκτελεστικά διευθυντικά στελέχη και την Ανώτερη Διοίκηση του Συγκροτήματος. Το Μακροπρόθεσμο Σχέδιο Παροχής Κινήτρων προβλέπει παραχώρηση παροχών με τη μορφή συνήθων μετοχών της Εταιρίας στη βάση κριτηρίων κατοχύρωσης που περιλαμβάνουν όρους απόδοσης που δεν σχετίζονται με την αγορά και όρους παραμονής στο Συγκρότημα για καθορισμένη χρονική διάρκεια. Η επίδοση θα επιμετρείται για τριετή περίοδο. Οι όροι επίδοσης καθορίζονται από την Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών (HRRC) κάθε χρόνο και ενδέχεται να διαφοροποιούνται κατά την κρίση της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών ώστε να αντικατοπτρίζουν τους στρατηγικούς στόχους του Συγκροτήματος και την προσωπική επίδοση του εργαζομένου, κατά την κρίση της Επιτροπής. Η επίδοση θα αξιολογείται βάσει σκοροκάρτας (scorecard) που συνάδει με τους Μεσοπρόθεσμους Στρατηγικούς Στόχους του Συγκροτήματος και περιλαμβάνει τόσο χρηματοοικονομικούς όσο και μη χρηματοοικονομικούς στόχους και αφορά στόχους στους παρακάτω τομείς: (i) Κερδοφορία, (ii) Ποιότητα περιουσιακών στοιχείων, (iii) Κεφαλαιακή επάρκεια, (iv) Έλεγχος κινδύνου και συμμόρφωση, (v) Περιβαλλοντικά, Κοινωνικά και σχετικά με τη Διακυβέρνηση (Environmental, Social and Governance, ESG) θέματα, και (iv) Εμπειρία πελάτη (στόχοι στον τομέα Εμπειρία Πελάτη έχουν εισαχθεί για το 2024 για τις μονάδες που δεν είναι μονάδες ελέγχου). Οι μετοχές κατοχυρώνονται σε έξι μέρη, με το πρώτο 40% να κατοχυρώνεται το έτος που ακολουθεί το τέλος της περιόδου επιμέτρησης της απόδοσης και το υπόλοιπο 60% να κατοχυρώνεται σε ίσα μέρη από 12% σε κάθε ετήσια επέτειο της πρώτης ημερομηνίας κατοχύρωσης. Για την κατοχύρωση οποιασδήποτε παροχής, ο εργαζόμενος θα πρέπει να παραμένει στο Συγκρότημα μέχρι την ημερομηνία κατοχύρωσης. Υπό ορισμένες συνθήκες η Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών έχει τη διακριτή ευχέρεια να καθορίσει εάν μια παραχώρηση παροχής θα εκπνεύσει ή/και το βαθμό στον οποίο θα κατοχυρωθεί.

Παροχές που εξαρτώνται από την αξία μετοχών - παροχές υπό τη μορφή μετοχών (συνέχεια)

Ο μέγιστος αριθμός μετοχών που μπορούν να εκδοθούν σύμφωνα με το Μακροπρόθεσμο Σχέδιο Παροχής Κινήτρων μέχρι την ετήσια δέκατη επέτειο του σχετικού ψηφίσματος δεν θα υπερβαίνει το 5% των συνήθων μετοχών της Εταιρίας που ήταν εκδομένες κατά την ημερομηνία του ψηφίσματος (που ανέρχεται σε 22,309,996 συνήθεις μετοχές €0.10 η καθεμία), όπως προσαρμόστηκε για οποιαδήποτε έκδοση ή ακύρωση μετοχών μεταγενέστερα της ημερομηνίας του ψηφίσματος (εξαιρουμένων οποιωνδήποτε εκδόσεων μετοχών σύμφωνα με το Μακροπρόθεσμο Σχέδιο Παροχής Κινήτρων). Οι παροχές δεν έχουν δικαίωμα συμμετοχής σε ισοδύναμα μερισμάτων σύμφωνα με τις εποπτικές απαιτήσεις.

Στο πλαίσιο του Μακροπρόθεσμου Σχεδίου Παροχής Κινήτρων, η Εταιρία παραχώρησε παροχές υπό τη μορφή μετοχών τον Δεκέμβριο 2022 (με κριτήρια απόδοσης για την τριετή περίοδο 2022-2024), τον Οκτώβριο 2023 (με κριτήρια απόδοσης για την τριετή περίοδο 2023-2025) και τον Απρίλιο 2024 (με κριτήρια απόδοσης για την τριετή περίοδο 2024-2026). Στις 31 Δεκεμβρίου 2024 η περίοδος απόδοσης για τον 2022 κύκλο του Μακροπρόθεσμου Σχεδίου Παροχής Κινήτρων (περίοδος απόδοσης 2022-2024) έχει ολοκληρωθεί και το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε στις αρχές του 2025 τα ποσά των μετοχών που θα χορηγηθούν στα πλαίσιο του 2022 κύκλου Μακροπρόθεσμου Σχεδίου Παροχής Κινήτρων στους επιλέξιμους συμμετέχοντες, περιλαμβανομένων των Εκτελεστικών Συμβούλων. Οι παροχές κατοχυρώνονται σύμφωνα με το πρόγραμμα κατοχύρωσης που αναφέρεται πιο πάνω και υπόκεινται στη συνεχόμενη υπηρεσία εργοδότησης. Οι παροχές υπόκεινται σε ρυθμίσεις επιστροφής αποδοχών. Πληροφορίες σχετικά με τον αριθμό των μετοχών που χορηγήθηκαν παρατίθενται στη Σημείωση 49 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων.

Βραχυπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων
Το Βραχυπρόθεσμο Σχέδιο Παροχής Κινήτρων αναφέρεται σ' ένα βραχυπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων που καταρτίστηκε από την Εταιρία το 2023. Αυτό αφορά ετήσια μεταβλητή αμοιβή υπό τη μορφή μετρητών ή συνδυασμό μετρητών και μετοχών, σε επιλέξιμα μέλη του προσωπικού βάσει απόδοσης, τόσο συνολικής απόδοσης ως προς την υλοποίηση της στρατηγικής της Εταιρίας, όσο και ατομικής απόδοσης για το έτος που αφορά. Η Εκτελεστική Διοίκηση είναι επίσης επιλέξιμη για να συμμετέχει στο βραχυπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων. Η παροχή για το βραχυπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων καταβάλλεται γενικώς σε μετρητά και δεν είναι αναβαλλόμενη. Στις περιπτώσεις όμως όπου το συνολικό ποσό της μεταβλητής αμοιβής για το έτος (δηλ. συμπεριλαμβανομένου του ποσού της αμοιβής που αφορά στο μακροπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων και του ποσού της αμοιβής που αφορά στο βραχυπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων) για έναν εργαζόμενο ξεπερνά ένα καθορισμένο όριο όπως θεσπίζεται από εποπτικούς κανονισμούς, τότε τουλάχιστον 50% της συνολικής μεταβλητής αμοιβής για τον εν λόγω υπάλληλο καταβάλλεται σε μετοχές και αναβάλλεται. Σε αυτές τις περιπτώσεις, η αμοιβή κατοχυρώνεται με τρόπο παρόμοιο με αυτό του μακροπρόθεσμου σχεδίου παροχής κινήτρων, δηλαδή 40% κατοχυρώνεται το έτος που ακολουθεί το τέλος της περιόδου απόδοσης την οποία αφορά το σχέδιο και το υπόλοιπο 60% κατοχυρώνεται σε ίσα μέρη από 12% για μια περίοδο πέντε ετών.

Οι μετοχές που κατοχυρώνονται ως μέρος του βραχυπρόθεσμου σχεδίου παροχής κινήτρων υπόκεινται σε πρόσθετες περιόδους διακράτησης ενός έτους και 100% της παροχής υπόκειται σε ρυθμίσεις επιστροφής αποδοχών.

Περαιτέρω πληροφορίες για τα ποσά που κατανεμήθηκαν για το μακροπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων και για το βραχυπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων για το έτος απόδοσης 2024 γνωστοποιούνται στη Σημείωση 14 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων και πληροφορίες για τα ποσά στους Εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους και στα βασικά διευθυντικά στελέχη γνωστοποιούνται στη Σημείωση 49 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων. Το Βραχυπρόθεσμο Σχέδιο Παροχής Κινήτρων για το έτος απόδοσης 2024 θα είναι υπό τη μορφή μετρητών.

Ίδιες μετοχές της Εταιρίας

Το τίμημα αγοράς, συμπεριλαμβανομένων των άμεσα αποδοτέων επιπρόσθετων εξόδων (μετά τη φορολογία), για μετοχές της Εταιρίας που κατέχονται από οντότητες που ελέγχονται από το Συγκρότημα αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια ως ίδιες μετοχές μέχρι την ακύρωσή τους ή την επανέκδοσή τους. Δεν αναγνωρίζεται οποιοδήποτε κέρδος ή ζημιά στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων κατά την αγορά, πώληση, έκδοση ή ακύρωση αυτών των μετοχών.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η θυγατρική εταιρεία του Συγκροτήματος που διεξάγει ασφαλιστικές εργασίες κλάδου ζωής είχε στην κατοχή της 142 χιλ. συνήθεις μετοχές της Εταιρίας ονομαστικής αξίας €0.10 η κάθε μία (2023: 142 χιλ. συνήθεις μετοχές ονομαστικής αξίας €0.10 η κάθε μία), ως μέρος των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επενδύονται προς όφελος των ασφαλιζομένων (Σημείωση 34 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων). Η αξία κτήσεως των μετοχών αυτών ήταν €21,463 χιλ. (2023: €21,463 χιλ.)

Αλλαγή στον έλεγχο της Εταιρίας

Δεν υπάρχουν σημαντικές συμφωνίες στις οποίες η Εταιρία είναι συμβαλλόμενο μέρος και οι οποίες τίθενται σε ισχύ μετά από αλλαγή στον έλεγχο της Εταιρίας, αλλά υπάρχουν συμφωνίες χρηματοδότησης οι οποίες επιτρέπουν στους αντισυμβαλλόμενους να τις τροποποιήσουν ή να τις τερματίσουν μετά από αλλαγή στον έλεγχο της Εταιρίας. Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, οι συμφωνίες αυτές δεν θεωρούνται να έχουν σημαντική επίδραση στο Συγκρότημα, δεδομένης της θέσης ρευστότητας του Συγκροτήματος τη συγκεκριμένη στιγμή, αλλά η έκταση της σημασίας τους μπορεί να διαφοροποιηθεί ανάλογα με τη θέση ρευστότητας κατά την αλλαγή του ελέγχου.

Το Συγκρότημα έχει επίσης συμφωνίες οι οποίες προνοούν τον τερματισμό τους σε περίπτωση που, κατά την αλλαγή στον έλεγχο της Εταιρίας, επιδεινωθεί σημαντικά η πιστοληπτική ικανότητα της Εταιρίας.

Άλλες πληροφορίες

Κατά το 2024 και 2023 δεν υπήρχαν περιορισμοί στη μεταβίβαση των συνήθων μετοχών ή τίτλων της Εταιρίας και δεν υπήρχαν περιορισμοί στα δικαιώματα ψήφου εκτός από τις πρόνοιες του περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμου της Κύπρου, σύμφωνα με τις οποίες απαιτείται η έγκριση πριν την απόκτηση ποσοστού, του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρίας πάνω από συγκεκριμένο ανώτατο επίπεδο, ως επίσης και τις γενικώς εφαρμοστέες διατάξεις συμπεριλαμβανομένων του Κανονισμού για Κατάχρηση της Αγοράς και της ισχύουσας νομοθεσίας για τις δημόσιες προσφορές εξαγοράς. Ενίοτε, τα δικαιώματα συγκεκριμένων μετόχων είναι περιορισμένα λόγω κυρώσεων για την καταπολέμηση της διαφθοράς, την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή/και την καταπολέμηση της τρομοκρατίας, συμπεριλαμβανομένων των κυρώσεων που σχετίζονται με τα γεγονότα στην Ουκρανία, όπου εφαρμόζεται. Η πολιτική του Συγκροτήματος είναι να συμμορφώνεται με όλους τους νόμους σε ισχύ, συμπεριλαμβανομένων των κυρώσεων και άλλων περιοριστικών μέτρων, ανά πάσα στιγμή. Το Συγκρότημα μπορεί από καιρού εις καιρόν, να καλέσει μεμονωμένους μετόχους να απέχουν από την εξάσκηση ορισμένων δικαιωμάτων για να διευκολύνει τη συμμόρφωση με περιοριστικά μέτρα και σχετικά θέματα συμμόρφωσης.

Η θυγατρική του Συγκροτήματος που διεξάγει ασφαλιστικές εργασίες κλάδου ζωής και κατέχει μετοχές της Εταιρίας ως μέρος των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επενδύονται προς όφελος των ασφαλιζομένων, σύμφωνα με τις πρόνοιες του περί ασφαλιστικών εταιρειών νόμου, δεν έχει δικαίωμα ψήφου. Δεν υπάρχουν μετοχές της Εταιρίας που παρέχουν ειδικά δικαιώματα ελέγχου.

Δεν υπάρχουν συμφωνίες μεταξύ των μετόχων, εις γνώσιν της Εταιρίας, οι οποίες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα περιορισμούς στη μεταβίβαση τίτλων ή στα δικαιώματα ψήφου.

Δικαιώματα και υποχρεώσεις συνήθων μετοχών

Σύμφωνα με το Καταστατικό της Εταιρίας, τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις των συνήθων μετοχών είναι ως ακολούθως:

- υπό την επιφύλαξη του δικαιώματος της Εταιρίας να καθορίζει τις ημερομηνίες καταγραφής για τον προσδιορισμό της ταυτότητας των μελών που δικαιούνται να ειδοποιούνται και/ή να ψηφίζουν σε μία γενική συνέλευση, το δικαίωμα να παρευρίσκονται και να μιλάνε σε οποιαδήποτε γενική συνέλευση της Εταιρίας και να ασκήσουν μία ψήφο ανά συνήθη μετοχή σε οποιαδήποτε γενική συνέλευση της Εταιρίας,
- δικαίωμα να συμμετέχουν αναλογικά με το ποσοστό κεφαλαίου που αντιπροσωπεύουν οι μετοχές τους σε όλα τα μερίσματα που διανέμει η Εταιρία, και
- δικαίωμα, σε περίπτωση διάλυσης της Εταιρίας, να συμμετέχουν στη διανομή των συνολικών περιουσιακών στοιχείων της Εταιρίας ανάλογα με το ποσοστό κεφαλαίου που αντιπροσωπεύουν οι μετοχές τους.

Κύριοι κάτοχοι μετοχών και χρηματοπιστωτικών μέσων

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και στις 10 Μαρτίου 2025, η Εταιρία έχει ενημερωθεί για τα ακόλουθα προς κοινοποίηση συμφέροντα στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρίας:

	31 Δεκεμβρίου 2024			
	Αριθμός συνήθων μετοχών ή παραστατικά δικαιώματα που αντιπροσωπεύουν συνήθεις μετοχές της Εταιρίας	**% που κατέχεται**	**Χρηματοπιστωτικά μέσα με παρόμοια οικονομική επίδραση (Κανονισμός 17 (1) (β) των Κανονισμών 2007 της Ιρλανδίας όπως τροποποιήθηκε) (Οδηγία 2004/109/ΕΚ)**	**% που κατέχεται**
Senvest Management LLC	40,100,080	9.10%	1,439,626	0.33%
Lamesa Investments Ltd	41,383,699	9.39%	-	-
CarVal Investors	26,955,322	6.12%	-	-
Caius Capital LLP	23,156,267	5.26%	-	-
European Bank for Reconstruction and Development (EBRD)	22,401,744	5.09%	-	-
Provident Fund of the Cyprus Bank Employees	21,221,863	4.82%	-	-
Wellington Management Group LLP	20,992,909	4.77%	-	-
Helikon Investments Limited	1,300,000	0.30%	15,686,876	3.56%
Osome Investments	14,809,498	3.36%	-	-
Eaton Vance Management	13,344,076	3.03%	-	-

	10 Μαρτίου 2025			
	Αριθμός συνήθων μετοχών ή παραστατικά δικαιώματα που αντιπροσωπεύουν συνήθεις μετοχές της Εταιρίας	**% που κατέχεται**	**Χρηματοπιστωτικά μέσα με παρόμοια οικονομική επίδραση (Κανονισμός 17 (1) (β) των Κανονισμών 2007 της Ιρλανδίας όπως τροποποιήθηκε) (Οδηγία 2004/109/ΕΚ)**	**% που κατέχεται**
Senvest Management LLC	40,100,080	9.11%	1,439,626	0.33%
Lamesa Investments Ltd	41,383,699	9.41%	-	-
European Bank for Reconstruction and Development (EBRD)	22,401,744	5.09%	-	-
Provident Fund of the Cyprus Bank Employees	21,221,863	4.82%	-	-
Wellington Management Group LLP	20,992,909	4.77%	-	-
CarVal Investors	20,846,374	4.74%	-	-
Caius Capital LLP	19,868,913	4.52%	-	-
Helikon Investments Limited	1,300,000	0.30%	15,686,876	3.57%
Osome Investments	14,809,498	3.37%	-	-
Eaton Vance Management	13,344,076	3.03%	-	-

Στις 24 Φεβρουαρίου 2025 η Εταιρία προχώρησε στην έναρξη προγράμματος επαναγοράς συνήθων μετοχών της Εταιρίας, με το συνολικό κόστος επαναγοράς να ανέρχεται μέχρι €30 εκατ., όπως περιγράφεται στο μέρος 'Διανομές' πιο κάτω. Ως αποτέλεσμα, για σκοπούς ετοιμασίας του πιο πάνω πίνακα, το ποσοστό που κατέχεται στις 10 Μαρτίου 2025 έχει υπολογιστεί βάσει του συνολικού αριθμού δικαιωμάτων ψήφου στις 10 Μαρτίου 2025, που δεν περιλαμβάνει μετοχές οι οποίες έχουν αγοραστεί στα πλαίσια του προγράμματος επαναγοράς που ξεκίνησε στις 24 Φεβρουαρίου 2025, και κατέχονται ως ιδίες μετοχές.

Διανομές

Σύμφωνα με τις αποφάσεις ΔΕΕΑ που ήταν σε ισχύ τα έτη 2023 και 2024, οποιαδήποτε διανομή μερίσματος στους μετόχους υπόκειτο σε ρυθμιστική έγκριση, τόσο για την Εταιρία όσο και για την BOC PCL. Η απαίτηση για έγκριση δεν ίσχυε εάν οι διανομές γίνονταν μέσω έκδοσης νέων συνήθων μετοχών στους μετόχους που είναι αποδεκτές ως Χρεόγραφα Πρόσθετου Κεφαλαίου Κατηγορίας 1 ούτε για την πληρωμή τοκομεριδίων για τυχόν τίτλους Χρεογράφων Πρόσθετου Κεφαλαίου Κατηγορίας 1 που εκδίδονταν από την Εταιρία ή την BOC PCL. Με βάση την απόφαση ΔΕΕΑ για το 2024, η απαίτηση για εποπτική έγκριση για καταβολή μερίσματος έχει αρθεί με ημερομηνία έναρξη ισχύος από 1 Ιανουαρίου 2025.

Διανομές (συνέχεια)

Διανομή από τα κέρδη του έτους 2024
Το Φεβρουάριο 2025, η Εταιρία ανακοίνωσε την πρόταση της για συνολική διανομή ύψους €241 εκατ. από τα κέρδη για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η οποία περιλαμβάνει μέρισμα σε μετρητά συνολικού ύψους €211 εκατ. (υπολογισμένο με αναφορά στον αριθμό των μετοχών που εκδόθηκαν στις 31 Δεκεμβρίου 2024) και επαναγορά ιδίων μετοχών ύψους μέχρι €30 εκατ. (μαζί, η 'Διανομή 2024'). Η Διανομή 2024 αντιστοιχεί σε ποσοστό ('payout ratio') 50% της προσαρμοσμένης επαναλαμβανόμενης κερδοφορίας του Συγκροτήματος για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, στο ανώτατο όριο της Πολιτικής Διανομής 2024 του Συγκροτήματος, και αντιπροσωπεύει σημαντική αύξηση τόσο ως προς το ποσοστό ('payout ratio') όσο και ως προς το συνολικό ποσό, σε σύγκριση με το προηγούμενο έτος.

Μέρισμα σε μετρητά
Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας αποφάσισε όπως προτείνει στην Ετήσια Γενική Συνέλευση που θα πραγματοποιηθεί στις 16 Μαΐου 2025 προς έγκριση την καταβολή τελικού μερίσματος σε μετρητά ύψους €0.48 ανά συνήθη μετοχή από τα κέρδη για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024. Οι οικονομικές καταστάσεις για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 δεν αντικατοπτρίζουν αυτό το μέρισμα, το οποίο θα καταχωρηθεί στα ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας ως διανομή από τα αδιανέμητα κέρδη κατά το έτος που λήγει στις 31 Δεκεμβρίου 2025.

Πρόγραμμα Επαναγοράς Συνήθων Μετοχών
Μετά από έγκριση του Διοικητικού Συμβουλίου, στις 24 Φεβρουαρίου 2025 η Εταιρία προχώρησε στην έναρξη προγράμματος επαναγοράς συνήθων μετοχών της Εταιρίας, με το συνολικό κόστος επαναγοράς να ανέρχεται μέχρι €30 εκατ. για το οποίο έχει ληφθεί η σχετική έγκριση από την ΕΚΤ. Οι μετοχές θα επαναγοράζονται από την Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγοράς του Χρηματιστηρίου Αθηνών ('ΧΑ') και από το ΧΑΚ και θα ακυρώνονται. Οι οικονομικές καταστάσεις για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 δεν αντικατοπτρίζουν την επίδραση του προτεινόμενου προγράμματος επαναγοράς συνήθων μετοχών, το οποίο θα καταχωρείται στα ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας καθώς η επαναγορά συνήθων μετοχών πραγματοποιείται.

Η υλοποίηση του προγράμματος επαναγοράς ιδίων μετοχών είναι σύμφωνη με τη γενική εξουσιοδότηση της Εταιρίας για την επαναγορά συνήθων μετοχών της Εταιρίας όπως εγκρίθηκε από τους μετόχους κατά την ΕΓΣ στις 17 Μαΐου 2024, η οποία υπόκειται σε ανανέωση κατά την ΕΓΣ που έχει προγραμματιστεί να πραγματοποιηθεί στις 16 Μαΐου 2025, και με τους όρους της έγκρισης που έχει ληφθεί από την ΕΚΤ.

Διανομή από τα κέρδη του έτους 2023 και του έτους 2022
Τον Μάρτιο 2024, η Εταιρία έλαβε την έγκριση της ΕΚΤ για πληρωμή μερίσματος σε μετρητά και εφαρμογή προγράμματος επαναγοράς ιδίων μετοχών (μαζί αναφέρονται ως '2023 Διανομή') από τα κέρδη για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Η 2023 Διανομή ανήλθε συνολικά σε €137 εκατ., και αποτελείτο από μέρισμα σε μετρητά ύψους €0.25 ανά συνήθη μετοχή (όπως εγκρίθηκε από την Ετήσια Γενική Συνέλευση της Εταιρίας στις 17 Μαΐου 2024) συνολικού ποσού ύψους €112 εκατ. και Πρόγραμμα Επαναγοράς ιδίων μετοχών ύψους μέχρι €25 εκατ.

Τον Απρίλιο 2023, η Εταιρία έλαβε την έγκριση της ΕΚΤ για την καταβολή μερίσματος από τα κέρδη για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Στην Ετήσια Γενική Συνέλευση της Εταιρίας που έλαβε μέρος στις 26 Μαΐου 2023, οι μέτοχοι ενέκριναν ψήφισμα για τελικό μέρισμα ύψους €0.05 ανά συνήθη μετοχή από τα κέρδη για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Το μέρισμα ανήλθε συνολικά σε €22 εκατ.

Τα μερίσματα και η επαναγορά συνήθων μετοχών χρηματοδοτείται από τα αποθεματικά που είναι διαθέσιμα για διανομή.

Αρχεία και σημαντικά αρχεία

Τα μέτρα που έλαβαν οι Σύμβουλοι για να εξασφαλίσουν τη συμμόρφωση των απαιτήσεων των άρθρων 281 μέχρι 285 της Νομοθεσίας για Εταιρείες 2014 της Ιρλανδίας (Νομοθεσία για Εταιρείες 2014), όσον αφορά τα λογιστικά αρχεία, περιλαμβάνουν την παροχή κατάλληλων μέσων για τη διατήρηση επαρκών λογιστικών αρχείων σε όλη την Εταιρία και το Συγκρότημα, συμπεριλαμβανομένου του διορισμού προσωπικού με κατάλληλα προσόντα, εμπειρία και εμπειρογνωμοσύνη.

Τα λογιστικά αρχεία κρατούνται στο εγγεγραμμένο γραφείο της Εταιρίας στην Earlsfort Terrace 10, Δουβλίνο 2, D02 T380, Ιρλανδία και στην οδό Στασίνου 51, 2002 Στρόβολος, Λευκωσία, Κύπρος.

Έρευνα και ανάπτυξη

Κατά τη συνήθη πορεία των εργασιών του, το Συγκρότημα αναπτύσσει νέα προϊόντα και υπηρεσίες που βελτιώνουν την εμπειρία των πελατών. Πρόσθετες πληροφορίες γνωστοποιούνται στο μέρος 'Επισκόπηση επιχειρηματικής δραστηριότητας' αυτής της Έκθεσης Συμβούλων.

Σχετικές πληροφορίες ελέγχου

Στην περίπτωση προσώπων που είναι Σύμβουλοι τη στιγμή που εγκρίνεται αυτή η έκθεση σύμφωνα με το άρθρο 330 της Νομοθεσίας για Εταιρείες 2014:

- οι Σύμβουλοι αναγνωρίζουν μεμονωμένα και συλλογικά ότι, εξ' όσων γνωρίζει ο κάθε Σύμβουλος, δεν υπάρχουν σχετικές πληροφορίες ελέγχου τις οποίες δεν γνωρίζουν οι ελεγκτές της Εταιρίας, και
- ότι έχει λάβει όλα τα μέτρα που έπρεπε να λάβει ως Σύμβουλος προκειμένου να γνωρίζει σχετικές πληροφορίες ελέγχου και να διασφαλίσει ότι οι ελεγκτές της Εταιρίας γνωρίζουν αυτές τις πληροφορίες.

Ετοιμασία περιοδικών εκθέσεων

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευθύνη να διασφαλίζει ότι η διοίκηση διατηρεί ένα κατάλληλο σύστημα εσωτερικού ελέγχου που παρέχει διασφάλιση για την αποτελεσματική λειτουργία, τους εσωτερικούς ελέγχους για την οικονομική πληροφόρηση και τη συμμόρφωση με κανόνες και κανονισμούς. Έχει τη συνολική ευθύνη για το Συγκρότημα και εγκρίνει και επιβλέπει την υλοποίηση των στρατηγικών του στόχων, την στρατηγική για Περιβαλλοντικά, Κοινωνικά και σχετικά με τη Διακυβέρνηση (ΠΚΔ) θέματα, τη στρατηγική κινδύνου και την εσωτερική διακυβέρνηση.

Το Συγκρότημα έχει κατάλληλους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων υγειών διοικητικών και λογιστικών διαδικασιών, συστημάτων πληροφορικής και ελέγχων. Το πλαίσιο διακυβέρνησης υπόκειται σε αναθεώρηση τουλάχιστον μια φορά το χρόνο.

Οι πολιτικές και οι διαδικασίες έχουν σχεδιαστεί βάσει της φύσης, έκτασης και πολυπλοκότητας των εργασιών του Συγκροτήματος για να παρέχουν εύλογη, αλλά όχι απόλυτη, διαβεβαίωση έναντι ουσιωδών ανακριβειών, λαθών, ζημιών, απατών ή παραβιάσεων νομοθεσιών και κανονισμών.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων προβαίνει σε αναθεωρήσεις σε τακτική βάση σε σχέση με την αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου και πληροφορικής του Συγκροτήματος καθώς και των διαδικασιών επαλήθευσης της ορθότητας, πληρότητας και εγκυρότητας της πληροφόρησης που παρέχεται στους επενδυτές. Οι αναθεωρήσεις καλύπτουν όλα τα συστήματα εσωτερικών ελέγχων, συμπεριλαμβανομένων των οικονομικών, λειτουργικών μηχανισμών ελέγχου και μηχανισμού ελέγχου συμμόρφωσης, καθώς και των συστημάτων διαχείρισης κινδύνων. Ο ρόλος της Επιτροπής Ελέγχου, μεταξύ άλλων, είναι να διασφαλίζει την οικονομική ακεραιότητα και ακρίβεια της οικονομικής πληροφόρησης της Εταιρίας.

Η διαδικασία της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης του Συγκροτήματος ελέγχεται χρησιμοποιώντας καταγεγραμμένες λογιστικές πολιτικές και διαδικασίες, που υποστηρίζονται από οδηγίες και καθοδήγηση για τις απαιτήσεις αναφοράς, για τις οποίες ενημερώνονται όλες οι αναφέρουσες εταιρείες του Συγκροτήματος πριν την περίοδο αναφοράς. Η υποβολή των χρηματοοικονομικών πληροφοριών για κάθε αναφέρουσα εταιρεία υπόκειται σε υπογραφή από τον κάθε υπεύθυνο λειτουργό για την παροχή των χρηματοοικονομικών πληροφοριών.

Πραγματοποιούνται επιπρόσθετοι έλεγχοι της πληροφόρησης στο επίπεδο του Συγκροτήματος. Το σύστημα εσωτερικού ελέγχου διασφαλίζει επίσης ότι η ακεραιότητα των λογιστικών και χρηματοοικονομικών συστημάτων, περιλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και λειτουργικών ελέγχων και η συμμόρφωση με τις νομικές και εποπτικές απαιτήσεις και τα σχετικά πρότυπα, είναι επαρκής.

Όπου από καιρό σε καιρό εντοπίζονται τομείς βελτίωσης, αυτοί γίνονται το επίκεντρο της προσοχής της διοίκησης για την επίλυσή τους και, ως εκ τούτου, οι ισχύουσες διαδικασίες ενισχύονται. Οι τομείς βελτίωσης μπορεί να περιλαμβάνουν την τυποποίηση των υφιστάμενων ελέγχων και την εισαγωγή νέων ελέγχων τεχνολογίας πληροφοριών, καθώς η εξάρτηση από την τεχνολογία πληροφοριών αυξάνεται συνεχώς.

Η Ετήσια Οικονομική Έκθεση, πριν την υποβολή της στο Διοικητικό Συμβούλιο, εξετάζεται και εγκρίνεται από την Εκτελεστική Επιτροπή. Το Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, εξετάζει και εγκρίνει τις οικονομικές καταστάσεις, τις ανακοινώσεις των αποτελεσμάτων και την Ετήσια Οικονομική Έκθεση και διασφαλίζει ότι έχουν συμπεριληφθεί οι κατάλληλες γνωστοποιήσεις. Αυτή η διαδικασία διακυβέρνησης εξασφαλίζει ότι τόσο η διοίκηση όσο και το Συμβούλιο έχουν επαρκή ευκαιρία να αμφισβητήσουν τις οικονομικές καταστάσεις του Συγκροτήματος και άλλες σημαντικές γνωστοποιήσεις πριν από τη δημοσίευσή τους.

Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης

Τον Απρίλιο 2024, το ΧΑΚ έκδωσε την 6η Έκδοση του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης (ο 'Κώδικας ΧΑΚ 2024'). Είναι υποχρεωτικό για εισηγμένες εταιρείες να συμπεριλαμβάνουν στην Ετήσια Οικονομική Έκθεσή τους, έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου για την Εταιρική Διακυβέρνηση, την Έκθεση περί Εταιρικής Διακυβέρνησης. Στο πρώτο μέρος της Έκθεσης περί Εταιρικής Διακυβέρνησης τους, οι εταιρείες θα πρέπει να δηλώνουν κατά πόσο συμμορφώνονται με τον Κώδικα ΧΑΚ 2024 καθώς και το βαθμό στον οποίο εφαρμόζουν τις αρχές του. Στο δεύτερο μέρος απαιτείται όπως οι εταιρείες επιβεβαιώνουν ότι έχουν συμμορφωθεί με τις διατάξεις του Κώδικα ΧΑΚ 2024. Επιπρόσθετα, στην περίπτωση που δεν έχουν συμμορφωθεί με τις διατάξεις του Κώδικα ΧΑΚ 2024, οι εταιρείες είναι υποχρεωμένες να δίνουν επαρκή εξήγηση γιατί δεν έχουν συμμορφωθεί.

Οι διατάξεις της Ελληνικής νομοθεσίας περί εταιρικής διακυβέρνησης, ήτοι οι διατάξεις των άρθρων 1-24 του Ελληνικού Νόμου 4706/2020 (το 'Ελληνικό Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης'), εφαρμόζονται μόνο σε εταιρείες των οποίων η έδρα τους είναι στην Ελλάδα. Ως εκ τούτου, η Εταιρία, όντας μια δημόσια εταιρεία περιορισμένης ευθύνης που συστάθηκε και είναι εγγεγραμμένη στην Ιρλανδία, δεν είναι υποχρεωμένη να ακολουθεί και να συμμορφώνεται με το Ελληνικό Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης. Αντίθετα, η Εταιρία συμμορφώνεται με το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης της Ιρλανδίας.

Η Εταιρία επέλεξε επίσης να συμμορφωθεί με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ηνωμένου Βασιλείου (Κώδικας ΗΒ). Μετά τη διαγραφή από τη δευτερογενή εισαγωγή διεθνών εμπορικών εταιρειών στο Επίσημο Μητρώο του London Stock Exchange (το 'LSE'), η Εταιρία συνεχίζει να συμμορφώνεται σε εθελοντική βάση στον Κώδικα ΗΒ σε μεταβατική βάση. Σύμφωνα με την Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης, το Συγκρότημα έχει εφαρμόσει τις αρχές και συμμορφωθεί με τις διατάξεις του Κώδικα ΗΒ, εκτός όπου αναφέρεται στο μέρος 'Εισαγωγή και Δήλωση Συμμόρφωσης – Δήλωση Συμμόρφωσης ('Δεύτερο Μέρος' για σκοπούς κατηγοριοποίησης του Κώδικα ΧΑΚ)' της Έκθεσης Εταιρικής Διακυβέρνησης 2024.

Αναφορικά με τις απαιτήσεις του Κώδικα ΧΑΚ 2024 για το πρώτο μέρος της Έκθεσης Εταιρικής Διακυβέρνησης, η Εταιρία, ως εταιρεία εισηγμένη στο ΧΑΚ, έχει επισήμως υιοθετήσει τον Κώδικα ΧΑΚ 2024 και εφαρμόζει ενεργά τις αρχές του. Αναφορικά με τις απαιτήσεις του Κώδικα ΧΑΚ 2024 για το δεύτερο μέρος της Έκθεσης Εταιρικής Διακυβέρνησης, επιβεβαιώνεται ότι η Εταιρία συμμορφώνεται με τις διατάξεις του Κώδικα ΧΑΚ 2024. Στην Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης του 2024 περιγράφεται με λεπτομέρεια ο τρόπος εφαρμογής των αρχών του Κώδικα ΧΑΚ 2024. Η περιγραφή καλύπτει επίσης τις αρχές του Κώδικα ΗΒ και πως αυτές έχουν εφαρμοστεί κατά τη διάρκεια του έτους.

Οι κανονισμοί που διέπουν τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και το διορισμό και αντικατάσταση των μελών του παρουσιάζονται στο μέρος 'Διακυβέρνηση' της Έκθεσης Εταιρικής Διακυβέρνησης για το έτος 2024. Οι εξουσίες του Διοικητικού Συμβουλίου και των επιτροπών του για υπηρεσίες διαχείρισης, διοικητικές και εποπτικές υπηρεσίες περιλαμβανομένων των εξουσιών των Συμβούλων σε σχέση με την έκδοση ή εξαγορά από την Εταιρία των μετοχών της, επίσης παρουσιάζονται στην Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης για το έτος 2024.

Οποιαδήποτε τροποποίηση ή προσθήκη στο Καταστατικό της Εταιρίας είναι έγκυρη μόνο εάν εγκριθεί με ειδικό ψήφισμα σε συνέλευση των μετόχων.

Περιγραφή των δραστηριοτήτων της συνέλευσης των μετόχων, τις κύριες εξουσίες της συνέλευσης των μετόχων, τα δικαιώματα των μετόχων και την εξάσκηση αυτών των δικαιωμάτων παρουσιάζονται στο μέρος 'Διακυβέρνηση' της Έκθεσης Εταιρικής Διακυβέρνησης για το έτος 2024.

Λεπτομέρειες για περιορισμούς στα δικαιώματα ψήφου και για ειδικά δικαιώματα ελέγχου σε σχέση με τις μετοχές της Εταιρίας αναφέρονται στην ενότητα 'Άλλες πληροφορίες' πιο πάνω. Άλλες πληροφορίες που απαιτείται να γνωστοποιηθούν βάσει της Οδηγίας της Ευρωπαϊκής Κοινότητας (Δημόσιες Προσφορές Εξαγοράς (Οδηγία 2004/25/ΕΚ)) Κανονισμοί 2006 περιλαμβάνονται στη σελίδα 42.

Σύμφωνα με το άρθρο 167 της Νομοθεσίας για Εταιρείες 2014, οι Σύμβουλοι επιβεβαιώνουν την ύπαρξη Επιτροπής Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου. Η Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης για το έτος 2024 περιγράφει το ρόλο και τις αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου, και περιλαμβάνει επίσης λεπτομερή καταγραφή των δραστηριοτήτων της Επιτροπής Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024. Επιπρόσθετα, η Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης απαριθμεί τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου και καταγράφει τη συχνότητα των συνεδριάσεων καθώς και το ιστορικό παρουσίας κάθε μέλους κατά τη διάρκεια του έτους υπό αναφορά.

Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

Πληροφορίες σε σχέση με την πολυμορφία για τους σκοπούς των Κανονισμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τη Δημοσιοποίηση Μη-Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών και Πληροφοριών για την Πολυμορφία από Ορισμένες Μεγάλες Επιχειρήσεις και Ομίλους, Κανονισμοί του 2017, SI αριθμός 360 του 2017 (όπως έχουν τροποποιηθεί) περιλαμβάνονται στην Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης για το έτος 2024 στις σελίδες 352 μέχρι 356.

Η Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης για το έτος 2024 συμπεριλαμβάνεται σε αυτή την Ετήσια Οικονομική Έκθεση στις σελίδες 329 μέχρι 445 και παρέχει την πληροφόρηση που απαιτείται από το άρθρο 1373 της Νομοθεσίας για Εταιρείες 2014.

Οι δηλώσεις και οι πληροφορίες που αναφέρονται στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης θεωρούνται ότι συμπεριλαμβάνονται σε αυτή τη έκθεση.

Δήλωση Συμμόρφωσης των Συμβούλων

Όπως απαιτείται από το άρθρο 225 της Νομοθεσίας για Εταιρείες 2014, οι Διοικητικοί Σύμβουλοι αναγνωρίζουν ότι είναι υπεύθυνοι για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης της Εταιρίας με τις 'σχετικές υποχρεώσεις' της (όπως ορίζεται στο άρθρο 225(1) της Νομοθεσίας για Εταιρείες 2014). Οι Σύμβουλοι επιπλέον επιβεβαιώνουν ότι έχει συνταχθεί μία δήλωση συμμόρφωσης που καθορίζει τις πολιτικές της Εταιρίας και ότι έχουν τεθεί σε εφαρμογή κατάλληλες ρυθμίσεις και δομές οι οποίες, κατά τη γνώμη των Συμβούλων, αποσκοπούν στην εξασφάλιση ουσιώδους συμμόρφωσης με τις σχετικές υποχρεώσεις. Κατά το οικονομικό έτος στο οποίο αναφέρεται αυτή η έκθεση, πραγματοποιήθηκε επανεξέταση αυτών των ρυθμίσεων και δομών.

Τερματισμός συμφωνιών υπηρεσίας

Το συμβόλαιο εργοδότησης ενός από τους Εκτελεστικούς Συμβούλους σε υπηρεσία κατά τις 31 Δεκεμβρίου 2024 περιλαμβάνει πρόνοια για μονομερές δικαίωμα μη αιτιολογημένου τερματισμού, με προειδοποίηση έξι μηνών για το σκοπό αυτό από τον Εκτελεστικό Σύμβουλο, αλλά υπό την προϋπόθεση ότι υπάρχει αλλαγή ελέγχου της BOC PCL ως ορίζεται στη σύμβαση παροχής υπηρεσιών. Σε μια τέτοια περίπτωση, ο Εκτελεστικός Σύμβουλος θα δικαιούται αποζημίωση όπως αυτή καθορίζεται στη σύμβαση παροχής υπηρεσιών. Οι όροι εργοδότησης του άλλου Εκτελεστικού Συμβούλου βασίζονται στις πρόνοιες της ισχύουσας συλλογικής σύμβασης, οι οποίες προβλέπουν προειδοποίηση ή αποζημίωση από τη BOC PCL με βάση τα χρόνια υπηρεσίας και γραπτή προειδοποίηση τεσσάρων μηνών από τον Εκτελεστικό Σύμβουλο σε περίπτωση εθελούσιας αποχώρησης.

Πολιτικές δωρεές

Οι πολιτικές δωρεές πρέπει να γνωστοποιούνται βάσει του Εκλογικού Νόμου του 1997 της Ιρλανδίας (όπως τροποποιήθηκε). Με βάση την Πολιτική Δωρεών, Χορηγιών και Εταιρικών Σχέσεων του Συγκροτήματος, το Συγκρότημα δεν χρηματοδοτεί πολιτικά κόμματα, ή οποιεσδήποτε ενώσεις/οργανισμούς που σχετίζονται άμεσα, ή έμμεσα, με αυτά. Οι Σύμβουλοι, κατόπιν έρευνας, έχουν βεβαιωθεί ότι δεν έγιναν δωρεές σε πολιτικά κόμματα κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Διοικητικό Συμβούλιο

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας κατά την ημερομηνία αυτής της Έκθεσης Συμβούλων αναφέρονται στη σελίδα 1. Όλοι οι Σύμβουλοι ήταν μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου κατά τη διάρκεια του έτους και μέχρι την ημερομηνία της παρούσας Έκθεσης Συμβούλων, εκτός όπως περιγράφεται πιο κάτω.

Στις 26 Σεπτεμβρίου 2023 το Διοικητικό Συμβούλιο πρότεινε τον διορισμό του κ. William Stuart Birrel ως νέο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου. Στις 29 Απριλίου 2024, η ΕΚΤ ενέκρινε τον διορισμό του κ. William Stuart Birrel ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και στην ΕΓΣ στις 17 Μαΐου 2024, εκλέχθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Στις 30 Αυγούστου 2023 το Διοικητικό Συμβούλιο πρότεινε τον διορισμό του κ. Christian Philipp Hansmeyer ως νέο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου. Στις 29 Απριλίου 2024, η ΕΚΤ ενέκρινε τον διορισμό του κ. Christian Philipp Hansmeyer ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και στην ΕΓΣ στις 17 Μαΐου 2024, εκλέχθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Στις 17 Ιουνίου 2024 το Διοικητικό Συμβούλιο ανακοίνωσε ότι ο κ. Κωνσταντίνος (Ντίνος) Ιορδάνου, ο οποίος υπηρέτησε ως μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τις 29 Νοεμβρίου 2021 και ως Ανώτατος Ανεξάρτητος Σύμβουλος, απεβίωσε.

Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

Σύμφωνα με το Καταστατικό της Εταιρίας σε κάθε Ετήσια Γενική Συνέλευση της Εταιρίας, κάθε Διοικητικός Σύμβουλος ο οποίος ασκεί τα καθήκοντά του κατά την ολοκλήρωση της τελευταίας Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης από τον τελευταίο διορισμό ή την επανεκλογή του, θα πρέπει να αποχωρεί και να προσφέρεται για επανεκλογή εάν το επιθυμεί.

Η αμοιβή του Διοικητικού Συμβουλίου παρουσιάζεται στη Σημείωση 49 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων και στην Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών που παρατίθεται στην Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Συμφέροντα Διοικητικών Συμβούλων και Γραμματέα

Το συμφέρον στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρίας που κατείχε κάθε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και η Γραμματέας της Εταιρίας, συμπεριλαμβανομένων των συμφερόντων των μελών της οικογένειας τους, στις 31 Δεκεμβρίου 2024, παρουσιάζεται στον πιο κάτω πίνακα:

	Συνήθεις μετοχές ή Παραστατικά Δικαιώματα που αντιπροσωπεύουν συνήθεις μετοχές της Εταιρίας €0.10 η κάθε μία στις 31 Δεκεμβρίου 2024	**Συνήθεις μετοχές ή Παραστατικά Δικαιώματα που αντιπροσωπεύουν συνήθεις μετοχές της Εταιρίας €0.10 η κάθε μία στην 1 Ιανουαρίου 2024 ή κατά την ημερομηνία του διορισμού τους**
Μη εκτελεστικοί σύμβουλοι		
Ευστράτιος-Γεώργιος (Τάκης) Αράπογλου	106,500	106,500
Κωνσταντίνος (Ντίνος) Ιορδάνου (απεβίωσε στις 16/06/2024)	δ/ε	1,395,449
Εκτελεστικοί σύμβουλοι		
Πανίκος Νικολάου	5,027	5,027
Ελίζα Λειβαδιώτου	35	35
Γραμματέας της Εταιρίας		
Κάτια Σάντη	5	5
	111,567	**1,507,016**

Ο πίνακας πιο πάνω, δεν περιλαμβάνει παροχές κάτω από το Μακροπρόθεσμο Σχέδιο Παροχής Κινήτρων (ΜΣΠΚ) και το Βραχυπρόθεσμο Σχέδιο Παροχής Κινήτρων (ΒΣΠΚ) της Εταιρίας, για τα οποία λεπτομέρειες παρατίθενται στις σελίδες 434 μέχρι 436 και 441 μέχρι 442 της Έκθεσης Πολιτικής Αμοιβών.

Εκτός από τα πιο πάνω συμφέροντα οι Διοικητικοί Σύμβουλοι και η Γραμματέας της Εταιρίας δεν κατείχαν οποιοδήποτε άλλο συμφέρον σε μετοχές της Εταιρίας ή των θυγατρικών της στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Ελεγκτές

Οι Ελεγκτές, PricewaterhouseCoopers (PwC) Chartered Accountants and Statutory Audit Firm, διορίστηκαν εκ νέου ως Ελεγκτές κατά την τελευταία Ετήσια Γενική Συνέλευση που πραγματοποιήθηκε στις 17 Μαΐου 2024 σύμφωνα με το άρθρο 383(2) της Νομοθεσίας για Εταιρείες 2014.

Το Συγκρότημα ξεκίνησε μια εξωτερική διαδικασία προκήρυξης προσφορών για τον νόμιμο ελεγκτή του Συγκροτήματος. Η Επιτροπή Ελέγχου ηγείται της εν λόγω διαδικασίας και υποστηρίζεται από μέλη της διοίκησης, τα οποία έχουν συμβουλευτικό μόνο ρόλο. Η Επιτροπή Ελέγχου θα υποβάλει προς το Διοικητικό Συμβούλιο την πρότασή της για την επιλογή της προτιμώμενης εταιρείας. Η επιτυχούσα εταιρεία θα ξεκινήσει την παροχή υπηρεσιών για το οικονομικό έτος που λήγει στις 31 Δεκεμβρίου 2027.

Δήλωση μη-χρηματοοικονομικής πληροφόρησης

Σύμφωνα με το Μέρος 28 της Νομοθεσίας για Εταιρείες 2014, το Συγκρότημα συνέταξε Δήλωση Βιωσιμότητας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024. Η Δήλωση Βιωσιμότητας συμπεριλαμβάνεται σε αυτή την Ετήσια Οικονομική Έκθεση στις σελίδες 92 μέχρι 323 και αποτελεί αναπόσπαστο μέρος αυτής της Έκθεσης Συμβούλων. Οι πληροφορίες που απαιτούνται σύμφωνα με την Ιρλανδική νομοθεσία, ΕΕ (Δημοσιοποίηση Μη-Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών και Πληροφοριών για την Πολυμορφία από Ορισμένες Μεγάλες Επιχειρήσεις και Ομίλους) Κανονισμοί του 2017' (οι 'Ιρλανδικοί Κανονισμοί για Οδηγία για μη χρηματοοικονομική πληροφόρηση' (NFRD)) περιλαμβάνονται στη Δήλωση Βιωσιμότητας.

Δήλωση μη-χρηματοοικονομικής πληροφόρησης (συνέχεια)

Η Δήλωση Βιωσιμότητας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 έχει συνταχθεί σε ενοποιημένη βάση για το Συγκρότημα. Η βάση σύνταξης είναι παρόμοια με τη βάση ενοποίησης των οικονομικών καταστάσεων του Συγκροτήματος.

Βασικοί άυλοι πόροι

Οι βασικοί άυλοι πόροι του Συγκροτήματος από τους οποίους εξαρτάται και οι οποίοι αποτελούν πηγή δημιουργίας αξίας για το Συγκρότημα, γνωστοποιούνται στη Σημείωση 26 Άυλα περιουσιακά στοιχεία των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων.

Δήλωση ευθύνης του Διοικητικού Συμβουλίου

Οι Σύμβουλοι είναι υπεύθυνοι για την ετοιμασία της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης και των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) όπως αυτά υιοθετήθηκαν από την ΕΕ και τις πρόνοιες της Νομοθεσίας για Εταιρείες 2014 που ισχύουν για εταιρείες που υποβάλλουν εκθέσεις σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, τους Κανονισμούς 2015 της ΕΕ (Πιστωτικά Ιδρύματα: Οικονομικές Καταστάσεις) και, για τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, σύμφωνα με το Άρθρο 4 του Κανονισμού για τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα (ΔΛΠ). Σύμφωνα με το εταιρικό δίκαιο, οι Σύμβουλοι έχουν ευθύνη για την ετοιμασία οικονομικών καταστάσεων για το Συγκρότημα και την Εταιρία για κάθε οικονομικό έτος.

Σύμφωνα με το Ιρλανδικό δίκαιο, οι Σύμβουλοι δεν θα πρέπει να εγκρίνουν τις οικονομικές καταστάσεις, εκτός εάν είναι βέβαιοι ότι παρέχουν αληθινή και δίκαιη εικόνα των περιουσιακών στοιχείων, των υποχρεώσεων και της οικονομικής θέσης του Συγκροτήματος και της Εταιρίας στο τέλος του οικονομικού έτους και του κέρδους ή της ζημιάς του Συγκροτήματος και της Εταιρίας για το οικονομικό έτος και ότι συμμορφώνονται με τις πρόνοιες της Νομοθεσίας για Εταιρείες 2014.

Κατά την ετοιμασία αυτών των οικονομικών καταστάσεων, οι Σύμβουλοι οφείλουν:
- να επιλέγουν κατάλληλες λογιστικές πολιτικές και να τις εφαρμόζουν με συνέπεια,
- να προβαίνουν σε κρίσεις και εκτιμήσεις οι οποίες να είναι εύλογες και συνετές,
- να δηλώνουν εάν οι οικονομικές καταστάσεις έχουν ετοιμαστεί σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ όπως έχουν υιοθετηθεί από την ΕΕ και να διασφαλίζουν ότι περιέχουν τις πρόσθετες πληροφορίες που απαιτούνται από την Νομοθεσία για Εταιρείες 2014, και
- να ετοιμάζουν τις οικονομικές καταστάσεις με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός εάν δεν είναι κατάλληλη η παραδοχή ότι το Συγκρότημα και η Εταιρία θα συνεχίσουν τις δραστηριότητές τους.

Οι Σύμβουλοι είναι υπεύθυνοι για τη τήρηση επαρκών λογιστικών αρχείων τα οποία είναι επαρκή για να καταδείξουν και να εξηγήσουν τις συναλλαγές της Εταιρίας, να γνωστοποιήσουν με εύλογη ακρίβεια ανά πάσα στιγμή τα περιουσιακά στοιχεία, τις υποχρεώσεις και την οικονομική θέση της Εταιρίας και να τους επιτρέψουν να διασφαλίσουν ότι οι οικονομικές καταστάσεις συμμορφώνονται με τις πρόνοιες της Νομοθεσίας για Εταιρείες 2014 και του Άρθρου 4 του Κανονισμού για τα ΔΛΠ. Οι Σύμβουλοι, με τη χρήση κατάλληλων διαδικασιών και συστημάτων, έχουν επίσης εξασφαλίσει την ύπαρξη μέτρων που διασφαλίζουν τη συμμόρφωση της Εταιρίας και του Συγκροτήματος με τις υποχρεώσεις τους για τήρηση επαρκών λογιστικών αρχείων. Αυτά τα λογιστικά αρχεία κρατούνται στο εγγεγραμμένο γραφείο της Εταιρίας στην οδό Earlsfort Terrace 10, Δουβλίνο 2, D02 T380, Ιρλανδία και στην οδό Στασίνου 51, 2002, Στρόβολος, Λευκωσία, Κύπρος.

Σε συμμόρφωση με το άρθρο 283 της Νομοθεσίας για Εταιρείες 2014, οι πληροφορίες και οι δηλώσεις που αφορούν τις εργασίες που περιλαμβάνονται στα λογιστικά αρχεία για το 2024, έχουν σταλεί στο εγγεγραμμένο γραφείο της Εταιρίας. Οι Σύμβουλοι είναι επίσης υπεύθυνοι για τη διαφύλαξη των περιουσιακών στοιχείων του Συγκροτήματος και της Εταιρίας και ως εκ τούτου για τη λήψη εύλογων μέτρων για την πρόληψη και την ανίχνευση απάτης και άλλων παρατυπιών.

Οι Σύμβουλοι είναι υπεύθυνοι για την ετοιμασία της Δήλωσης Βιωσιμότητας σύμφωνα με το Μέρος 28 της Νομοθεσίας για Εταιρείες 2014 και για τη συμπερίληψη της Δήλωσης Βιωσιμότητας σε ένα καθαρά διακριτό και συγκεκριμένο μέρος της Έκθεσης Συμβούλων.

Οι Σύμβουλοι είναι επιπρόσθετα υπεύθυνοι για το σχεδιασμό, την υλοποίηση και τη συντήρηση εκείνων των δικλείδων εσωτερικού ελέγχου που καθορίζουν ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση της Δήλωσης Βιωσιμότητας σύμφωνα με το Μέρος 28 της Νομοθεσίας για Εταιρείες 2014 απαλλαγμένη από ουσιώδες σφάλμα, οφειλόμενου είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Δήλωση ευθύνης του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

Κατά την ετοιμασία της Δήλωσης Βιωσιμότητας, οι Σύμβουλοι οφείλουν:

- να ετοιμάζουν την έκθεση σύμφωνα με τα Ευρωπαϊκά Πρότυπα Υποβολής Εκθέσεων Βιωσιμότητας (ΕΠΥΕΒ), περιλαμβανομένων της επιλογής και εφαρμογής των κατάλληλων μεθόδων για τις αναφορές βιωσιμότητας,
- να γνωστοποιούν τη διαδικασία αξιολόγησης διπλής σημαντικότητας που εφαρμόστηκε για τον εντοπισμό των πληροφοριών που απαιτείται να δηλώνονται στην δήλωση βιωσιμότητας,
- να ετοιμάζουν τις γνωστοποιήσεις που περιλαμβάνονται στην περιβαλλοντική ενότητα της δήλωσης βιωσιμότητας, σύμφωνα με το Άρθρο 8 του Κανονισμού ΕΕ 2020/852 (ο 'Κανονισμός για την Ταξινομία'),
- να βεβαιώνονται ότι το Συγκρότημα τηρεί επαρκή αρχεία για την ετοιμασία της δήλωσης βιωσιμότητας,
- να προβαίνουν σε κρίσεις και εκτιμήσεις οι οποίες να είναι εύλογες υπό τις περιστάσεις, συμπεριλαμβανομένου του εντοπισμού και της περιγραφής τυχόν εγγενών περιορισμών στη μέτρηση ή την αξιολόγηση των πληροφοριών στη δήλωση βιωσιμότητας, και
- να ετοιμάζουν προβλέψεις και πληροφορίες για το μέλλον, όπου εφαρμόζεται, στη βάση των γνωστοποιήσεων που γίνονται για υποθέσεις για γεγονότα που μπορεί να επισυμβούν στο μέλλον και πιθανές μελλοντικές ενέργειες από το Συγκρότημα.

Επιπρόσθετα, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία οι Σύμβουλοι είναι υπεύθυνοι για την ετοιμασία Έκθεσης Συμβούλων και εκθέσεις που σχετίζονται με τις αμοιβές των Συμβούλων και την εταιρική διακυβέρνηση. Οι Σύμβουλοι υποχρεούνται επίσης από τους Κανονισμούς Διαφάνειας (Οδηγία 2004/109/ΕΚ) του 2007, όπως έχουν τροποποιηθεί το Μέρος 2 (Κανόνες Διαφάνειας) των Κανονισμών της Κεντρικής Τράπεζας (Investment Market Conduct) του 2019, να συμπεριλάβουν επίσης Έκθεση Συμβούλων που να περιλαμβάνει δίκαιη επισκόπηση της εξέλιξης και της απόδοσης των εργασιών και της θέσης του Συγκροτήματος και περιγραφή των κύριων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζει το Συγκρότημα.

Οι Σύμβουλοι είναι υπεύθυνοι για τη διατήρηση και την ακεραιότητα των εταιρικών και οικονομικών πληροφοριών που περιλαμβάνονται στην ιστοσελίδα της Εταιρίας. Η νομοθεσία στην Ιρλανδία που διέπει την ετοιμασία και τη διάδοση των οικονομικών καταστάσεων ενδέχεται να διαφέρει από τη νομοθεσία σε άλλες δικαιοδοσίες.

Οι Σύμβουλοι επιβεβαιώνουν ότι, με βάση τις γνώσεις και τις πεποιθήσεις του κάθε Συμβούλου:

- έχουν συμμορφωθεί με τις πιο πάνω απαιτήσεις κατά την ετοιμασία των οικονομικών καταστάσεων,
- οι οικονομικές καταστάσεις που ετοιμάστηκαν σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ όπως έχουν υιοθετηθεί από την ΕΕ, δίνουν αληθινή και δίκαιη εικόνα των περιουσιακών στοιχείων, των υποχρεώσεων και της οικονομικής θέσης του Συγκροτήματος και της Εταιρίας, καθώς και του κέρδους ή της ζημιάς του Συγκροτήματος και της Εταιρίας,
- η Έκθεση Συμβούλων που περιλαμβάνεται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση 2024, περιλαμβάνει μια δίκαιη ανασκόπηση της εξέλιξης και της απόδοσης των εργασιών και της θέσης του Συγκροτήματος και της Εταιρίας, καθώς και μια περιγραφή των κύριων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζουν, και
- η Ετήσια Οικονομική Έκθεση 2024 και οι οικονομικές καταστάσεις, στο σύνολό τους, είναι δίκαιες, ισορροπημένες και κατανοητές και παρέχουν τις απαραίτητες πληροφορίες για τους μετόχους ούτως ώστε να αξιολογήσουν τη θέση και την απόδοση του Συγκροτήματος, το επιχειρηματικό του μοντέλο και τη στρατηγική του.

Ευστράτιος-Γεώργιος Αράπογλου
Πρόεδρος

Πανίκος Νικολάου
Διευθύνων Σύμβουλος

26 Μαρτίου 2025

Έκθεση Διαχείρισης Κινδύνων και Κεφαλαίου 2024

Η προσέγγιση του Συγκροτήματος για τη διαχείριση κινδύνων

Μια από τις κύριες προτεραιότητες του Συγκροτήματος είναι η συνεχής βελτίωση του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, ώστε να είναι σε θέση να ανταποκρίνεται στο συνεχώς μεταβαλλόμενο περιβάλλον με τον κατάλληλο τρόπο. Η αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων είναι ζωτικής σημασίας για την επιτυχία του Συγκροτήματος, και ως εκ τούτου το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων έχει σχεδιαστεί για να διασφαλίζει την ασφάλεια και την ευρωστία του ιδρύματος, την προστασία των συμφερόντων των καταθετών και των μετόχων και τη συμμόρφωση με τις κανονιστικές απαιτήσεις. Υπάρχουν καθορισμένες σαφείς γραμμές εξουσιοδότησης και ευθύνης, καθώς και η απαραίτητη υποδομή και τα αναλυτικά στοιχεία ώστε το Συγκρότημα να είναι σε θέση να εντοπίζει, να αξιολογεί, να παρακολουθεί και να ελέγχει τους κινδύνους.

1. Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων (ΠΔΚ)

Το Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων ('ΕΔΚ'), έχει την ευθύνη για τη θέσπιση ενός Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων (το 'Πλαίσιο' ή 'ΠΔΚ') με περιεκτικότητα και συνοχή ούτως ώστε να διασφαλίζεται ο εντοπισμός, η αξιολόγηση, η παρακολούθηση και ο έλεγχος όλων των κινδύνων. Το Πλαίσιο διασφαλίζει ότι υπάρχει σωστή διακυβέρνηση και διαδικασία για τον εντοπισμό των σημαντικών και αναδυόμενων κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων, χωρίς όμως περιορισμό, των κινδύνων που ενδέχεται να απειλήσουν το επιχειρηματικό μοντέλο, τη μελλοντική απόδοση, τη ρευστότητα και τη φερεγγυότητα του Συγκροτήματος. Οι κίνδυνοι αυτοί λαμβάνονται υπόψη κατά τον καθορισμό της διάθεσης ανάληψης κινδύνων του Συγκροτήματος, διασφαλίζοντας ότι η συνολική επιχειρηματική στρατηγική του Συγκροτήματος ευθυγραμμίζεται με τη διάθεση ανάληψης κινδύνων του Συγκροτήματος και παραμένει εντός της ικανότητας ανάληψης κινδύνων, διατηρώντας πάντα ικανοποιητικά επίπεδα κεφαλαίων και ρευστότητας.

Το ΠΔΚ υποστηρίζεται από μια ισχυρή δομή διακυβέρνησης και αποτελείται από διάφορα μέρη που αναλύονται στις πιο κάτω ενότητες. Το ΠΔΚ εξετάζεται, ενημερώνεται και εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο τουλάχιστον ετησίως για να αντικατοπτρίζει τυχόν αλλαγές στις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Συγκροτήματος ή να λαμβάνει υπόψη εξωτερικούς κανονισμούς, τις απαιτήσεις εταιρικής διακυβέρνησης και βέλτιστες πρακτικές του τομέα.

1.1 Διακυβέρνηση σε σχέση με τη διαχείριση κινδύνων

Το Διοικητικό Συμβούλιο (το 'Συμβούλιο') έχει την ευθύνη για τη διακυβέρνηση σε σχέση με τη διαχείριση κινδύνων στο Συγκρότημα και την τελική ευθύνη για την αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων και για το σύστημα εσωτερικών ελέγχου του Συγκροτήματος. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και η Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου (ΕΔΚ και ΕΕ αντίστοιχα) και σε εκτελεστικό επίπεδο η Εκτελεστική Επιτροπή (EXCO), η Επιτροπή Περιουσιακών Στοιχείων και Υποχρεώσεων (ALCO), η Επιτροπή Διάθεσης Περιουσιακών Στοιχείων (ADC), η Επιτροπή Τεχνολογίας (ΕΤ), η Επιτροπή Βιωσιμότητας, η επιτροπή Ποιότητας & Διακυβέρνησης Δεδομένων και η Επιτροπή Δανείων βοηθούν το Συμβούλιο στις αρμοδιότητες του όσον αφορά τη διακυβέρνηση σε σχέση με τη διαχείριση κινδύνων.

Η ΕΔΚ υποστηρίζει το Συμβούλιο σε θέματα εποπτείας κινδύνων, συμπεριλαμβανομένης της παρακολούθησης του προφίλ κινδύνου του Συγκροτήματος και όλων των δραστηριοτήτων διαχείρισης κινδύνων, ενώ η ΕΕ υποστηρίζει το Συμβούλιο σε σχέση με την αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικών ελέγχων. Επιπλέον, εφαρμόζονται διαδικασίες συζήτησης και κλιμάκωσης τόσο μέσω των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου όσο και μέσω των εκτελεστικών επιτροπών που παρέχουν μια συνεπή προσέγγιση στη διαχείριση κινδύνων και τη λήψη αποφάσεων.

Η επικοινωνία σε σχέση με τα θέματα που αφορούν τη διαχείριση κινδύνων υποστηρίζεται από τη κατάλληλη πληροφόρηση που υποβάλλεται από τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων (ΔΔΚ) και την Εκτελεστική Διοίκηση. Ο Διευθυντής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων (ΔΔΔΚ) ή οι εκπρόσωποί του συμμετέχουν σε όλες τις κύριες επιτροπές για να διασφαλίσουν ότι οι πληροφορίες παρουσιάζονται σωστά και ότι η θέση της ΔΔΔΚ είναι διατυπωμένη ξεκάθαρα.

Επιπλέον, οι ρόλοι του Διευθύνοντος Συμβούλου και του ΔΔΔΚ του Συγκροτήματος είναι κρίσιμοι, καθότι φέρουν συγκεκριμένες ευθύνες σε σχέση με τη διαχείριση κινδύνων. Οι ρόλοι αυτοί περιλαμβάνουν:

1. Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων (ΠΔΚ) (συνέχεια)

1.1 Διακυβέρνηση σε σχέση με τη διαχείριση κινδύνων (συνέχεια)

Διευθύνων Σύμβουλος (ΔΣ)

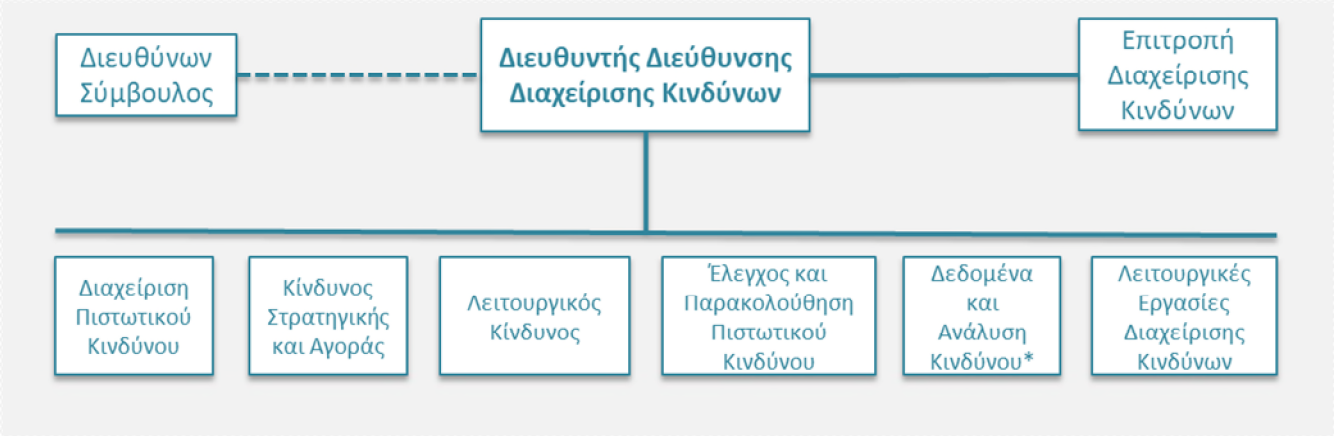
Ο Διευθύνων Σύμβουλος είναι υπεύθυνος για την ανάπτυξη της στρατηγικής και των επιχειρηματικών σχεδίων του Συγκροτήματος με τρόπο που να συνάδει με την εγκεκριμένη διάθεση ανάληψης κινδύνων και για τη καθοδήγηση και οργάνωση της εκτελεστικής διοίκησης για τη διασφάλιση της εκτέλεσής τους. Ο Διευθύνων Σύμβουλος είναι υπεύθυνος για τη διαχείριση των οικονομικών και λειτουργικών επιδόσεων του Συγκροτήματος εντός του πλαισίου της εγκεκριμένης διάθεσης ανάληψης κινδύνων.

Διευθυντής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων (ΔΔΔΚ)

Ο ΔΔΔΚ ηγείται μιας ανεξάρτητης ΔΔΚ στο Συγκρότημα, συμπεριλαμβανομένων των θυγατρικών εταιρειών. Ο ΔΔΔΚ είναι υπεύθυνος για την εκτέλεση του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων και την ανάπτυξη στρατηγικών διαχείρισης κινδύνων. Ο ΔΔΔΚ αναμένεται να θέτει υπό αμφισβήτηση την επιχειρηματική στρατηγική και τη συνολική ανάληψη κινδύνων και τη διακυβέρνηση σε σχέση με τη διαχείριση κινδύνων στο Συγκρότημα και να παρουσιάζει τα ευρήματά του, με ανεξάρτητο τρόπο, στην ΕΔΚ, όποτε είναι απαραίτητο. Ο ΔΔΔΚ αναφέρεται στην ΕΔΚ και στο Διοικητικό Συμβούλιο για διοικητικούς σκοπούς, όπως παρουσιάζεται στο πιο κάτω οργανόγραμμα.

1.2 Μοντέλο Οργάνωσης

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων είναι υπεύθυνη για τον εντοπισμό και τη διαχείριση κινδύνων του Συγκροτήματος σε καθημερινή βάση. Η διαδικασία διαχείρισης κινδύνων είναι ενσωματωμένη στο σύστημα εσωτερικού ελέγχου του Συγκροτήματος. Η ΔΔΚ αποτελείται από διάφορα τμήματα, καθένα από τα οποία εξειδικεύεται σε μία ή περισσότερες κατηγορίες κινδύνων. Η οργάνωση της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων αντικατοπτρίζει τους τύπους κινδύνων που υπάρχουν στο Συγκρότημα.



*Η Μονάδα Ποιότητας και Διακυβέρνησης Δεδομένων του Τμήματος Δεδομένων και Ανάλυσης Κινδύνου αναφέρεται απευθείας μέσω του διευθυντή της στην επιτροπή Ποιότητας & Διακυβέρνησης Δεδομένων της οποίας προεδρεύει η Εκτελεστική Διευθύντρια Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού & Μετασχηματισμού.

1. Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων (ΠΔΚ) (συνέχεια)

1.2 Μοντέλο Οργάνωσης (συνέχεια)

Οργανωτικό μοντέλο της ΔΔΚ

Η ΔΔΚ λειτουργεί ανεξάρτητα μέσω:
- Οργανωτικής ανεξαρτησίας από τις δραστηριότητες ελέγχου.
- Απρόσκοπτης και άμεσης πρόσβασης στην εκτελεστική διοίκηση και στο Διοικητικό Συμβούλιο, είτε μέσω της ΕΔΚ είτε απευθείας.
- Άμεσης και άνευ όρων πρόσβασης σε όλες τις επιχειρηματικές γραμμές που έχουν τη δυνατότητα να δημιουργήσουν σημαντικό κίνδυνο για το Συγκρότημα. Οι διευθυντές πρώτης γραμμής είναι υποχρεωμένοι να συνεργάζονται με τους Διευθυντές της ΔΔΚ και να παρέχουν πρόσβαση σε όλα τα αρχεία του Συγκροτήματος, καθώς και σε οποιαδήποτε άλλη πληροφορία χρειαστεί.
- Ξεχωριστής και ανεξάρτητης διαδικασίας προϋπολογισμού της ΔΔΚ όπου υποβάλλεται ο προϋπολογισμός στην ΕΔΚ για έγκριση.
- Ο ΔΔΔΚ είναι μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής (EXCO) και έχει δικαίωμα ψήφου καθώς και δικαίωμα αρνησικυρίας σε βασικές εκτελεστικές και λειτουργικές επιτροπές.

Επιπλέον, η ανεξαρτησία αυτή διασφαλίζεται ως εξής:
- Ο ΔΔΔΚ αξιολογείται ετησίως από την ΕΔΚ που έχει από κοινού την ευθύνη με την Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού & Αμοιβών
- Ο ΔΔΔΚ διατηρεί στενή σχέση συνεργασίας τόσο με την ΕΔΚ όσο και με την Πρόεδρο της, η οποία περιλαμβάνει τακτική και συχνή απευθείας επικοινωνία τόσο κατά τη διάρκεια των επίσημων συνεδριάσεων της ΕΔΚ όσο και των ανεπίσημων συναντήσεων και συζητήσεων

Το οργανωτικό μοντέλο της ΔΔΚ είναι δομημένο με τέτοιον τρόπο ώστε:
- Να καθορίζεται η διάθεση ανάληψης κινδύνων και να υποβάλλονται εκθέσεις σχετικά με την κατάσταση του προφίλ κινδύνου σε τακτική βάση
- Να διασφαλίζεται η κατάλληλη κυριότητα, διαχείριση, παρακολούθηση και αναφορά όλων των σημαντικών και αναδυόμενων κινδύνων
- Να προωθείται η κατάλληλη ενδυνάμωση σε βασικούς τομείς κινδύνου για να βοηθήσει στη δημιουργία μιας ισχυρής κουλτούρας κινδύνου
- Να παρέχονται εργαλεία και μεθοδολογίες για τη διαχείριση κινδύνων στις επιχειρηματικές μονάδες
- Να αναφέρονται οι ζημιές από κινδύνους που εντοπίστηκαν στην Εκτελεστική Επιτροπή, στην ΕΔΚ και στο Διοικητικό Συμβούλιο και, όπου απαιτείται, στις Εποπτικές Αρχές
- Να επιλέγονται και να παρακολουθούνται Βασικοί Δείκτες Κινδύνου (Key Risk Indicators - KRIs)

1.3 Προσδιορισμός Κινδύνων

Η διαδικασία προσδιορισμού κινδύνων αποτελείται από δύο ταυτόχρονες αλλά συμπληρωματικές προσεγγίσεις, δηλαδή την προσέγγιση από την κορυφή προς τη βάση (top-down) και την προσέγγιση από τη βάση προς την κορυφή (bottom-up). Η πρώτη προσέγγιση καθοδηγείται από την Ανώτερη Διοίκηση και επικεντρώνεται στον εντοπισμό των σημαντικών κινδύνων του Συγκροτήματος, ενώ κατά τη δεύτερη προσέγγιση οι κίνδυνοι εντοπίζονται και αποτυπώνονται μέσω διαφόρων μεθόδων, όπως η διαδικασία Αυτοαξιολόγησης Κινδύνου και Ελέγχου (RCSA), η καταγραφή περιστατικών, η καταγραφή γεγονότων απάτης, οι έλεγχοι από τις εποπτικές αρχές, η άμεση συνεργασία με εξειδικευμένες μονάδες και άλλα. Οι κίνδυνοι που καταγράφονται από τις πιο πάνω διαδικασίες συλλέγονται κατά τη διάρκεια της ετήσιας Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ICAAP) και των τριμηνιαίων επικαιροποιήσεων της και αποτελούν τους σημαντικούς κινδύνους του Συγκροτήματος.

1. Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων (ΠΔΚ) (συνέχεια)

1.3 Προσδιορισμός Κινδύνων (συνέχεια)

Για να διασφαλίσει τον πλήρη και ολοκληρωμένο προσδιορισμό των κινδύνων, το Συγκρότημα έχει ενσωματώσει διάφορες βασικές διαδικασίες στη διαδικασία εντοπισμού κινδύνων, όπως:

- Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ICAAP)
- Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (ILAAP)
- Ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων
- Διαδικασία κατάρτισης Χρηματοοικονομικού Πλάνου του Συγκροτήματος
- Κανονιστικές, εσωτερικές και εξωτερικές ανασκοπήσεις και έλεγχοι

1.4 Τρεις Γραμμές Άμυνας

Το Συγκρότημα συμμορφώνεται με τις κανονιστικές κατευθυντήριες γραμμές για την εταιρική διακυβέρνηση και έχει καθιερώσει το μοντέλο των 'Τριών Γραμμών Άμυνας' ως πλαίσιο για την αποτελεσματική διαχείριση και έλεγχο των κινδύνων και της συμμόρφωσης. Το μοντέλο των 'Τριών Γραμμών Άμυνας' καθορίζει τις αρμοδιότητες στη διαδικασία διαχείρισης του κινδύνου, διασφαλίζοντας επαρκή διαχωρισμό μεταξύ της εποπτείας και του ελέγχου κινδύνων.

1. Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων (ΠΔΚ) (συνέχεια)

1.4 Τρεις Γραμμές Άμυνας (συνέχεια)

Πρώτη Γραμμή Άμυνας
Η πρώτη γραμμή άμυνας περιλαμβάνει λειτουργίες που κατέχουν και διαχειρίζονται κινδύνους στο πλαίσιο της ευθύνης τους για την επίτευξη των στόχων και είναι υπεύθυνες για την εφαρμογή διορθωτικών μέτρων για την αντιμετώπιση, επεξεργασία και έλεγχο των ελλείψεων που εντοπίζονται στις διαδικασίες τους. Αποτελείται από τη διοίκηση και το προσωπικό των επιχειρηματικών γραμμών και των υποστηρικτικών λειτουργιών που είναι άμεσα υπεύθυνοι για την παράδοση προϊόντων ή/και υπηρεσιών. Οι υποστηρικτικές λειτουργίες περιλαμβάνουν, ενδεικτικά, την Υπηρεσία Ανθρώπινου Δυναμικού, τη Νομική Υπηρεσία, την Υπηρεσία Πληροφορικής, τις Κεντρικές Επιχειρήσεις, κ.λ.π. Η πρώτη γραμμή άμυνας διασφαλίζει ότι οι σχεδιάζονται έλεγχοι σε συστήματα και διαδικασίες υπό την καθοδήγηση της δεύτερης γραμμής άμυνας.

Δεύτερη Γραμμή Άμυνας
Η δεύτερη γραμμή άμυνας περιλαμβάνει λειτουργίες που επιβλέπουν τη συμμόρφωση της διεύθυνσης και του προσωπικού της πρώτης γραμμής, με το κανονιστικό πλαίσιο και τις αρχές διαχείρισης κινδύνου. Αποτελείται από τη ΔΔΚ και τις λειτουργίες Ασφάλειας Πληροφοριών και Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Η δεύτερη γραμμή άμυνας καθορίζει το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης του Συγκροτήματος και θεσπίζει πολιτικές και κατευθυντήριες γραμμές εντός των οποίων θα πρέπει να λειτουργούν οι επιχειρηματικές γραμμές και τα υποστηρικτικά τμήματα, οι εταιρείες του Συγκροτήματος και το προσωπικό. Η δεύτερη γραμμή άμυνας παρέχει επίσης στήριξη, καθώς και ανεξάρτητη εποπτεία του προφίλ κινδύνου και του πλαισίου κινδύνου.

Τρίτη Γραμμή Άμυνας
Η τρίτη γραμμή άμυνας είναι η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου (ΔΕΕ), η οποία παρέχει ανεξάρτητη διαβεβαίωση στο Διοικητικό Συμβούλιο και την Εκτελεστική Επιτροπή (EXCO) σχετικά με την επάρκεια του σχεδιασμού και τη λειτουργική αποτελεσματικότητα του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου του Συγκροτήματος, της εταιρικής διακυβέρνησης και των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένου του τρόπου με τον οποίο η πρώτη και η δεύτερη γραμμή άμυνας επιτυγχάνουν τους στόχους διαχείρισης και ελέγχου του κινδύνου. Τα ευρήματα κοινοποιούνται στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω των επιτροπών και της ανώτερης διοίκησης και άλλων ενδιαφερομένων μερών, με την παρακολούθηση σχεδίων αποκατάστασης σε σχέση με τις συμφωνημένες ημερομηνίες ολοκλήρωσης.

1.5 Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων

Ο στόχος του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων είναι να καθορίσει το επίπεδο κινδύνου που το Συγκρότημα είναι πρόθυμο να αναλάβει για την επιδίωξη των στρατηγικών του στόχων, οριοθετώντας τις βασικές αρχές και τους κανόνες που διέπουν τον καθορισμό της διάθεσης ανάληψης κινδύνων. Περιλαμβάνει τη Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων (Risk Appetite Statement - RAS), τις σχετικές πολιτικές και όρια, κατά περίπτωση, καθώς και τους ρόλους και τις αρμοδιότητες για την εφαρμογή και την παρακολούθηση του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων.

Το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων έχει αναπτυχθεί προκειμένου να χρησιμοποιηθεί ως βασικό εργαλείο διαχείρισης για την καλύτερη ευθυγράμμιση της επιχειρηματικής στρατηγικής (οικονομικοί και μη οικονομικοί στόχοι) με τη διαχείριση κινδύνων, και θα πρέπει να θεωρείται ως το σημείο αναφοράς για όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη εντός του Συγκροτήματος, καθώς και για τις εποπτικές αρχές, για την αξιολόγηση της συνέπειας των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων με την καθορισμένη διάθεση ανάληψης κινδύνων.

Το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων είναι ένα από τα κύρια στοιχεία του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων το οποίο περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, μια σειρά από πλαίσια, πολιτικές και εγκυκλίους για την αντιμετώπιση των σημαντικών κινδύνων του Συγκροτήματος.

1. Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων (ΠΔΚ) (συνέχεια)

1.5 Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων (RAF)

Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων (Risk Appetite Statement – RAS)

Η Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων είναι η διατύπωση, σε γραπτή μορφή, του συνολικού επιπέδου και των τύπων κινδύνου που το Συγκρότημα είναι πρόθυμο να αποδεχθεί κατά την εκτέλεση των επιχειρηματικών του στόχων και της στρατηγικής του. Περιλαμβάνει ποιοτικές δηλώσεις καθώς και ποσοτικές μετρήσεις που εκφράζονται σε σχέση με Χρηματοοικονομικούς, Μη Χρηματοοικονομικούς και Στρατηγικούς Κινδύνους. Ως μέρος του πλαισίου διακυβέρνησης για τη διαχείριση κινδύνων, η Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων αποτελεί προϋπόθεση οριοθέτησης για την επίτευξη της στρατηγικής του Συγκροτήματος και κατευθύνει το Συγκρότημα σε σχέση με την ανάληψη κινδύνων και τις σχετικές επιχειρηματικές του δραστηριότητες.

Διάθεση ανάληψης κινδύνων και αλληλεπίδραση με το Χρηματοοικονομικό Πλάνο

Το Χρηματοοικονομικό Πλάνο του Συγκροτήματος είναι αναπόσπαστο μέρος του τρόπου με τον οποίο το Συγκρότημα διαχειρίζεται τις επιχειρηματικές του δραστηριότητες και παρακολουθεί την απόδοση του. Το Χρηματοοικονομικό Πλάνο υποστηρίζει την εφαρμογή της επιχειρηματικής στρατηγικής του Συγκροτήματος και ευθυγραμμίζεται με τη Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων. Η Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων υπόκειται σε ετήσια διαδικασία αναθεώρησης κατά την περίοδο κατάρτισης του Χρηματοοικονομικού Πλάνου του Συγκροτήματος και των στρατηγικών πλάνων των επιχειρηματικών τομέων. Η αλληλεπίδραση μεταξύ αυτών των διαδικασιών προβλέπει έναν κύκλο ανατροφοδότησης κατά τη διάρκεια του οποίου συγκεκριμένοι δείκτες της Δήλωσης Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων (όπως αυτοί που σχετίζονται με τις ελάχιστες εποπτικές απαιτήσεις), λειτουργούν ως μηχανισμός προστασίας για το Χρηματοοικονομικό Πλάνο, ενώ για άλλους δείκτες το Χρηματοοικονομικό Πλάνο παρέχει στοιχεία για τον καθορισμό της ανοχής κινδύνου. Επιπλέον, το Χρηματοοικονομικό Πλάνο του Συγκροτήματος ελέγχεται έναντι των δεικτών της Δήλωσης Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων για να διασφαλιστεί ότι είναι εντός της διάθεσης ανάληψης κινδύνων του Συγκροτήματος.

Παρακολούθηση της Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων

Για να διασφαλιστεί ότι το προφίλ κινδύνου του Συγκροτήματος είναι εντός της εγκεκριμένης διάθεσης ανάληψης κινδύνων, μια ενοποιημένη έκθεση κινδύνου και μια έκθεση ελέγχου διάθεσης ανάληψης κινδύνων εξετάζονται τακτικά και συζητούνται από το Διοικητικό Συμβούλιο και την ΕΔΚ.

Σε περίπτωση παραβίασης ενός δείκτη της Δήλωσης Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων, το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων παρέχει την απαραίτητη διαδικασία κλιμάκωσης για την ανάλυση της σημαντικότητας και της φύσης της παραβίασης, την κοινοποίηση στις αρμόδιες αρχές και τη λήψη αποφάσεων σχετικά με τις απαραίτητες ενέργειες αποκατάστασης.

1.6 Ταξινόμηση κινδύνων

Προκειμένου να διασφαλιστεί ότι όλοι οι κίνδυνοι που ενδέχεται να αντιμετωπίσει το Συγκρότημα εντοπίζονται και τυγχάνουν διαχείρισης, έχει θεσπιστεί μια ταξινόμηση κινδύνων που αποτελεί βασικό στοιχείο της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ICAAP) και της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (ILAAP). Η ταξινόμηση διασφαλίζει ότι η κάλυψη των κινδύνων είναι ολοκληρωμένη και εντοπίζει πιθανές συνδέσεις μεταξύ των κινδύνων.

Η ταξινόμηση κινδύνων παρέχει μια κατηγοριοποίηση διαφορετικών τύπων/παραγόντων κινδύνου που επιτρέπει στο Συγκρότημα να αξιολογεί, να συγκεντρώνει και να διαχειρίζεται τους κινδύνους με συνεπή τρόπο μέσω μιας κοινής γλώσσας και χαρτογράφησης κινδύνων. Αποτελείται από πολλά επίπεδα κινδύνων με αυξητικό βαθμό λεπτομέρειας και υποστηρίζει μια πολυεπίπεδη κατηγοριοποίηση των κινδύνων για τη βελτίωση της συνολικής ταξινόμησης κινδύνου. Αυτή η κατηγοριοποίηση κινδύνου χρησιμοποιείται επίσης για να καλύψει πρόσθετες απαιτήσεις κανονιστικής συμμόρφωσης και τις ανάγκες εσωτερικής ανάλυσης και αναφοράς κινδύνων.

1. Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων (ΠΔΚ) (συνέχεια)

1.7 Μέτρηση και Αναφορά Κινδύνων

Η ΔΔΚ χρησιμοποιεί διάφορα συστήματα και μοντέλα για την υποστήριξη βασικών επιχειρηματικών διαδικασιών και λειτουργιών, συμπεριλαμβανομένων των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, των εγκρίσεων πιστώσεων, την αναφορά του κινδύνου απάτης και της χρηματοοικονομικής αναφοράς. Η ΔΔΚ έχει θεσπίσει ένα πλαίσιο διακυβέρνησης και επικύρωσης μοντέλων για την αντιμετώπιση των κινδύνων που προκύπτουν από τη χρήση των μοντέλων.

Επιπρόσθετα, η ΔΔΚ:
- Διατηρεί κατηγοριοποίηση και ορισμούς για τους κινδύνους και τις ορολογίες που χρησιμοποιούνται σε ολόκληρο το Συγκρότημα,
- Ενοποιεί αναφορές Βασικών Δεικτών Κινδύνου (KRIs) και άλλες σχετικές πληροφορίες κινδύνου. Όταν προκύπτουν παραβιάσεις ορίων, εφαρμόζονται διαδικασίες κλιμάκωσης και αναφοράς,
- Ελέγχει ότι οι πληροφορίες για τους κινδύνους που παρέχονται από τη διοίκηση είναι πλήρεις και ακριβείς και ότι η διοίκηση έχει καταβάλει κάθε εύλογη προσπάθεια για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση όλων των βασικών κινδύνων,
- Διασφαλίζει ότι οι πληροφορίες για τους κινδύνους που υποβάλλονται στην ΕΔΚ και στο Διοικητικό Συμβούλιο από τη ΔΔΚ και τη διοίκηση είναι κατάλληλες και παρέχει τη δυνατότητα για την παρακολούθηση και τον έλεγχο όλων των κινδύνων που αντιμετωπίζει το Συγκρότημα,
- Δημοσιοποιεί πληροφορίες για τους κινδύνους εξωτερικά και συντάσσει εκθέσεις για τους σημαντικούς κινδύνους σύμφωνα με τις εσωτερικές και εξωτερικές κανονιστικές απαιτήσεις.

Ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων

Οι ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων είναι ένα βασικό εργαλείο διαχείρισης κινδύνων που χρησιμοποιεί το Συγκρότημα για να λάβει πληροφορίες σχετικά με τη συμπεριφορά διαφορετικών στοιχείων του Συγκροτήματος σε ένα σενάριο κρίσης και για να αξιολογεί την ανθεκτικότητα και την επάρκεια κεφαλαίου και ρευστότητας του Συγκροτήματος. Αυτή η αξιολόγηση γίνεται μέσω της χρήσης μιας σειράς σεναρίων, που βασίζονται σε διακυμάνσεις των συνθηκών αγοράς, οικονομίας και άλλων συνθηκών του λειτουργικού περιβάλλοντος. Οι ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων διενεργούνται τόσο για εσωτερικούς όσο και για εποπτικούς σκοπούς και διαδραματίζουν σημαντικό ρόλο για:
- Κατανόηση του προφίλ κινδύνου του Συγκροτήματος
- Εκτίμηση του κατά πόσον υπάρχει ικανοποιητική επάρκεια κεφαλαίου ή ρευστότητας υπό ακραίες συνθήκες (ICAAP και ILAAP) ούτως ώστε να τεθούν κατάλληλες ενέργειες μετριασμού
- Αξιολόγηση της στρατηγικής του Συγκροτήματος
- Καθορισμό ή αναθεώρηση ορίων
- Παροχή πληροφοριών στο Συγκρότημα για την κατανόηση των γεγονότων που ενδέχεται να ωθήσουν το Συγκρότημα εκτός της διάθεσης ανάληψης κινδύνων.

Το Συγκρότημα διεξάγει τη διαδικασία προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων μέσω ενός συνδυασμού προσεγγίσεων από κάτω προς τα πάνω (button-up) και από πάνω προς τα κάτω (top-down). Η ανάλυση σεναρίων και ευαισθησίας ακολουθεί μια προσέγγιση από κάτω προς τα πάνω, ενώ οι αντίστροφες ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ακολουθούν μια προσέγγιση από πάνω προς τα κάτω.

Εάν οι ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων αποκαλύψουν ευάλωτους τομείς σε ένα δεδομένο σύνολο κινδύνων, η διοίκηση προβαίνει σε συστάσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της ΕΔΚ, για διορθωτικά μέτρα και ενέργειες.

1. Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων (ΠΔΚ) (συνέχεια)

1.7 Μέτρηση και Αναφορά Κινδύνων (συνέχεια)

Το πρόγραμμα ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων του Συγκροτήματος περιλαμβάνει μια σειρά από ασκήσεις προσομοίωσης μελλοντικών ακραίων καταστάσεων λαμβάνοντας υπόψη όλους τους σημαντικούς κινδύνους του Συγκροτήματος. Αυτές οι βασικές εσωτερικές ασκήσεις περιλαμβάνουν:

- Προσομοίωση ακραίων καταστάσεων που πραγματοποιείται για την υποστήριξη της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ICAAP).
- Προσομοίωση ακραίων καταστάσεων που πραγματοποιείται επί του πλάνου χρηματοδότησης και ρευστότητας του Συγκροτήματος για την υποστήριξη της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (ILAAP).
- Ετήσια άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για σκοπούς ανάκαμψης όπου χρησιμοποιούνται σενάρια για να εκτιμηθεί η επάρκεια των δεικτών ανάκαμψης (recovery indicators) τόσο του κεφαλαίου όσο και της ρευστότητας και να γίνει προσδιορισμός των επιλογών του σχεδίου ανάκαμψης για την αποκατάσταση από την ακραία κατάσταση.
- Έκτακτες ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων όπου και εάν απαιτείται, συμπεριλαμβανομένων των αιτημάτων από τις εποπτικές αρχές.

Άλλες ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για επιχειρηματικούς λόγους και για συγκεκριμένους τύπους κινδύνων

Το τμήμα Κινδύνου Αγοράς και Ρευστότητας διενεργεί επιπρόσθετες ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, οι οποίες περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

- Μηνιαίες ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τον κίνδυνο επιτοκίων (πλήγμα 2% στην Οικονομική Αξία (Economic Value-EV))
- Τριμηνιαίες ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τον κίνδυνο επιτοκίων (πλήγμα 2% στα Καθαρά Έσοδα από Τόκους (Net Interest Income- NII))
- Τριμηνιαίες ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για τον κίνδυνο επιτοκίων (με βάση τα έξι προκαθορισμένα σενάρια επιτοκίων της Βασιλείας που περιλαμβάνουν πλήγματα flattening, steepening, short up, short down, parallel up, parallel down)
- Τριμηνιαίες ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία: η επίδραση στα κέρδη/ζημίες και τα αποθεματικά υποδεικνύεται από μεταβολές των επιτοκίων και των τιμών ομολόγων και μετοχών.

Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ICAAP)

Η Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ICAAP) είναι μια διαδικασία, κύριος σκοπός της οποίας είναι η αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας του Συγκροτήματος σε σχέση με το επίπεδο των υποκείμενων σημαντικών κινδύνων που μπορεί να προκύψουν από την στρατηγική του Συγκροτήματος ή από αλλαγές στο περιβάλλον λειτουργίας του. Πιο συγκεκριμένα, η Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ICAAP) αναλύει, αξιολογεί και προσδιορίζει ποσοτικά τους σημαντικούς κινδύνους του Συγκροτήματος, καθορίζει τις τρέχουσες και μελλοντικές κεφαλαιακές ανάγκες για τους σημαντικούς κινδύνους που εντοπίστηκαν και αξιολογεί την κεφαλαιακή επάρκεια του Συγκροτήματος τόσο στο βασικό σενάριο όσο και σε συνθήκες προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, με στόχο να αξιολογήσει κατά πόσο το Συγκρότημα, και στα δύο σενάρια, διαθέτει επαρκή κεφάλαια για να υποστηρίξει τις δραστηριότητές του και να επιτύχει τους στρατηγικούς του στόχους σύμφωνα με την Διάθεση Ανάληψης Κινδύνων και τη Στρατηγική που εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Το Συγκρότημα ετοιμάζει επίσης τριμηνιαίες αναθεωρήσεις των αποτελεσμάτων της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ICAAP) καθώς και εκτάκτως όταν χρειάζεται, οι οποίες υποβάλλονται στην Επιτροπή Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων και Υποχρεώσεων (ALCO) και στην ΕΔΚ του Διοικητικού Συμβουλίου, λαμβάνοντας υπόψη τις τελευταίες πραγματικές και προβλεπόμενες πληροφορίες. Κατά τη διάρκεια της τριμηνιαίας αναθεώρησης, το προφίλ κινδύνου του Συγκροτήματος επανεξετάζεται και τυχόν ουσιώδεις μεταβολές/εξελίξεις από την ετήσια άσκηση της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ICAAP) αξιολογούνται ως προς την κεφαλαιακή επάρκεια.

1. Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων (ΠΔΚ) (συνέχεια)

1.7 Μέτρηση και Αναφορά Κινδύνων (συνέχεια)

Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ICAAP) *(συνέχεια)*
Η ετήσια Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ICAAP) για το 2024 θα υποβληθεί στην ΕΚΤ στις 31 Μαρτίου 2025, υποδεικνύοντας ότι το Συγκρότημα διαθέτει επαρκή κεφάλαια και μέτρα μετριασμού κινδύνων για να υποστηρίξει το προφίλ κινδύνου και τις δραστηριότητές του και να μπορέσει να ανταποκριθεί στις εποπτικές του απαιτήσεις, κάτω από συνήθεις και ακραίες καταστάσεις.

Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (ILAAP)
Η Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (ILAAP) είναι μια διαδικασία, κύριος σκοπός της οποίας είναι να αξιολογήσει κατά πόσο το Συγκρότημα διαθέτει επαρκείς πόρους ρευστότητας και την ικανότητα να υποστηρίξει το επιχειρηματικό του μοντέλο, να πετύχει τους στρατηγικούς του στόχους τόσο σε συνήθεις όσο και σε ακραίες καταστάσεις και για συμμόρφωση με τις κανονιστικές απαιτήσεις, συμπεριλαμβανομένου του Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (Liquidity Coverage Ratio - LCR) και του Καθαρού Σταθερού Δείκτη Χρηματοδότησης (Net Stable Funding Ratio - NSFR).

Το Συγκρότημα ετοιμάζει επίσης τριμηνιαίες αναθεωρήσεις των αποτελεσμάτων της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (ILAAP), μέσω τριμηνιαίων ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ρευστότητας, οι οποίες υποβάλλονται στην Επιτροπή Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων και Υποχρεώσεων (ALCO) και στην ΕΔΚ λαμβάνοντας υπόψη πραγματικές και προβλεπόμενες πληροφορίες. Τυχόν ουσιώδεις μεταβολές από την ετήσια Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (ILAAP) αξιολογούνται σε σχέση με τη ρευστότητα και τη χρηματοδότηση.

Η ετήσια Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (ILAAP) για το 2024 θα υποβληθεί στην ΕΚΤ στις 31 Μαρτίου 2025, υποδεικνύοντας ότι το Συγκρότημα διατηρεί αποθέματα ρευστότητας τα οποία είναι επαρκή για να διασφαλίσουν την ικανότητά του να τηρεί τις υποχρεώσεις του όπως προκύπτουν κάτω από συνήθεις και ακραίες καταστάσεις.

1.8 Το Συγκρότημα συμμετείχε στην άσκηση Fit-for-55

Κατά τη διάρκεια του 2024, το Συγκρότημα συμμετείχε στην άσκηση ανάλυσης σεναρίου κλιματικού κινδύνου Fit-for-55 της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ). Η άσκηση διεξάχθηκε σύμφωνα με την εντολή προς στην ΕΑΤ από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή στο πλαίσιο της Ανανεωμένης Στρατηγικής για Βιώσιμη Χρηματοδότηση. Σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Πράσινη Συμφωνία, όλα τα 27 κράτη μέλη της ΕΕ δεσμεύτηκαν να μετατρέψουν την ΕΕ στην πρώτη κλιματικά ουδέτερη ήπειρο έως το 2050 και δεσμεύτηκαν να μειώσουν τις καθαρές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου τουλάχιστον κατά 55% έως το 2030, σε σύγκριση με τα επίπεδα του 1990. Η μεμονωμένη ανάλυση σεναρίου κλιματικού κινδύνου Fit-for-55 στόχευε στην αξιολόγηση της ανθεκτικότητας του χρηματοπιστωτικού τομέα σύμφωνα με το πακέτο Fit-for-55 και στην απόκτηση γνώσεων σχετικά με την ικανότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος να υποστηρίξει τη μετάβαση σε μια οικονομία χαμηλότερου άνθρακα κάτω από ακραίες καταστάσεις.

1.9 Το Συγκρότημα συμμετείχε στην άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων της ΕΚΤ για την ανθεκτικότητα έναντι των κυβερνοεπιθέσεων

Το Συγκρότημα συμμετείχε στην άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για την ανθεκτικότητα στον κυβερνοχώρο η οποία διεξάχθηκε από την ΕΚΤ το πρώτο εξάμηνο του 2024. Σκοπός της άσκησης ήταν να αξιολογηθεί η στάση κυβερνοαντοχής για όλα τα Σημαντικά Ιδρύματα του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού. Πιο συγκεκριμένα, ο στόχος της άσκησης ήταν να αξιολογήσει τον τρόπο με τον οποίο οι τράπεζες αντιμετωπίζουν την κυβερνοεπίθεση και αποκαθιστούν τη λειτουργία τους, και όχι την ικανότητα τους να την αποτρέψουν. Τα ευρήματα και τα σχετικά διδάγματα συζητήθηκαν στο πλαίσιο της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης του 2024.

1. Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων (ΠΔΚ) (συνέχεια)

1.10 Πανευρωπαϊκή άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (EU-wide stress test) 2025

Το Συγκρότημα συμμετέχει στην πανευρωπαϊκή άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων του 2025. Με παραδοχή ότι οι ισολογισμοί των τραπεζών θα παραμείνουν σταθεροί με ημερομηνία αναφοράς την 31 Δεκεμβρίου 2024 και κύρια εστίαση στην αξιολόγηση του αντίκτυπου από δυσμενή πλήγματα στη φερεγγυότητα. Η άσκηση έχει σχεδιαστεί για να παρέχει πολύτιμες πληροφορίες για την αξιολόγηση της ανθεκτικότητας του Ευρωπαϊκού τραπεζικού τομέα σε ένα υποθετικό δυσμενές μακροοικονομικό σενάριο. Η άσκηση ξεκίνησε τον Ιανουάριο του 2025 και τα αποτελέσματα θα δημοσιευθούν τον Αύγουστο του 2025. Τα αποτελέσματα της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων θα χρησιμοποιηθούν για την ενημέρωση της καθοδήγησης του Πυλώνα ΙΙ κάθε τράπεζας στο πλαίσιο της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (ΔΕΕΑ). Τα ποιοτικά ευρήματα σχετικά με τις αδυναμίες στις πρακτικές προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων των τραπεζών θα μπορούσαν επίσης να επηρεάσουν τις βαθμολογίες των τραπεζών που σχετίζονται με τις δυνατότητες συγκέντρωσης δεδομένων κινδύνου και συνεπώς τις απαιτήσεις τους στον Πυλώνα ΙΙ.

2. Σχεδιασμός ανάκαμψης και εξυγίανσης

Το σχέδιο ανάκαμψης του Συγκροτήματος καθορίζει τις ρυθμίσεις και τα μέτρα που θα μπορούσε να υιοθετήσει το Συγκρότημα σε περίπτωση σοβαρής οικονομικής κρίσης για την αποκατάσταση της μακροπρόθεσμης βιωσιμότητάς του. Στο σχέδιο ανάκαμψης του Συγκροτήματος περιλαμβάνεται μια σειρά δεικτών και επιλογών, οι οποίοι από κοινού παρουσιάζουν τον εντοπισμό των ακραίων γεγονότων και τις απτές ενέργειες μετριασμού που διαθέτει το Συγκρότημα για αποκατάσταση της βιωσιμότητας. Το σχέδιο ανάκαμψης του Συγκροτήματος εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο κατόπιν σύστασης της ΕΔΚ και της Επιτροπής Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων και Υποχρεώσεων (ALCO).

Το σχέδιο εξυγίανσης του Συγκροτήματος καταρτίζεται από το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης σε συνεργασία με την Εθνική Αρχή Εξυγίανσης (Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου). Το σχέδιο εξυγίανσης περιγράφει την Προτιμώμενη Στρατηγική Εξυγίανσης, πέραν της διασφάλισης της συνέχισης των κρίσιμων εργασιών του Συγκροτήματος και του εντοπισμού και της αντιμετώπισης τυχόν εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης του. Η Προτιμώμενη Στρατηγική Εξυγίανσης του Συγκροτήματος είναι η διάσωση με ίδια μέσα μέσω της BOC PCL. Οι αρχές εξυγίανσης καθορίζουν επίσης τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL) που αντιστοιχούν στην ικανότητα απορρόφησης ζημιών που απαιτείται για την εκτέλεση της εξυγίανσης.

3. Κουλτούρα Κινδύνου

Μια ισχυρή κουλτούρα κινδύνου είναι ένας σημαντικός καθοριστικός παράγοντας για το κατά πόσον το Συγκρότημα θα είναι σε θέση να εφαρμόσει με επιτυχία τη στρατηγική του στο πλαίσιο της καθορισμένης διάθεσης ανάληψης κινδύνων. Η ΔΔΚ έχει δεσμευτεί να ενθαρρύνει μια ισχυρή διακυβέρνηση και κουλτούρα κινδύνου που ευθυγραμμίζεται με τους στρατηγικούς στόχους και την ανάληψη κινδύνων του Συγκροτήματος. Αυτό περιλαμβάνει τη διασφάλιση ότι οι πρακτικές διαχείρισης κινδύνων ενσωματώνονται σε όλες τις πτυχές της επιχείρησης, προάγοντας μια κουλτούρα επίγνωσης κινδύνου και διατηρώντας αποτελεσματική επικοινωνία και ανάληψη ευθύνης σε ολόκληρο το Συγκρότημα.

Σε ολόκληρο το Συγκρότημα εφαρμόζεται ένα σχέδιο δράσης για την υιοθέτηση μιας εταιρικής κουλτούρας κινδύνου, στο οποίο συμμετέχουν διάφορα ενδιαφερόμενα μέρη συμπεριλαμβανομένων όλων των Υποστηρικτικών Υπηρεσιών, του Ανθρωπίνου Δυναμικού, της Νομικής Υπηρεσίας, του Γραφείου Γραμματείας της Εταιρείας και άλλα. Το σχέδιο δράσης τελεί υπό την αιγίδα του ΔΔΔΚ και της Εκτελεστικής Διευθύντριας Ανθρώπινου Δυναμικού και Μετασχηματισμού, και το Διοικητικό Συμβούλιο διατηρεί στενή εποπτεία μέσω του κ. Adrian John Lewis, Ανώτερου Ανεξάρτητου Διοικητικού Συμβούλου.

Η ΔΔΚ έχει ηγετικό ρόλο στο σχέδιο δράσης το οποίο περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, τη μέτρηση της κουλτούρας κινδύνου, τόσο στο επίπεδο της Τράπεζας όσο και στο επίπεδο των Διευθύνσεων, μέσω ενός Πίνακα Αναφοράς Κουλτούρας Κινδύνου (Risk Culture Dashboard), την επικοινωνία μιας σειράς θεμάτων με στόχο την ενίσχυση της κουλτούρας κινδύνου και την παροχή ειδικής κατάρτισης για τομείς όπως η παροχή πιστωτικών διευκολύνσεων και άλλα θέματα που σχετίζονται με τη διαχείριση κινδύνων.

3. Κουλτούρα Κινδύνου (συνέχεια)

Άλλες ενέργειες περιλαμβάνουν την εισαγωγή και επισημοποίηση του ρόλου των 'Επιχειρηματικών Λειτουργών Κινδύνων και Ελέγχου', αποκλειστικών συνδέσμων των Υποστηρικτικών Λειτουργιών για μη-χρηματοοικονομικούς κινδύνους, εντός των επιχειρηματικών γραμμών.

4. Κύριοι Κίνδυνοι

Ως μέρος των επιχειρηματικών του δραστηριοτήτων, το Συγκρότημα αντιμετωπίζει διάφορους κινδύνους. Οι κύριοι και άλλοι κίνδυνοι που αντιμετωπίζει το Συγκρότημα περιγράφονται πιο κάτω καθώς και ο τρόπος με τον οποίο εντοπίζονται, αξιολογούνται, τυγχάνουν διαχείρισης και παρακολούθησης από το Συγκρότημα, συμπεριλαμβανομένων των διαθέσιμων μηχανισμών μετριασμού. Οι κίνδυνοι που περιγράφονται πιο κάτω δεν θα πρέπει να θεωρούνται ως μια πλήρης και περιεκτική δήλωση όλων των δυνητικών κινδύνων, αβεβαιοτήτων ή μηχανισμών μετριασμού, καθώς άλλοι παράγοντες που είτε δεν έχουν ακόμη προσδιοριστεί είτε δεν είναι επί του παρόντος σημαντικοί, ενδέχεται επίσης να επηρεάσουν αρνητικά το Συγκρότημα.

4.1 Πιστωτικός Κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος ορίζεται ως ο υφιστάμενος ή ο μελλοντικός κίνδυνος για τα κέρδη και το κεφάλαιο που απορρέει από την αδυναμία ενός οφειλέτη να εκπληρώσει τους όρους οποιασδήποτε σύμβασης με το Συγκρότημα (πραγματικές, ενδεχόμενες ή δυνητικές απαιτήσεις τόσο εντός όσο και εκτός ισολογισμού) ή την αδυναμία εκτέλεσης της σύμβασης όπως συμφωνήθηκε. Στο πλαίσιο της γενικής έννοιας του πιστωτικού κινδύνου, το Συγκρότημα εντοπίζει και διαχειρίζεται επίσης τους ακόλουθους τύπους κινδύνων:

- Πιστωτικός κίνδυνος αντισυμβαλλομένου: τα πιστωτικά ανοίγματα του Συγκροτήματος με άλλους αντισυμβαλλομένους. Ο κίνδυνος να επισυμβούν ζημιές από την ενδεχόμενη αδυναμία του αντισυμβαλλόμενου να αποπληρώσει μέρος ή το σύνολο των οφειλών του και έγκαιρα.
- Κίνδυνος διακανονισμού: ο κίνδυνος που προκύπτει όταν ο αντισυμβαλλόμενος δεν εκπληρώνει τους όρους μιας σύμβασης με το Συγκρότημα.
- Κίνδυνος εκδότη: ο κίνδυνος να επισυμβούν ζημιές από την επιδείνωση της πιστοληπτικής ικανότητας ενός εκδότη στου οποίου τα χρηματοοικονομικά μέσα έχει επενδύσει το Συγκρότημα.
- Κίνδυνος συγκέντρωσης: ο κίνδυνος που προκύπτει από την σημαντική έκθεση (π.χ πιστωτική συγκέντρωση) σε συγκεκριμένους δανειολήπτες ή ανά κλάδο, ανά εξασφάλιση, ανά προϊόν, ανά νόμισμα, ανά οικονομικό τομέα ή ανά γεωγραφική περιοχή.
- Κίνδυνος χώρας: η πιστωτική έκθεση του Συγκροτήματος που προκύπτει από δανεισμό ή/και επενδύσεις ή από την παρουσία του Συγκροτήματος σε μια συγκεκριμένη χώρα.

Για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου, το Συγκρότημα διαθέτει μια υπηρεσία Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου που υπάγεται στη ΔΔΚ η οποία:

- Αναπτύσσει πολιτικές, κατευθυντήριες γραμμές και όρια έγκρισης που είναι απαραίτητα για τη διαχείριση και τον έλεγχο ή τον μετριασμό του πιστωτικού κινδύνου και του κινδύνου συγκέντρωσης στο Συγκρότημα. Αυτά τα έγγραφα εξετάζονται και επικαιροποιούνται τουλάχιστον ετησίως, ή πιο συχνά εάν κριθεί απαραίτητο, ώστε να αντικατοπτρίζουν τυχόν αλλαγές στη διάθεση ανάληψης κινδύνων και τη στρατηγική του Συγκροτήματος και να λαμβάνουν υπόψη το περιβάλλον της αγοράς ή οποιεσδήποτε άλλες σημαντικές αλλαγές από εξωτερικούς ή εσωτερικούς παράγοντες που τίθενται σε ισχύ.
- Αξιολογεί αιτήσεις πιστωτικών διευκολύνσεων υιοθετώντας μια ανεξάρτητη άποψη σε σχέση με τον πιστωτικό κίνδυνο, πριν από την υποβολή τους για έγκριση στην Επιτροπή Δανείων 3, στην ΕΔΚ ή στο Διοικητικό Συμβούλιο. Αυτό διασφαλίζει την συμμόρφωση με την διάθεση ανάληψης κινδύνων, τις πολιτικές και τις κατευθυντήριες γραμμές του Συγκροτήματος, προκειμένου να υποστηρίξει τον ρόλο του παρατηρητή ο οποίος έχει δικαίωμα αρνησικυρίας.
- Συμμετέχει ως παρατηρητής στην Επιτροπή Δανείων 3 και σε συγκεκριμένες περιπτώσεις που υποβάλλονται για έγκριση στην Υπηρεσία Αξιολόγησης/'Εγκρισης Δανειοδοτήσεων (Credit Sanctioning), όπως εξουσιοδοτήθηκε από τον ΔΔΔΚ.

4. Κύριοι Κίνδυνοι (συνέχεια)

4.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχεια)

- Καθορίζει βασικούς δείκτες μέτρησης κινδύνου (KRIs) για την παρακολούθηση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου δανείων και υιοθετεί μια προληπτική προσέγγιση παρακολούθησης αυτών των κινδύνων.
- Επιμετρά τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες με κατάλληλο τρόπο, ούτως ώστε να υπάρχει δίκαιη απεικόνιση του χαρτοφυλακίου δανείων στις οικονομικές καταστάσεις του Συγκροτήματος.

Το Συγκρότημα καθορίζει και παρακολουθεί τα όρια διάθεσης ανάληψης κινδύνων σε σχέση με τον πιστωτικό κίνδυνο. Επιπλέον, υπάρχει ένα πλαίσιο ορίων που αφορά τη διαδικασία χορήγησης πιστωτικών διευκολύνσεων και επίσης οι γενικοί κανόνες είναι καταγεγραμμένοι στη Δανειοδοτική Πολιτική του Συγκροτήματος. Υπάρχουν σχετικές εγκύκλιοι και κατευθυντήριες γραμμές που περιλαμβάνουν παραμέτρους για την έγκριση των αιτήσεων και τα σχετικά όρια των πιστωτικών διευκολύνσεων. Το Συγκρότημα διαθέτει αρχές έγκρισης πιστώσεων, οι οποίες είναι εξουσιοδοτημένες να εγκρίνουν τη χορήγηση, την αναθεώρηση και την αναδιάρθρωση πιστωτικών διευκολύνσεων στην Τράπεζα, συμπεριλαμβανομένων της Υπηρεσίας Αξιολόγησης/Έγκρισης Δανειοδοτήσεων (Credit Sanctioning) και της Επιτροπής Δανείων 3. Η Επιτροπή Δανείων 3 απαρτίζεται από μέλη από διάφορες Διευθύνσεις του Συγκροτήματος, εκτός της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων, για διασφάλιση της ανεξάρτητης άποψης. Οι αιτήσεις που δεν εμπίπτουν στα όρια έγκρισης της Επιτροπής Δανείων 3 υποβάλλονται στην ΕΔΚ ή στο Διοικητικό Συμβούλιο, ανάλογα με τα συνολικά ανοίγματα των διευκολύνσεων των πελατών.

Το Συγκρότημα έχει υιοθετήσει μεθοδολογίες και τεχνικές για τον εντοπισμό του πιστωτικού κινδύνου. Οι μεθοδολογίες αυτές αναθεωρούνται και τροποποιούνται όποτε κρίνεται απαραίτητο ώστε να αντικατοπτρίζουν τις αλλαγές στο χρηματοοικονομικό περιβάλλον και προσαρμόζονται ώστε να συνάδουν με τη συνολική στρατηγική του Συγκροτήματος και τους βραχυπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους στόχους του.

Το Συγκρότημα αφιερώνει σημαντικούς πόρους για την αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου και την ορθή αποτύπωση των ανοιγμάτων του εντός και εκτός ισολογισμού σύμφωνα με τις κανονιστικές και λογιστικές κατευθυντήριες γραμμές. Η διαδικασία αυτή μπορεί να συνοψιστεί στα ακόλουθα στάδια:

- Ανάλυση της απόδοσης και της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού
- Μέτρηση των ανοιγμάτων και των συγκεντρώσεων
- Δημιουργία προβλέψεων για απομείωση

Επιπλέον, γίνεται παρακολούθηση μετά την έγκριση για τη διασφάλιση της τήρησης τόσο των όρων όσο και των προϋποθέσεων που ορίζονται κατά τη διαδικασία έγκρισης και των πολιτικών και διαδικασιών πιστωτικού κινδύνου. Μια βασική πτυχή του πιστωτικού κινδύνου είναι η συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου, η οποία ορίζεται ως ο κίνδυνος που προκύπτει από την σημαντική έκθεση σε συγκεκριμένους δανειολήπτες, συγκεκριμένους κλάδους ή οικονομικούς τομείς, γεωγραφικές περιοχές, τύπους προϊόντων ή νομίσματα. Η παρακολούθηση και ο έλεγχος του κινδύνου συγκέντρωσης επιτυγχάνεται με τον καθορισμό ορίων (π.χ. όρια τομέα και ονόματος) και την αναφορά τους στην ανώτερη διεύθυνση.

Υπάρχουν εγκεκριμένες πολιτικές και διαδικασίες για την έγκριση πιστωτικών ορίων καθώς και ορίων διακανονισμού ανά αντισυμβαλλόμενο με βάση τις επιχειρηματικές ανάγκες, τα τρέχοντα ανοίγματα και τα επενδυτικά σχέδια. Τα πιστωτικά όρια και τα όρια διακανονισμού των αντισυμβαλλομένων για τις συναλλαγές της Διεύθυνσης Διαθεσίμων παρακολουθούνται σε πραγματικό χρόνο μέσω συστήματος.

Με στόχο τον εντοπισμό του πιστωτικού κινδύνου σε πρώιμο στάδιο, ετοιμάζονται ορισμένες βασικές εκθέσεις για την Εκτελεστική Επιτροπή ή/και το Διοικητικό Συμβούλιο. Ενδεικτικά, αυτές περιλαμβάνουν πίνακα ποιότητας διευκολύνσεων ο οποίος αναλύει, μεταξύ άλλων, τη συνολική απόδοση του χαρτοφυλακίου δανείων, τις διευκολύνσεις υπό ρύθμιση, την απόδοση των νέων χορηγήσεων, συγκεκριμένων προϊόντων ή χαρτοφυλακίων, νέες ρυθμίσεις και τροποποιήσεις και άλλους βασικούς δείκτες επίδοσης (KPIs) σε επίπεδο ποιότητας χαρτοφυλακίου.

4. Κύριοι Κίνδυνοι (συνέχεια)

4.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχεια)

Κίνδυνος Χώρας

Ο Κίνδυνος Χώρας αναφέρεται στην πιθανότητα οι δανειολήπτες μιας συγκεκριμένης ξένης χώρας να μην είναι σε θέση ή να μην επιθυμούν να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους για λόγους πέραν από τους συνήθεις κινδύνους που προκύπτουν σε σχέση με όλους τους δανειστές. Ο κίνδυνος χώρας επηρεάζει το Συγκρότημα μέσω των εργασιών του σε άλλες χώρες καθώς και των επενδύσεων σε άλλες χώρες (τοποθετήσεις σε χρηματαγορές, ομόλογα, μετοχές, παράγωγα κ.λ.π.). Επιπλέον, το Συγκρότημα επηρεάζεται έμμεσα από πιστωτικές διευκολύνσεις που παρέχονται σε πελάτες για τις διεθνείς δραστηριότητές τους ή λόγω εξασφαλίσεων σε άλλες χώρες. Από την άποψη αυτή, ο κίνδυνος χώρας λαμβάνεται υπόψη στην εκτίμηση κινδύνου όλων των ανοιγμάτων, τόσο εντός όσο και εκτός ισολογισμού. Η έκθεση σε κίνδυνο χώρας είναι η συγκέντρωση των διαφόρων ανοιγμάτων εντός ισολογισμού και εκτός ισολογισμού, συμπεριλαμβανομένων των επενδύσεων σε ομόλογα, τοποθετήσεις σε χρηματαγορές, δάνεια ή εγγυήσεις από κατοίκους μιας χώρας/εταιρειών που έχουν συσταθεί σε μια χώρα, πιστωτικές επιστολές, ακίνητα κ.λ.π.

Το Συγκρότημα παρακολουθεί τον κίνδυνο χώρας και σε τριμηνιαία βάση αναφέρει στην Επιτροπή Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων και Υποχρεώσεων (ALCO) τα ανοίγματα ανά χώρα και τη σύγκριση τους με τα εγκεκριμένα όρια χώρας. Το Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της ΕΔΚ, ενημερώνεται επίσης σε τακτική βάση και τουλάχιστον ετησίως. Τυχόν παραβιάσεις των ορίων περιλαμβάνονται στην τακτική αναφορά στην ALCO, την EXCO και την ΕΔΚ. Τα όρια ανά χώρα κατανέμονται με βάση τα Κεφάλαια Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) του Συγκροτήματος, την πιστοληπτική ικανότητα της χώρας και την εσωτερική βαθμολόγηση.

Μετριασμός Πιστωτικού Κινδύνου

Η θεμελιώδης αρχή δανεισμού του Συγκροτήματος είναι η έγκριση αιτήσεων και η παροχή πιστωτικών διευκολύνσεων μόνο όταν ο αιτητής έχει την ικανότητα αποπληρωμής και όπου οι όροι αυτών των διευκολύνσεων συνάδουν με το εισόδημα και την οικονομική κατάσταση των πελατών, ανεξάρτητα από τις εξασφαλίσεις που μπορεί να εκχωρηθούν και σε πλήρη συμμόρφωση με όλους τους εξωτερικούς νόμους, κανονισμούς, κατευθυντήριες γραμμές, εσωτερικούς κώδικες δεοντολογίας και άλλες εσωτερικές πολιτικές και διαδικασίες. Η αξία των εξασφαλίσεων δεν αποτελεί καθοριστικό παράγοντα για την αξιολόγηση και έγκριση οποιασδήποτε πιστωτικής διευκόλυνσης από το Συγκρότημα, καθότι οι εξασφαλίσεις μπορούν να χρησιμοποιηθούν μόνο ως δευτερεύουσα πηγή αποπληρωμής σε περίπτωση αθέτησης υποχρέωσης.

Οι εξασφαλίσεις χρησιμοποιούνται για τον μετριασμό του κινδύνου. Οι εξασφαλίσεις θεωρούνται ως εναλλακτικό μέσο ανάκτησης χρέους σε περίπτωση αθέτησης υποχρέωσης. Η εξασφάλιση από μόνη της δεν αποτελεί κυρίαρχο κριτήριο για την έγκριση δανείου, με εξαίρεση την περίπτωση κατά την οποία η δανειακή σύμβαση προβλέπει ότι η αποπληρωμή του δανείου βασίζεται στην πώληση του ακινήτου που έχει υποθηκευτεί ως εξασφάλιση ή την παροχή εξασφάλισης εύκολα ρευστοποιήσιμης (π.χ. μετρητά). Οι απαιτήσεις του Συγκροτήματος για την ολοκλήρωση, επιμέτρηση και διαχείριση των εξασφαλίσεων, παρατίθενται σε κατάλληλες πολιτικές του Συγκροτήματος.

Ο μετριασμός του πιστωτικού κινδύνου εφαρμόζεται επίσης μέσω μιας σειράς πολιτικών, διαδικασιών, κατευθυντήριων γραμμών, εγκυκλίων και ορίων. Οι πολιτικές εγκρίνονται από την ΕΔΚ/Διοικητικό Συμβούλιο και περιλαμβάνουν:

- Τη Δανειοδοτική Πολιτική
- Την Πολιτική Διαγραφών
- Την Πολιτική Συγκέντρωσης Κινδύνου
- Την Πολιτική Εκτιμήσεων
- Την Πολιτική Παρακολούθησης Πιστωτικού Κινδύνου
- Την Περιβαλλοντική & Κοινωνική Πολιτική
- Την Πολιτική απόκτησης και διάθεσης περιουσιακών στοιχείων για διακανονισμό χρεών
- Την Πολιτική για Κοινοπραξίες Δανείων
- Την Πολιτική Πράσινου Δανεισμού
- Την Πολιτική Ναυτιλιακής χρηματοδότησης
- Την Πολιτική Έγκαιρου Εντοπισμού Κινδύνων

4. Κύριοι Κίνδυνοι (συνέχεια)

4.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχεια)

Συστήματα

Η αποτελεσματική διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου του Συγκροτήματος επιτυγχάνεται μέσω ενός συνδυασμού εκπαίδευσης και εξειδίκευσης καθώς και κατάλληλων συστημάτων αξιολόγησης (risk rating) του πιστωτικού κινδύνου. Η αναβάθμιση των συστημάτων και των μοντέλων που χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών του Συγκροτήματος είναι συνεχής. Επιπρόσθετα, το Συγκρότημα αναβαθμίζει συνεχώς τα συστήματα και τα μοντέλα αξιολόγησης του πιστωτικού κινδύνου με στόχο να αντικατοπτρίζει σωστά την αξία των ανοιγμάτων εντός και εκτός ισολογισμού σύμφωνα με τις εποπτικές και λογιστικές κατευθυντήριες γραμμές.

Η ανάλυση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες σύμφωνα με τα πρότυπα της ΕΑΤ παρουσιάζεται πιο κάτω.

4. Κύριοι Κίνδυνοι (συνέχεια)

4.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχεια)

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την ανάλυση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες σύμφωνα με τα πρότυπα της ΕΑΤ.

	Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες				Συσσωρευμένες απομειώσεις, συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές στην εύλογη αξία λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις			
31 Δεκεμβρίου 2024	**Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες του Συγκροτήματος [1,2]**	**Από τα οποία: ΜΕΔ**	**Από τα οποία έτυχαν ρύθμισης**		**Συσσωρευμένες απομειώσεις, συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές στην εύλογη αξία λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις**	**Από τα οποία: ΜΕΔ**	**Από τα οποία έτυχαν ρύθμισης**	
			Συνολικά δάνεια με ρυθμιστικά μέτρα	**Από τα οποία: ΜΕΔ**			**Συνολικά δάνεια με ρυθμιστικά μέτρα**	**Από τα οποία: ΜΕΔ**
	€000	**€000**	**€000**	**€000**	**€000**	**€000**	**€000**	**€000**
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες								
Γενικές κυβερνήσεις	**68,892**	-	-	-	**3**	-	-	-
Άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	**296,345**	545	34,871	475	**3,904**	377	1,297	308
Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	**5,033,827**	75,589	209,835	57,040	**58,681**	36,952	33,041	29,324
Από τις οποίες: Μικρομεσαίες επιχειρήσεις[3]	***2,900,947***	*62,950*	*113,932*	*46,764*	***35,447***	*26,482*	*20,551*	*19,208*
Από τις οποίες: Εμπορικών ακινήτων[3]	***3,463,617***	*66,202*	*188,182*	*54,506*	***46,462***	*30,978*	*31,142*	*27,954*
Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις ανά κλάδο								
Κατασκευές	**483,832**	1,862			**9,069**			
Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	**891,437**	16,086			**8,565**			
Ξενοδοχεία και εστίαση	**1,149,973**	1,614			**3,002**			
Ακίνητα	**892,563**	21,252			**12,666**			
Μεταφορές και φύλαξη	**551,168**	194			**1,131**			
Άλλοι κλάδοι	**1,064,854**	34,581			**24,248**			
Νοικοκυριά	**4,862,349**	125,955	122,133	52,747	**84,431**	57,501	24,152	19,055
Από τα οποία: Στεγαστικά δάνεια[3]	***3,761,702***	*94,107*	*107,516*	*44,065*	***53,360***	*36,164*	*19,172*	*14,554*
Από τα οποία: Καταναλωτικά δάνεια[3]	***638,798***	*24,218*	*13,526*	*7,304*	***20,278***	*14,643*	*3,967*	*3,404*
	10,261,413	**202,089**	**366,839**	**110,262**	**147,019**	**94,830**	**58,490**	**48,687**
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που κατέχονται προς πώληση	**54,921**	**54,921**	**15,221**	**12,221**	**31,778**	**31,778**	**7,562**	**7,562**
Σύνολο στον ισολογισμό	**10,316,334**	**257,010**	**382,060**	**125,483**	**178,797**	**126,608**	**66,052**	**56,249**

[1] Μη συμπεριλαμβανομένων δανείων και απαιτήσεων από κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων (συμπεριλαμβανομένου ποσού €6,865 χιλ. μετρητών που δόθηκαν ως εξασφαλίσεις).

[2] Η αναπροσαρμογή στην εναπομένουσα εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση (αφορά κυρίως τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που αποκτήθηκαν ως μέρος της εξαγοράς ορισμένων δραστηριοτήτων της Λαϊκής Τράπεζας και υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ του συμβατικού ποσού που είναι σε εκκρεμότητα και της εύλογης αξίας των δανείων που αποκτήθηκαν και φέρει αρνητικό υπόλοιπο) περιλαμβάνεται στα μεικτά υπόλοιπα των δανείων και κατά συνέπεια επιφέρει μείωση στα μεικτά υπόλοιπα των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες.

[3] Οι αναλύσεις που παρουσιάζονται στις κατηγορίες 'μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις' και 'νοικοκυριά' δεν προστίθενται μεταξύ τους, γιατί συγκεκριμένοι πελάτες μπορεί να καταχωρούνται και στις δύο κατηγορίες.

4. Κύριοι Κίνδυνοι (συνέχεια)

4.1 Πιστωτικός Κίνδυνος (συνέχεια)

	Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες				Συσσωρευμένες απομειώσεις, συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές στην εύλογη αξία λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις			
31 Δεκεμβρίου 2023	**Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες του Συγκροτήματος [1,2]**	**Από τα οποία: ΜΕΔ**	**Από τα οποία έτυχαν ρύθμισης**		**Συσσωρευμένες απομειώσεις, συσσωρευμένες αρνητικές μεταβολές στην εύλογη αξία λόγω πιστωτικού κινδύνου και προβλέψεις**	**Από τα οποία: ΜΕΔ**	**Από τα οποία έτυχαν ρύθμισης**	
			Συνολικά δάνεια με ρυθμιστικά μέτρα	**Από τα οποία: ΜΕΔ**			**Συνολικά δάνεια με ρυθμιστικά μέτρα**	**Από τα οποία: ΜΕΔ**
	€000	**€000**	**€000**	**€000**	**€000**	**€000**	**€000**	**€000**
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες								
Γενικές κυβερνήσεις	**35,249**	-	-	-	**6**	-	-	-
Άλλες χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	**253,077**	805	1,201	448	**4,247**	378	308	305
Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις	**4,931,801**	155,212	258,469	95,156	**91,640**	61,097	37,355	33,472
Από τις οποίες: Μικρομεσαίες επιχειρήσεις[3]	***3,017,909***	*125,600*	*161,086*	*69,551*	***66,104***	*48,370*	*25,743*	*22,814*
Από τις οποίες: Εμπορικών ακινήτων[3]	***3,567,684***	*136,152*	*228,516*	*90,842*	***66,458***	*50,862*	*33,774*	*31,716*
Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις ανά κλάδο								
Κατασκευές	**484,893**	24,873			**8,585**			
Χονδρικό και λιανικό εμπόριο	**869,753**	37,739			**22,936**			
Ξενοδοχεία και εστίαση	**1,169,399**	14,310			**9,657**			
Ακίνητα	**1,019,544**	40,296			**23,461**			
Βιομηχανία	**359,874**	3,852			**4,589**			
Άλλοι κλάδοι	**1,028,338**	34,142			**22,412**			
Νοικοκυριά	**4,781,114**	207,883	196,070	96,019	**83,560**	58,962	30,330	25,227
Από τα οποία: Στεγαστικά δάνεια[3]	***3,726,056***	*169,734*	*173,407*	*83,445*	***52,863***	*39,732*	*25,119*	*20,849*
Από τα οποία: Καταναλωτικά δάνεια[3]	***590,945***	*29,347*	*21,312*	*12,704*	***21,108***	*13,357*	*4,897*	*4,157*
Σύνολο στον ισολογισμό	**10,001,241**	**363,900**	**455,740**	**191,623**	**179,453**	**120,437**	**67,993**	**59,004**

[1] Μη συμπεριλαμβανομένων δανείων και απαιτήσεων από κεντρικές τράπεζες και χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.

[2] Η αναπροσαρμογή στην εναπομένουσα εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση (αφορά κυρίως τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που αποκτήθηκαν ως μέρος της εξαγοράς ορισμένων δραστηριοτήτων της Λαϊκής Τράπεζας και υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ του συμβατικού ποσού που είναι σε εκκρεμότητα και της εύλογης αξίας των δανείων που αποκτήθηκαν και φέρει αρνητικό υπόλοιπο) περιλαμβάνεται στα μεικτά υπόλοιπα των δανείων και κατά συνέπεια επιφέρει μείωση στα μεικτά υπόλοιπα των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες.

[3] Οι αναλύσεις που παρουσιάζονται στις κατηγορίες 'μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις' και 'νοικοκυριά' δεν προστίθενται μεταξύ τους, γιατί συγκεκριμένοι πελάτες μπορεί να καταχωρούνται και στις δύο κατηγορίες.

4. Κύριοι Κίνδυνοι (συνέχεια)

4.2 Κίνδυνος Αγοράς

Κίνδυνος Αγοράς ορίζεται ως ο υφιστάμενος ή ο μελλοντικός κίνδυνος για τα κέρδη και το κεφάλαιο που προκύπτει από δυσμενείς μεταβολές των επιτοκίων, του συναλλάγματος/τιμών ξένου συναλλάγματος και από οποιεσδήποτε άλλες μεταβολές των τιμών της αγοράς. Οι κύριοι τύποι κινδύνου αγοράς στους οποίους εκτίθεται το Συγκρότημα είναι οι εξής:

α. Κίνδυνος επιτοκίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (Interest Rate Risk in the Banking Book - IRRBB)
β. Κίνδυνος συναλλάγματος/τιμών ξένου συναλλάγματος
γ. Κίνδυνος τιμής τίτλων (ομόλογα, μετοχές)
δ. Κίνδυνος τιμής ακινήτων

Καθένας από τους πιο πάνω κινδύνους ορίζεται και αναλύεται περαιτέρω στις πιο κάτω υπο-ενότητες. Επιπλέον, επιπρόσθετες πληροφορίες σχετικά με τον Κίνδυνο Αγοράς παρατίθενται στη Σημείωση 45 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων.

Η διαχείριση του κινδύνου αγοράς ορίζεται από τη Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων και την Πολιτική Κινδύνων Αγοράς που εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Αυτά συμπληρώνονται από ένα φάσμα εγκεκριμένων ορίων και ελέγχων που επίσης εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Το Συγκρότημα έχει μια εδραιωμένη δομή διακυβέρνησης για τον κίνδυνο αγοράς. Η επιμέτρηση του κινδύνου αγοράς γίνεται στη βάση αναλύσεων ευαισθησίας χαρτοφυλακίου, με τη χρήση της μεθόδου Μέγιστης Δυνητικής Ζημίας (Value at Risk - VaR), με ανάλυση σεναρίων και ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. Η επιμέτρηση και η αναφορά στις επιτροπές γίνεται σε συχνή βάση.

Κίνδυνος Επιτοκίου στο Τραπεζικό Χαρτοφυλάκιο

Ο κίνδυνος επιτοκίου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (Interest Rate Risk in the Banking Book - IRRBB) είναι ο υφιστάμενος ή ο μελλοντικός κίνδυνος τόσο για τα κέρδη όσο και για το κεφάλαιο του Συγκροτήματος ως αποτέλεσμα δυσμενών διακυμάνσεων στα επιτόκια. Τα τέσσερα στοιχεία του επιτοκιακού κινδύνου είναι: ο κίνδυνος ανατιμολόγησης (repricing risk), ο κίνδυνος καμπύλης απόδοσης (yield curve risk), ο κίνδυνος βάσης (basis risk) και ο κίνδυνος δικαιωμάτων προαίρεσης (option risk). Ο κίνδυνος ανατιμολόγησης είναι ο κίνδυνος απώλειας καθαρών εσόδων από τόκους ή οικονομικής αξίας ως αποτέλεσμα της χρονικής αναντιστοιχίας στην ανατιμολόγηση περιουσιακών στοιχείων, υποχρεώσεων και στοιχείων εκτός ισολογισμού. Ο κίνδυνος καμπύλης απόδοσης προκύπτει από μεταβολές της κλίσης και του σχήματος της καμπύλης απόδοσης. Ο κίνδυνος βάσης είναι ο κίνδυνος απώλειας καθαρών εσόδων από τόκους ή οικονομικής αξίας, ως αποτέλεσμα της ελλιπούς συσχέτισης μεταξύ διαφορετικών επιτοκίων αναφοράς. Ο κίνδυνος δικαιωμάτων προαίρεσης προκύπτει από δικαιώματα προαίρεσης, συμπεριλαμβανομένων ενσωματωμένων δικαιωμάτων προαίρεσης, π.χ. όταν οι καταναλωτές αποπληρώνουν προϊόντα σταθερού επιτοκίου όταν μεταβάλλονται οι τιμές της αγοράς.

Το Συγκρότημα δεν διατηρεί χαρτοφυλάκιο προς εμπορία και συνεπώς όλη η έκθεση σε επιτόκια προκύπτει από το τραπεζικό χαρτοφυλάκιο.

Για σκοπούς διαχείρισης του κινδύνου επιτοκίων, εφαρμόζεται όριο ενός έτους για τη μέγιστη μείωση των καθαρών εσόδων από τόκους. Τα όρια καθορίζονται ως ποσοστό του Κεφαλαίου Κατηγορίας 1 του Συγκροτήματος και ως ποσοστό των καθαρών ετήσιων εσόδων από τόκους του Συγκροτήματος (όταν είναι θετικά). Ενώ οι παραβιάσεις ορίων πρέπει να πάντοτε αποφεύγονται, οποιοδήποτε τέτοιο περιστατικό αναφέρεται στις αρμόδιες αρχές (Επιτροπή Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων και Υποχρεώσεων ή/και ΕΔΚ) σύμφωνα με τη διαδικασία κλιμάκωσης και καθορίζονται ενέργειες μετριασμού. Διενεργείται τακτή ενημέρωση της Επιτροπής Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων και Υποχρεώσεων/της Εκτελεστικής Επιτροπής/της Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων είναι υπεύθυνη για τη διαχείριση της έκθεσης σε επιτόκια του Συγκροτήματος. Η Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων λαμβάνει διορθωτικά μέτρα για την ελαχιστοποίηση του κινδύνου και, σε κάθε περίπτωση, τον περιορισμό της έκθεσης εντός ορίων.

4. Κύριοι Κίνδυνοι (συνέχεια)

4.2 Κίνδυνος Αγοράς (συνέχεια)

Κίνδυνος Συναλλάγματος/Τιμών Ξένου Συναλλάγματος

Ο κίνδυνος συναλλάγματος/τιμών ξένου συναλλάγματος είναι ο κίνδυνος διακύμανσης της εύλογης αξίας των μελλοντικών ταμειακών ροών ενός χρηματοοικονομικού μέσου λόγω μεταβολών στις ισοτιμίες ξένου συναλλάγματος.

Προκειμένου να περιοριστεί ο κίνδυνος απώλειας από δυσμενείς διακυμάνσεις στις ισοτιμίες ξένου συναλλάγματος, έχουν οριστεί συνολικά όρια σε ανοιχτές συναλλαγματικές θέσεις κατά τη διάρκεια της μέρας και στο κλείσιμο της μέρας. Αυτά τα εσωτερικά όρια είναι χαμηλότερα σε σχέση με τα μέγιστα όρια που επιτρέπει η εποπτική αρχή. Τα εσωτερικά όρια χρησιμεύουν ως προειδοποίηση για την αποφυγή παραβιάσεων των κανονιστικών ορίων. Λόγω του ότι δεν διατηρείται χαρτοφυλάκιο ξένου συναλλάγματος προς εμπορία, η Μέγιστη Δυνητική Ζημία (Value at Risk - VaR) υπολογίζεται σε τριμηνιαία βάση επί της θέσης για την οποία γίνεται αναφορά στην ΚΤΚ. Τα όρια της θέσης συναλλάγματος κατά τη διάρκεια της μέρας και στο κλείσιμο της μέρας παρακολουθούνται καθημερινά και η ανοικτή συναλλαγματική θέση ή τυχόν παραβιάσεις ακολουθούν την διαδικασία κλιμάκωσης και συμπεριλαμβάνονται στις τακτές εκθέσεις στην Επιτροπή Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων και Υποχρεώσεων και στην ΕΔΚ.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων είναι υπεύθυνη για τη διαχείριση της ανοικτής συναλλαγματικής θέσης του Συγκροτήματος που προέρχεται από τον ισολογισμό. Η συναλλαγματική θέση που προέρχεται από συναλλαγές πελατών τυγχάνει διαχείρισης από το Τμήμα Global Markets & Treasury Sales. Η Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων είναι επίσης υπεύθυνη για την αντιστάθμιση των ανοικτών θέσεων ξένου συναλλάγματος των μη τραπεζικών μονάδων του Συγκροτήματος στο εξωτερικό.

Κίνδυνος Τιμής Μετοχών

Ο κίνδυνος ζημιάς από μεταβολές στην τιμή των μετοχών προκύπτει όταν υπάρχει δυσμενής μεταβολή στις τιμές των μετοχών που κατέχει το Συγκρότημα ως επενδύσεις.

Το Συγκρότημα διαθέτει ένα χαρτοφυλάκιο μετοχών και συλλογικών επενδυτικών ταμείων στον ισολογισμό του. Το χαρτοφυλάκιο αυτό αφορά κυρίως ορισμένες μετοχές που αποκτήθηκαν μέσω δραστηριοτήτων αναδιάρθρωσης δανείων και συγκεκριμένα μέσω ανταλλαγής δανείων με μετοχές, ενώ το χαρτοφυλάκιο των συλλογικών επενδυτικών ταμείων αφορά κυρίως επενδύσεις που κατέχονται από τις ασφαλιστικές δραστηριότητες του Συγκροτήματος. Η πολιτική που ακολουθείται για το υφιστάμενο χαρτοφυλάκιο μετοχών είναι η διαχείρισή του με σκοπό την πώληση των θέσεων για τις οποίες υπάρχει αγορά. Δεν επιτρέπονται νέες αγορές μετοχών χωρίς την έγκριση της Επιτροπής Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων. Γίνεται αναφορά της ανάλυσης των θέσεων στην Επιτροπή Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων σε τριμηνιαία βάση. Η ανάλυση των θέσεων που διατηρεί το Συγκρότημα στις 31 Δεκεμβρίου 2024 παρουσιάζεται στη Σημείωση 20 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων.

Κίνδυνος Τιμής Ομολόγων

Ο κίνδυνος τιμής ομολόγων είναι ο κίνδυνος ζημιάς ως αποτέλεσμα δυσμενών μεταβολών στις τιμές των ομολόγων που κατέχει το Συγκρότημα. Οι τιμές των ομολόγων μεταβάλλονται όταν μεταβάλλεται ο πιστωτικός κίνδυνος των εκδοτών ή/και όταν μεταβάλλονται τα επιτόκια των ομολόγων σταθερού επιτοκίου.

Το Συγκρότημα επενδύει σημαντικό μέρος των ρευστών διαθεσίμων του σε ομόλογα. Οι μεταβολές στις τιμές των ομολόγων που ταξινομούνται ως επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL), επηρεάζουν τα κέρδη ή τις ζημίες του Συγκροτήματος, ενώ οι μεταβολές στην αξία των ομολόγων που ταξινομούνται ως επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων (FVOCI) επηρεάζουν άμεσα τα κεφάλαια του Συγκροτήματος. Τα ομόλογα που κρατούνται με σκοπό την είσπραξη (Held To Collect) αποτιμώνται σε αποσβεσμένο κόστος.

4. Κύριοι Κίνδυνοι (συνέχεια)

4.2 Κίνδυνος Αγοράς (συνέχεια)

Κίνδυνος Τιμής Ομολόγων (συνέχεια)

Η Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων περιλαμβάνει τα επενδυτικά όρια ομολόγων που διέπουν το επίπεδο επικινδυνότητας του συνολικού χαρτοφυλακίου. Εφαρμόζονται επίσης πιστωτικά όρια ανά εκδότη καθώς επίσης και όρια συγκέντρωσης. Το Τμήμα Κινδύνων Αγοράς και Ρευστότητας είναι υπεύθυνο για την παρακολούθηση των ορίων σε καθημερινή βάση. Οποιεσδήποτε παραβιάσεις αναφέρονται με μια καθιερωμένη διαδικασία κλιμάκωσης με αναφορά στην παραβίαση του ορίου.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων του Συγκροτήματος διαχειρίζεται το χαρτοφυλάκιο ομολόγων και η διαχείριση τους διέπεται από την Πολιτική Επενδύσεων σε Ομόλογα. Η ετήσια επενδυτική στρατηγική ομολόγων προτείνεται από τη Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων και εγκρίνεται από την Επιτροπή Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων και τελικά από το Διοικητικό Συμβούλιο ως μέρος της έγκρισης του Χρηματοοικονομικού Πλάνου του Συγκροτήματος. Η Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων προβαίνει σε εγκεκριμένες επενδύσεις σε ομόλογα που είναι εντός της Πολιτικής Επενδύσεων σε Ομόλογα και εντός των ορίων και παραμέτρων που καθορίζονται στις διάφορες πολιτικές και πλαίσια. Η ανάλυση των θέσεων που διατηρεί το Συγκρότημα στις 31 Δεκεμβρίου 2024 παρουσιάζεται στη Σημείωση 20 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων.

Κίνδυνος Τιμής Ακινήτων

Ο κίνδυνος τιμής ακινήτων είναι ο κίνδυνος μείωσης της αξίας ακινήτων, είτε ως αποτέλεσμα:

- Αλλαγών στη ζήτηση και στις τιμές των ακινήτων, ή
- Απαιτήσεις των εποπτικών αρχών που ενδέχεται να αυξήσουν τις κεφαλαιακές απαιτήσεις για τα αποθέματα ακινήτων.

Το Συγκρότημα εκτίθεται στον κίνδυνο αρνητικών μεταβολών της εύλογης αξίας των ακινήτων που κατέχονται είτε για ίδια χρήση, είτε ως απόθεμα ακινήτων ή ως επενδύσεις σε ακίνητα. Το απόθεμα των ακινήτων έχει αποκτηθεί κυρίως με ανταλλαγή χρέους και υπάρχει στρατηγική και πρόθεση να διατεθεί προς πώληση σύμφωνα με τη στρατηγική του Συγκροτήματος.

Το Συγκρότημα έχει θέσει σε εφαρμογή μια σειρά ενεργειών για τη διαχείριση και την παρακολούθηση της έκθεσης στον κίνδυνο τιμής ακινήτων όπως αναφέρεται πιο κάτω:

- Έχει δημιουργήσει τη Μονάδα Διαχείρισης Ακινήτων (Real Estate Management Unit - REMU), ένα εξειδικευμένο τμήμα για τη διαχείριση, την προώθηση και την πώληση των ανακτηθέντων χαρτοφυλακίων, συμπεριλαμβανομένων άλλων μη βασικών περιουσιακών στοιχείων, μέσω κατάλληλων πρωτοβουλιών διάθεσης ακινήτων.
- Έχει δώσει μεγάλη έμφαση στην αποτελεσματική και γρήγορη διάθεση των ακινήτων που προκύπτουν από τις συμφωνίες ανταλλαγής χρέους με ακίνητα, στην στενή τους παρακολούθηση και στην υποβολή τακτικών αναφορών. Υπάρχουν δείκτες Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων και άλλοι βασικοί δείκτες επιδόσεων για παρακολούθηση των ακινήτων REMU όσον αφορά την αξία, την ηλικία και τα επίπεδα πωλήσεων.
- Αξιολογεί και ποσοτικοποιεί τον κίνδυνο ως έναν από τους σημαντικούς κινδύνους για τους σκοπούς της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ICAAP) τόσο από κανονιστική όσο και από οικονομική άποψη.
- Παρακολουθεί τις μεταβολές της αγοραίας αξίας των εξασφαλίσεων και, όπου απαιτείται, ζητά την ενεχυρίαση επιπρόσθετων εξασφαλίσεων σύμφωνα με τη σχετική σύμβαση.
- Στο πλαίσιο της διαδικασίας εκτίμησης, γίνονται παραδοχές σχετικά με τις μελλοντικές μεταβολές στις αξίες των ακινήτων, καθώς και στο χρονοδιάγραμμα για την ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων, τους φόρους και τα έξοδα για την ανάκτηση και την μετέπειτα πώληση των εξασφαλίσεων, καθώς και οποιεσδήποτε άλλες ισχύουσες απομειώσεις.
- Για την εκτίμηση των ακινήτων του Συγκροτήματος, ασκείται κρίση η οποία λαμβάνει υπόψη τα διαθέσιμα σημεία αναφοράς, όπως συγκρίσιμα δεδομένα της αγοράς, εκθέσεις εκτίμησης από εμπειρογνώμονες, τις τρέχουσες συνθήκες αγοράς και εφαρμογή κατάλληλων περικοπών για έλλειψη ρευστότητας, όπου απαιτείται.

4. Κύριοι Κίνδυνοι (συνέχεια)

4.3 Κίνδυνος Ρευστότητας και Χρηματοδότησης

Ο κίνδυνος ρευστότητας είναι ο κίνδυνος να μη διαθέτει το Συγκρότημα επαρκείς χρηματοοικονομικούς πόρους για να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του καθώς αυτές καθίστανται απαιτητές. Αυτός ο κίνδυνος περιλαμβάνει την πιθανότητα το Συγκρότημα να χρειαστεί να αντλήσει χρηματοδότηση με υψηλό κόστος ή να πωλήσει περιουσιακά στοιχεία με έκπτωση για να εκπληρώσει πλήρως και έγκαιρα τις υποχρεώσεις του.

Ο κίνδυνος χρηματοδότησης είναι ο κίνδυνος το Συγκρότημα να μην έχει επαρκείς σταθερές πηγές χρηματοδότησης ή η πρόσβαση σε πηγές χρηματοδότησης να μην είναι πάντα διαθέσιμη σε εύλογο κόστος και κατά συνέπεια το Συγκρότημα να μην μπορεί εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του, συμπεριλαμβανομένων των κανονιστικών του υποχρεώσεων (π.χ. ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων - MREL).

Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τη διαχείριση κινδύνου του Συγκροτήματος σε σχέση με τον κίνδυνο ρευστότητας και χρηματοδότησης παρατίθενται στη Σημείωση 46 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων. Επιπρόσθετα, πληροφορίες για τα επιβαρυμένα περιουσιακά στοιχεία και τα ρευστά αποθεματικά παρουσιάζονται πιο κάτω.

4.3.1 Επιβαρυμένα και μη επιβαρυμένα περιουσιακά στοιχεία

Τα επιβαρυμένα περιουσιακά στοιχεία προκύπτουν από εκχωρημένες εξασφαλίσεις έναντι εγγυημένων χρηματοδοτήσεων και άλλων υποχρεώσεων που απαιτούν εξασφαλίσεις.

Ένα περιουσιακό στοιχείο κατηγοριοποιείται ως επιβαρυμένο εάν έχει εκχωρηθεί ως εξασφάλιση έναντι εγγυημένων χρηματοδοτήσεων και άλλων υποχρεώσεων που απαιτούν εξασφαλίσεις και, ως εκ τούτου, δεν είναι πλέον διαθέσιμο στο Συγκρότημα για περαιτέρω απαιτήσεις εξασφάλισης ή ρευστότητας. Το σύνολο των επιβαρυμένων περιουσιακών στοιχείων του Συγκροτήματος ανήλθε σε €3,566,251 χιλ. στις 31 Δεκεμβρίου 2024 (2023: €3,681,929 χιλ.).

Ένα περιουσιακό στοιχείο κατηγοριοποιείται ως μη επιβαρυμένο εάν δεν έχει εκχωρηθεί ως εξασφάλιση έναντι εγγυημένων χρηματοδοτήσεων και άλλων υποχρεώσεων που απαιτούν εξασφαλίσεις. Τα μη επιβαρυμένα περιουσιακά στοιχεία αναλύονται περαιτέρω σε περιουσιακά στοιχεία που είναι διαθέσιμα και μπορούν ενδεχομένως να εκχωρηθούν και σε αυτά που δεν είναι άμεσα διαθέσιμα για να εκχωρηθούν. Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, το Συγκρότημα κατείχε μη επιβαρυμένα περιουσιακά στοιχεία ύψους €20,119,123 χιλ. (2023: €20,640,651 χιλ.) τα οποία μπορούν ενδεχομένως να εκχωρηθούν και να χρησιμοποιηθούν για να καλύψουν πιθανές ανάγκες ρευστότητας και μη επιβαρυμένα περιουσιακά στοιχεία ύψους €1,167,169 χιλ. (2023: €717,575 χιλ.) που δεν είναι άμεσα διαθέσιμα στη παρούσα τους μορφή για να εκχωρηθούν ως εξασφάλιση για απαιτήσεις χρηματοδότησης.

Ο πίνακας που ακολουθεί παρουσιάζει την ανάλυση των επιβαρυμένων και μη επιβαρυμένων περιουσιακών στοιχείων του Συγκροτήματος και τον βαθμό στον οποίο τα μη επιβαρυμένα περιουσιακά στοιχεία θα μπορούσαν να εκχωρηθούν για τις ανάγκες χρηματοδότησης ή για άλλους σκοπούς. Η λογιστική αξία των εν λόγω περιουσιακών στοιχείων παρουσιάζεται πιο κάτω:

4. Κύριοι Κίνδυνοι (συνέχεια)

4.3 Κίνδυνος Ρευστότητας και Χρηματοδότησης (συνέχεια)

4.3.1 Επιβαρυμένα και μη επιβαρυμένα περιουσιακά στοιχεία (συνέχεια)

31 Δεκεμβρίου 2024	Επιβαρυμένα	Μη επιβαρυμένα		Σύνολο
	Εκχωρημένα ως εξασφάλιση	Ενδεχομένως διαθέσιμα ως εξασφάλιση	Μη άμεσα διαθέσιμα ως εξασφάλιση	
	€000	€000	€000	€000
Μετρητά και άλλα ρευστά διαθέσιμα	55,434	8,373,595	1,002,441	9,431,470
Επενδύσεις	39,958	4,298,155	20,320	4,358,343
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	3,470,859	6,536,252	107,283	10,114,394
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση	-	-	23,143	23,143
Ακίνητα	-	911,121	14,072	925,193
Σύνολο στον ισολογισμό	**3,566,251**	**20,119,123**	**1,167,169**	**24,852,543**

31 Δεκεμβρίου 2023				
Μετρητά και άλλα ρευστά διαθέσιμα	72,800	9,890,350	439,353	10,402,503
Επενδύσεις	260,011	3,419,445	15,953	3,695,409
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	3,349,118	6,229,383	243,287	9,821,788
Ακίνητα	-	1,101,473	18,982	1,120,455
Σύνολο στον ισολογισμό	**3,681,929**	**20,640,651**	**717,575**	**25,040,155**

Τα επιβαρυμένα περιουσιακά στοιχεία αποτελούνται κυρίως από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και επενδύσεις σε ομόλογα. Αυτά τα περιουσιακά στοιχεία έχουν κυρίως εκχωρηθεί στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) για να είναι δυνατή η πιθανή χρήση του προγράμματος χρηματοδότησης της ΕΚΤ και για το καλυμμένο ομόλογο (Σημειώσεις 29 και 46 αντίστοιχα των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024). Τα επιβαρυμένα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν μετρητά και άλλα ρευστά διαθέσιμα περιουσιακά στοιχεία τα οποία τοποθετούνται σε τράπεζες ως εξασφάλιση σύμφωνα με συμβάσεις ISDA, τα οποία δεν είναι άμεσα διαθέσιμα για χρήση από το Συγκρότημα, αλλά αποδεσμεύονται με τη λήξη των συναλλαγών. Τα μετρητά χρησιμοποιούνται κυρίως για να καλύψουν εξασφαλίσεις που χρειάζονται για (i) παράγωγα και (ii) εμπορικές συναλλαγές και εγγυητικές. Μπορούν επίσης να χρησιμοποιηθούν ως μέρος των συμπληρωματικών περιουσιακών στοιχείων για το καλυμμένο ομόλογο.

Η BOC PCL διατηρεί Πρόγραμμα Έκδοσης Καλυμμένων Ομολόγων σύμφωνα με τον Περί Καλυμμένων Ομολόγων Νόμο της Κύπρου και την Περί Καλυμμένων Ομολόγων Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου (ΚΤΚ). Στο πλαίσιο του Προγράμματος για την έκδοση καλυμμένων ομολόγων, η BOC PCL έχει εκδομένα καλυμμένα ομόλογα ύψους €650 εκατ. εξασφαλισμένα με ενυπόθηκα οικιστικά δάνεια στην Κύπρο. Τα καλυμμένα ομόλογα έχουν ημερομηνία λήξης στις 12 Δεκεμβρίου 2026 και επιτόκιο Euribor 3-μηνών πλέον 1.25% πληρωτέο σε τριμηνιαία βάση. Στις 9 Αυγούστου 2022, η BOC PCL προχώρησε σε τροποποίηση των όρων και των προϋποθέσεων των καλυμμένων ομολόγων μετά την εφαρμογή της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162 στην Κύπρο. Τα καλυμμένα ομόλογα διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου και φέρουν όρους conditional Pass-Through. Όλα τα ομόλογα κρατούνται από την BOC PCL. Τα καλυμμένα ομόλογα αποτελούν αποδεκτό περιουσιακό στοιχείο για τις πιστοδοτικές πράξεις του Ευρωσυστήματος.

4. Κύριοι Κίνδυνοι (συνέχεια)

4.3 Κίνδυνος Ρευστότητας και Χρηματοδότησης (συνέχεια)

4.3.1 Επιβαρυμένα και μη επιβαρυμένα περιουσιακά στοιχεία (συνέχεια)

Τα μη επιβαρυμένα περιουσιακά στοιχεία που ενδεχομένως να είναι διαθέσιμα για να εκχωρηθούν ως εξασφάλιση περιλαμβάνουν ομόλογα και δάνεια και απαιτήσεις στην Κύπρο που παρουσιάζουν καθυστέρηση λιγότερη από 90 ημέρες. Οι καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες παρουσιάζονται ως μη επιβαρυμένα περιουσιακά στοιχεία και μπορούν να εκχωρηθούν, στο βαθμό που υπερβαίνουν το επίπεδο των απαιτούμενων Ελάχιστων Αποθεματικών. Τα Ελάχιστα Αποθεματικά παρουσιάζονται ως μη επιβαρυμένα περιουσιακά στοιχεία που δεν είναι άμεσα διαθέσιμα για να εκχωρηθούν ως εξασφάλιση.

Τα μη επιβαρυμένα περιουσιακά στοιχεία που δεν είναι άμεσα διαθέσιμα για να εκχωρηθούν ως εξασφάλιση αποτελούνται κυρίως από δάνεια και απαιτήσεις για τα οποία υπάρχει συμβατική ή νομική απαγόρευση να επιβαρυνθούν ή τα οποία παρουσιάζουν καθυστέρηση πέραν των 90 ημερών ή για τα οποία υπάρχουν εκκρεμείς αγωγές ή άλλες νομικές ενέργειες εναντίον του πελάτη. Μέρος αυτών των περιουσιακών στοιχείων θα μπορούσε να χρησιμοποιηθεί ως εξασφάλιση για εγγυημένες μορφές χρηματοδότησης, αλλά ταξινομείται συντηρητικά ως μη άμεσα διαθέσιμο για σκοπούς εξασφάλισης. Ακίνητα των οποίων ο νομικός τίτλος δεν έχει μεταβιβαστεί στην Εταιρία ή θυγατρική εταιρεία, δεν θεωρούνται άμεσα διαθέσιμα για να χρησιμοποιηθούν ως εξασφάλιση.

Τα ασφαλιστικά περιουσιακά στοιχεία που κατέχουν οι θυγατρικές ασφαλιστικές εταιρείες του Συγκροτήματος δεν περιλαμβάνονται στον πιο πάνω ή στον πιο κάτω πίνακα, αφού κατά κύριο λόγο ανήκουν στους ασφαλιζόμενους.

Η λογιστική και εύλογη αξία των επιβαρυμένων και μη επιβαρυμένων επενδύσεων του Συγκροτήματος κατά τις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 31 Δεκεμβρίου 2023 είναι ως ακολούθως:

31 Δεκεμβρίου 2024	**Λογιστική αξία επιβαρυμένων επενδύσεων**	**Εύλογη αξία επιβαρυμένων επενδύσεων**	**Λογιστική αξία μη επιβαρυμένων επενδύσεων**	**Εύλογη αξία μη επιβαρυμένων επενδύσεων**
	€000	**€000**	**€000**	**€000**
Μετοχές	-	-	135,464	135,464
Ομόλογα	39,958	40,870	4,182,921	4,214,146
Σύνολο επενδύσεων	**39,958**	**40,870**	**4,318,385**	**4,349,610**

31 Δεκεμβρίου 2023				
Μετοχές	-	-	144,016	144,016
Ομόλογα	260,011	250,480	3,291,383	3,303,818
Σύνολο επενδύσεων	**260,011**	**250,480**	**3,435,399**	**3,447,834**

4. Κύριοι Κίνδυνοι (συνέχεια)

4.3 Κίνδυνος Ρευστότητας και Χρηματοδότησης (συνέχεια)

4.3.2 Ρύθμιση ρευστότητας

Το Συγκρότημα πρέπει να συμμορφώνεται με τις πρόνοιες του Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (ΔΚΡ) σύμφωνα με την Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων IV (CRD IV)/του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) (συμπληρωματικός κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2015/61) με όριο 100%. Το Συγκρότημα πρέπει επίσης να συμμορφώνεται με το Δείκτη Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (ΔΚΣΧ) όπως υπολογίζεται στη βάση του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II) με όριο 100%.

Ο ΔΚΡ έχει σχεδιαστεί για να εστιάσει στη βραχυπρόθεσμη ανθεκτικότητα του προφίλ του Συγκροτήματος αναφορικά με τον κίνδυνο ρευστότητας, διασφαλίζοντας ότι το Συγκρότημα διαθέτει επαρκή υψηλής ποιότητας ρευστά διαθέσιμα για να επιβιώσει σε άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων διάρκειας 30 ημερών. Ο ΔΚΣΧ αναπτύχθηκε για την προώθηση μιας βιώσιμης δομής λήξης των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, το Συγκρότημα πληρούσε όλες τις εποπτικές απαιτήσεις ρευστότητας. Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, ο Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (ΔΚΡ) του Συγκροτήματος ανήλθε σε 309% (σε σύγκριση με 359% στις 31 Δεκεμβρίου 2023) και ο Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (ΔΚΣΧ) του Συγκροτήματος ανήλθε σε 162% (σε σύγκριση με 159% στις 31 Δεκεμβρίου 2023).

4.3.3 Αποθεματικά ρευστότητας

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει τα αποθεματικά ρευστότητας του Συγκροτήματος:

Σύνθεση ρευστών αποθεματικών	**31 Δεκεμβρίου 2024**			31 Δεκεμβρίου 2023		
	Εσωτερικά Ρευστά Αποθεματικά	**Ρευστά αποθεματικά βάσει του ΔΚΡ κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61**		Εσωτερικά Ρευστά Αποθεματικά	Ρευστά αποθεματικά βάσει του ΔΚΡ κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61	
		Επίπεδο 1	**Επίπεδο 2Α & 2Β**		Επίπεδο 1	Επίπεδο 2Α & 2Β
	€000	**€000**	**€000**	€000	€000	€000
Μετρητά και καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες	**7,341,141**	**7,341,141**	**-**	9,428,052	9,428,052	-
Υπόλοιπα και καταθέσεις με τράπεζες	**658,154**	**-**	**-**	214,588	-	-
Εμπορεύσιμες επενδύσεις	**4,787,396**	**4,206,223**	**377,572**	3,299,967	2,801,667	354,128
Διαθέσιμη ρευστότητα με ΕΚΤ	**1,999,540**	**-**	**-**	92,088	-	-
Σύνολο	**14,786,231**	**11,547,364**	**377,572**	13,034,695	12,229,719	354,128

Τα Εσωτερικά Ρευστά Αποθεματικά παρουσιάζουν τα ρευστά αποθεματικά σύμφωνα με τον εσωτερικό ορισμό της Τράπεζας. Τα ρευστά αποθεματικά βάσει του ΔΚΡ σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 παρουσιάζουν τα ρευστά περιουσιακά στοιχεία βάσει του ορισμού στον προαναφερόμενο κανονισμό, δηλαδή Υψηλής Ποιότητας Ρευστοποιήσιμα Περιουσιακά Στοιχεία (ΥΠΡΠΣ).

Τα υπόλοιπα και καταθέσεις με τράπεζες δεν περιλαμβάνονται στα Ρευστά αποθεματικά βάσει του ΔΚΡ, καθότι δεν θεωρούνται ΥΠΡΠΣ (είναι μέρος των εισροών του ΔΚΡ).

4. Κύριοι Κίνδυνοι (συνέχεια)

4.3 Κίνδυνος Ρευστότητας και Χρηματοδότησης (συνέχεια)

4.3.3 Αποθεματικά ρευστότητας (συνέχεια)

Οι εμπορεύσιμες επενδύσεις στα Ρευστά αποθεματικά βάσει του ΔΚΡ παρουσιάζονται σε αγοραίες αξίες μειωμένες κατά τους συνήθεις συντελεστές όπως περιγράφεται στον κανονισμό του ΔΚΡ. Οι εμπορεύσιμες επενδύσεις στα Εσωτερικά Ρευστά Αποθεματικά περιλαμβάνουν επιπρόσθετα μη επιβαρυμένα εμπορεύσιμα ομόλογα τα οποία παρουσιάζονται σε αγοραίες αξίες μείον έκπτωση τιμής, βάσει εκπτώσεων τιμής και μεθοδολογίας της ΕΚΤ για ομόλογα αποδεκτά από την ΕΚΤ, ενώ για μη αποδεκτά ομόλογα χρησιμοποιείται μια πιο συντηρητική εσωτερικά αναπτυγμένη μεθοδολογία έκπτωσης τιμής.

Η τρέχουσα διαθέσιμη ρευστότητα με την ΕΚΤ δεν είναι μέρος των Ρευστών αποθεματικών βάσει του ΔΚΡ.

4.4 Λειτουργικός Κίνδυνος

Ο λειτουργικός κίνδυνος ορίζεται ως ο κίνδυνος άμεσων ή έμμεσων επιπτώσεων/ζημιών που προκύπτουν από ανεπαρκείς ή αποτυχημένες εσωτερικές διαδικασίες, ανθρώπινους χειρισμούς, συστήματα ή εξωτερικά γεγονότα. Το Συγκρότημα συμπεριλαμβάνει στον εν λόγω ορισμό τον κίνδυνο συμμόρφωσης, το νομικό κίνδυνο και τον κίνδυνο φήμης.

Το Συγκρότημα αναγνωρίζει ότι ο έλεγχος του λειτουργικού κινδύνου σχετίζεται άμεσα με αποτελεσματικές και αποδοτικές πρακτικές διαχείρισης και υψηλού επιπέδου πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης. Προς αυτή την κατεύθυνση, το πλαίσιο διαχείρισης του λειτουργικού κινδύνου στοχεύει στη διατήρηση ενός ισχυρού εσωτερικού πλαισίου διακυβέρνησης και διαχείρισης της έκθεσης σε λειτουργικούς κινδύνους, μέσω ολοκληρωμένων διαδικασιών που καθοδηγούν τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, τον έλεγχο και την παρακολούθηση των κινδύνων.

Το Συγκρότημα διατηρεί επίσης επαρκή ασφαλιστικά συμβόλαια, για κάλυψη απρόβλεπτων σημαντικών λειτουργικών ζημιών.

Πλαίσιο Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου

Το Συγκρότημα έχει θεσπίσει ένα Πλαίσιο Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου το οποίο επιδιώκει τους ακόλουθους στόχους:

- Ανάπτυξη της επίγνωσης για το λειτουργικό κίνδυνο και της κατάλληλης κουλτούρας κινδύνου,
- Παροχή αποτελεσματικής παρακολούθησης και αναφοράς σε σχέση με το προφίλ λειτουργικού κινδύνου, στη διοίκηση του Συγκροτήματος σε όλα τα επίπεδα έτσι ώστε να διευκολύνεται η λήψη αποφάσεων για τις ενέργειες ελέγχου κινδύνων,
- Μετριασμός του λειτουργικού κινδύνου ούτως ώστε να διασφαλίζεται ότι οι λειτουργικές ζημιές δεν οδηγούν σε ουσιώδεις αρνητικές επιπτώσεις στο Συγκρότημα και ότι η επίδραση στην κερδοφορία και στην επίτευξη των εταιρικών στόχων του Συγκροτήματος είναι περιορισμένη, και
- Διατήρηση ενός ισχυρού συστήματος εσωτερικών ελέγχων για να διασφαλιστεί ότι τα λειτουργικά συμβάντα/περιστατικά δεν προκαλούν ουσιώδεις αρνητικές επιπτώσεις στο Συγκρότημα και έχουν ελάχιστο αντίκτυπο στην κερδοφορία και τη φήμη του Συγκροτήματος.

Οι λειτουργικοί κίνδυνοι δύναται να προκύψουν από όλους τους επιχειρηματικούς τομείς και όλες τις δραστηριότητες του Συγκροτήματος και ως εκ τούτου από τη φύση τους καλύπτουν ένα ευρύ φάσμα κινδύνων.

Με σκοπό την αποτελεσματική διαχείριση όλων των σημαντικών λειτουργικών κινδύνων, το πλαίσιο διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου που υιοθέτησε το Συγκρότημα βασίζεται στο μοντέλο των τριών γραμμών άμυνας (three lines of defence model), μέσω του οποίου η ανάληψη της ευθύνης για τους κινδύνους επιμερίζεται στις διάφορες μονάδες του οργανισμού.

4. Κύριοι Κίνδυνοι (συνέχεια)

4.4 Λειτουργικός Κίνδυνος (συνέχεια)

Πλαίσιο Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου (συνέχεια)
Τα βασικά στοιχεία του Πλαισίου Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου περιλαμβάνουν τα εξής:

Διάθεση Ανάληψης Λειτουργικού Κινδύνου
Έχει θεσπιστεί μια καθορισμένη Δήλωση Διάθεσης Λειτουργικού Κινδύνου, η οποία αποτελεί μέρος της Δήλωσης Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων (RAS) του Συγκροτήματος. Εφαρμόζονται όρια για ζημίες που σχετίζονται με τους λειτουργικούς κινδύνους.

Αυτοαξιολόγηση Ελέγχου Κινδύνων (Risk Control Self-Assessment - RCSA)
Έχει θεσπιστεί μεθοδολογία Αυτοαξιολόγησης Ελέγχου Κινδύνων (RCSA) η οποία εφαρμόζεται σε ολόκληρο το Συγκρότημα. Σύμφωνα με τη μεθοδολογία Αυτοαξιολόγησης Ελέγχου Κινδύνων, οι υπεύθυνοι των επιχειρηματικών μονάδων καλούνται να αναγνωρίσουν τους κινδύνους που προκύπτουν βάσει των περιοχών κινδύνου σύμφωνα με το αρχείο καταγραφής των κινδύνων (Risk Taxonomy) του Συγκροτήματος. Η επικαιροποίηση/εμπλουτισμός του μητρώου κινδύνων όσον αφορά τους υφιστάμενους και δυνητικούς νέους κινδύνους που εντοπίζονται και ο μετριασμός τους είναι μια συνεχής διαδικασία, η οποία προκύπτει από την Αυτοαξιολόγηση Ελέγχου Κινδύνων, αλλά και από άλλες αξιολογήσεις ελέγχου κινδύνων (Risk Control Assessments - RCAs) που διενεργούνται.

Καταγραφή και ανάλυση περιστατικών
Ένα περιστατικό λειτουργικού κινδύνου ορίζεται ως κάθε περιστατικό κατά το οποίο, λόγω της αποτυχίας ή της έλλειψης ελέγχου, το Συγκρότημα θα μπορούσε πραγματικά ή δυνητικά να υποστεί ζημιά/κέρδος, ή θα μπορούσε να έχει αρνητικές επιπτώσεις στη φήμη του ή κανονιστικές επιπτώσεις.

Τα περιστατικά ζημιών λόγω λειτουργικού κινδύνου ταξινομούνται και καταγράφονται στο σύστημα Διαχείρισης Κινδύνων και Κανονιστικής Συμμόρφωσης (RCMS) του Συγκροτήματος, το οποίο χρησιμεύει ως ένα επιχειρηματικό εργαλείο που ενσωματώνει όλα τα δεδομένα ελέγχου κινδύνων (π.χ. κινδύνους, περιστατικά ζημιών, Βασικούς Δείκτες Κινδύνου) για να παρέχει μια ολιστική εικόνα όσον αφορά τον εντοπισμό κινδύνων, τη λήψη διορθωτικών δράσεων και τη στατιστική ανάλυση.

Βασικοί Δείκτες Κινδύνου
Αυτοί είναι λειτουργικές ή χρηματοοικονομικές μεταβλητές, με τις οποίες παρακολουθείται η πιθανότητα ή/και ο αντίκτυπος ενός συγκεκριμένου λειτουργικού κινδύνου. Οι Βασικοί Δείκτες Κινδύνου χρησιμεύουν ως εργαλείο μέτρησης, το οποίο μπορεί να χρησιμοποιηθεί για την παρακολούθηση του επιπέδου συγκεκριμένων λειτουργικών κινδύνων.

Κεφαλαιακές απαιτήσεις λειτουργικού κινδύνου και Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ICAAP)
Οι κανονιστικές και οικονομικές κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον λειτουργικό κίνδυνο υπολογίζονται με τη χρήση της Τυποποιημένης Μεθόδου. Τα επιπρόσθετα εποπτικά κεφάλαια του Πυλώνα ΙΙ (Pillar II) για τον λειτουργικό κίνδυνο, υπολογίζονται βάσει σεναρίων. Τα σενάρια δημιουργούνται αφού ληφθούν υπόψη οι Βασικοί Παράγοντες Κινδύνου, οι οποίοι προσδιορίζονται χρησιμοποιώντας έναν συνδυασμό μεθόδων και πηγών, μέσω των προσεγγίσεων από πάνω προς τα κάτω (top-down) και από κάτω προς τα πάνω (bottom-up).

Εκπαίδευση και επίγνωση
Το Συγκρότημα καταβάλλει προσπάθεια για συνεχή ενδυνάμωση της κουλτούρας διαχείρισης κινδύνων και την βελτίωση της επίγνωσης των μελών του προσωπικού για τα θέματα που αφορούν τους λειτουργικούς κινδύνους, μέσω συνεχούς εκπαίδευσης του προσωπικού (τόσο μέσω φυσικής παρουσίας σε εργαστήρια, όσο και μέσω ηλεκτρονικής πλατφόρμας μάθησης).

4. Κύριοι Κίνδυνοι (συνέχεια)

4.4 Λειτουργικός Κίνδυνος (συνέχεια)

Πλαίσιο Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου (συνέχεια)

Αναφορές

Σημαντικοί λειτουργικοί κίνδυνοι που εντοπίζονται και αξιολογούνται μέσω των διαφόρων εργαλείων/μεθοδολογιών του πλαισίου της Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου, αναφέρονται τακτικά στην ανώτατη διοίκηση, μέσω της συνολικής αναφοράς κινδύνων. Συγκεκριμένα, ο ΔΔΔΚ υποβάλλει εκθέσεις κινδύνου στην Εκτελεστική Επιτροπή και στην ΕΔΚ σε μηνιαία βάση, ενώ ετήσιες εκθέσεις κινδύνου υποβάλλονται στις Εποπτικές Αρχές. Υποβάλλονται επίσης εκθέσεις στην ανώτατη διοίκηση σε μη τακτική βάση, όταν χρειάζεται.

4.4.1 Διαχείριση Κινδύνου Απάτης

Η μονάδα Διαχείρισης Κινδύνου Απάτης (FRM) του Τμήματος Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου του Συγκροτήματος, είναι υπεύθυνη για την παρακολούθηση των κινδύνων εσωτερικής και εξωτερικής απάτης μέσα από την:

- Ανάπτυξη και διατήρηση ενός πλαισίου και υποστηρικτικών πολιτικών που αφορούν τη διαχείριση των κινδύνων εσωτερικής και εξωτερικής απάτης.
- Διεξαγωγή Εξειδικευμένων Αξιολογήσεων Κινδύνου Απάτης και διασφάλιση ότι οι Διευθύνσεις και τα τμήματα έχουν μια σωστή διαδικασία για τον εντοπισμό νέων και αναδυόμενων κινδύνων απάτης.
- Προώθηση και υιοθέτηση αυτοματοποιημένων συστημάτων και συστημάτων βασισμένων σε προειδοποιήσεις καθώς και ελέγχων για την πρόληψη και τον έγκαιρο εντοπισμό εξωτερικής και εσωτερικής απάτης.
- Καθιέρωση δομημένων διαδικασιών και σχεδίων διαχείρισης και αντιμετώπισης περιστατικών απάτης.
- Ανάλυση δεδομένων και των τάσεων για αναδυόμενους κίνδυνους απάτης για την προληπτική διαχείριση των αναδυόμενων κινδύνων απάτης.
- Παροχή κατεύθυνσης και καθοδήγησης μέσω της πολιτικής, της επιμόρφωσης, των εργαλείων και της εκπαίδευσης/κατάρτισης.
- Διασφάλιση της συμμόρφωσης με τους σχετικούς κανονισμούς και αξιολόγηση νέων κανονισμών ή τροποποιήσεων σε υφιστάμενους κανονισμούς όσον αφορά τα ζητήματα που σχετίζονται με απάτη, με τη διενέργεια ανάλυσης κανονιστικών κενών σε συνεργασία με άλλα σχετικά ενδιαφερόμενα μέρη.

Οι συνεχιζόμενες δραστηριότητες/πρωτοβουλίες για την περαιτέρω ενίσχυση της Διαχείρισης Κινδύνου Απάτης περιλάμβαναν, μεταξύ άλλων, την παροχή σεμιναρίου επίγνωσης σχετικά με τους κινδύνους και τους αναδυόμενους κινδύνους απάτης στο προσωπικό και την ανώτερη διοίκηση του Συγκροτήματος και την περαιτέρω ενίσχυση των εξωτερικών αποτρεπτικών ελέγχων και πλαισίου πρόληψης της απάτης, ως αποτέλεσμα της επιταχυνόμενης στροφής των πελατών προς τα ψηφιακά κανάλια και την ψηφιακή τραπεζική.

4.4.2 Διαχείριση Κινδύνου Ανάθεσης Εργασιών σε Τρίτα Μέρη

Ο κίνδυνος που πηγάζει από ανάθεση εργασιών σε τρίτους ορίζεται ως ο κίνδυνος που προκαλείται στον οργανισμό από εξωτερικά μέρη στο οικοσύστημά του ή στην αλυσίδα εφοδιασμού του. Τέτοια μέρη περιλαμβάνουν πωλητές, προμηθευτές, συνεργάτες, εργολάβους ή παρόχους υπηρεσιών που έχουν πρόσβαση σε εσωτερικά εταιρικά δεδομένα ή των πελατών, συστήματα, διαδικασίες ή άλλες προνομιακές πληροφορίες. Ο Κίνδυνος Ανάθεσης Εργασιών σε Τρίτα Μέρη παραμένει σημαντικής σημασίας, και αυτό οφείλεται κυρίως στην ύπαρξη συμβάσεων εξωτερικής ανάθεσης και στους κινδύνους που εντοπίζονται μέσω των αξιολογήσεων κινδύνου τρίτων μερών.

4. Κύριοι Κίνδυνοι (συνέχεια)

4.4 Λειτουργικός Κίνδυνος (συνέχεια)

4.4.2 Διαχείριση Κινδύνου Ανάθεσης Εργασιών σε Τρίτα Μέρη (συνέχεια)

Για μετριασμό του κινδύνου αυτού, έχουν καθορισθεί έλεγχοι που περιλαμβάνουν τακτικές αξιολογήσεις κινδύνου για τα συμβόλαια ανάθεσης εργασιών σε τρίτους ή σε εταιρείες του Συγκροτήματος και για τις στρατηγικές συμβάσεις, αξιολογήσεις απόδοσης τρίτων μερών, και καθιερωμένες εκπαιδεύσεις για τους κινδύνους ανάθεσης εργασιών σε τρίτους για τη διασφάλιση της επίγνωσης του κινδύνου για αναθέσεις σε τρίτους από το προσωπικό του Συγκροτήματος. Οι συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης του Συγκροτήματος πρέπει να ευθυγραμμίζονται πλήρως με τις Κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών για τις Συμφωνίες Εξωτερικής Ανάθεσης ή/και την Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων Τρίτων Μερών και Εξωτερικών Αναθέσεων. Στις περιπτώσεις όπου οι συμβάσεις δεν είναι ευθυγραμμισμένες με τις Κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ ή/και τις πολιτικές του Συγκροτήματος, οι κίνδυνοι εντοπίζονται και τίθενται σε εφαρμογή έλεγχοι μετριασμού. Παραδείγματα πιθανών κινδύνων περιλαμβάνουν ανεπαρκείς συμβατικές ρήτρες, την ανθεκτικότητα τρίτων μερών/ανεπαρκή δέουσα επιμέλεια και τη μεγάλη εξάρτηση από τρίτα μέρη.

4.4.3 Διαχείριση Κινδύνων Επιχειρησιακής Συνέχειας (BCRM)

Η Μονάδα Διαχείρισης Επιχειρησιακής Συνέχειας του Συγκροτήματος του Τμήματος Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου παρέχει κατευθύνσεις και θέτει το γενικό πλαίσιο σε μεμονωμένες επιχειρηματικές μονάδες για τον μετριασμό των κινδύνων επιχειρησιακής συνέχειας και την ελαχιστοποίηση των επιπτώσεων σοβαρών ανατρεπτικών συμβάντων όπως οι φυσικές καταστροφές, η απώλεια του Κέντρου Πληροφορικής, η απώλεια ηλεκτρικής ενέργειας, οι πανδημίες κ.λ.π.

5. Άλλοι κύριοι κίνδυνοι και αβεβαιότητες

Εκτός από τους κινδύνους που περιγράφονται στο μέρος 4 πιο πάνω, το Συγκρότημα αντιμετωπίζει και άλλους κύριους κινδύνους. Αυτοί οι κίνδυνοι περιγράφονται πιο κάτω, καθώς και ο τρόπος με τον οποίο εντοπίζονται, αξιολογούνται, τυγχάνουν διαχείρισης και παρακολουθούνται από το Συγκρότημα, συμπεριλαμβανομένων των διαθέσιμων μετριαστικών παραγόντων.

Ως αναδυόμενοι κίνδυνοι ορίζονται οι νέοι ή οι υφιστάμενοι κίνδυνοι που ενδέχεται να κλιμακωθούν με διαφορετικό τρόπο, που δύναται να απειλήσουν την εκτέλεση της στρατηγικής ή τις λειτουργίες του Συγκροτήματος στο μεσοπρόθεσμο ορίζοντα. Το Συγκρότημα εφαρμόζει μία δυναμική προσέγγιση για τον προσδιορισμό κινδύνων ώστε να διασφαλίζει τον προσδιορισμό των αναδυόμενων κινδύνων. Οι κίνδυνοι στο εσωτερικό και εξωτερικό περιβάλλον του Συγκροτήματος καθώς και μακροοικονομικά θέματα αξιολογούνται για τον εντοπισμό τέτοιων αναδυόμενων κινδύνων ο οποίοι ενδέχεται να απαιτούν επιπρόσθετη προσοχή καθώς και εφαρμογή κατάλληλων μέτρων μετριασμού. Η αναφορά των αναδυόμενων κινδύνων προς την ΕΔΚ και την Εκτελεστική Επιτροπή γίνεται σε εξαμηνιαία βάση για να διασφαλιστεί ότι όλοι οι σημαντικοί κίνδυνοι κλιμακώνονται αποτελεσματικά για συζήτηση και λήψη μέτρων. Οι κύριοι αναδυόμενοι κίνδυνοι που εξετάζει επί του παρόντος το Συγκρότημα είναι ο Γεωπολιτικός Κίνδυνος, ο Κίνδυνος Ψηφιακού Μετασχηματισμού και οι Κίνδυνοι που σχετίζονται με τη Κλιματική αλλαγή και το Περιβάλλον, οι οποίοι επίσης αποτελούν κύριους κινδύνους και αναφέρονται πιο κάτω.

Οι κίνδυνοι που περιγράφονται πιο κάτω δεν θα πρέπει να θεωρούνται ως μια πλήρης και περιεκτική δήλωση όλων των δυνητικών κινδύνων, αβεβαιοτήτων ή μηχανισμών μετριασμού, καθώς άλλοι παράγοντες που είτε δεν έχουν ακόμη προσδιοριστεί είτε δεν είναι επί του παρόντος σημαντικοί, ενδέχεται επίσης να επηρεάσουν αρνητικά το Συγκρότημα.

5. Άλλοι κύριοι κίνδυνοι και αβεβαιότητες (συνέχεια)

5.1 Κίνδυνος Επιχειρηματικού Μοντέλου και Στρατηγικοί Κίνδυνοι

Ο κίνδυνος επιχειρηματικού μοντέλου και οι στρατηγικοί κίνδυνοι αναφέρονται στην αβεβαιότητα της εφαρμογής της στρατηγικής του Συγκροτήματος και της επίτευξης των επιχειρηματικών του στόχων. Τέτοιοι κίνδυνοι μπορεί να προκύψουν από αλλαγές στο εξωτερικό περιβάλλον, συμπεριλαμβανομένων των οικονομικών τάσεων, του ανταγωνισμού, των γεωπολιτικών εξελίξεων και των εποπτικών αλλαγών, ή λόγω λειτουργικών παραγόντων, όπως η ανεπάρκεια στον προγραμματισμό ή την εφαρμογή. Το Συγκρότημα αντιμετωπίζει ανταγωνισμό από τράπεζες, χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, ασφαλιστικές εταιρείες και εταιρείες χρηματοοικονομικής τεχνολογίας (FinTech), που δραστηριοποιούνται εντός Κύπρου ή στο εξωτερικό. Επίσης, η επιδείνωση του μακροοικονομικού περιβάλλοντος μπορεί να οδηγήσει σε δυσμενείς επιπτώσεις στις χρηματοοικονομικές επιδόσεις που επηρεάζουν την κερδοφορία, την ποιότητα των περιουσιακών στοιχείων ή τους κεφαλαιακούς πόρους του Συγκροτήματος.

Επιπλέον, το επιχειρηματικό περιβάλλον και οι λειτουργικές επιδόσεις του Συγκροτήματος εξαρτώνται σε μεγάλο βαθμό από τις τρέχουσες και μελλοντικές οικονομικές συνθήκες και προοπτικές της Κύπρου, όπου βρίσκεται η βάση των δραστηριοτήτων και δημιουργούνται κατά κύριο λόγο τα κέρδη του Συγκροτήματος. Το Συγκρότημα εξαρτάται επίσης από τις οικονομικές συνθήκες και τις προοπτικές στις χώρες των κύριων αντισυμβαλλομένων μερών με τα οποία συνεργάζεται.

Το Συγκρότημα έχει μια ξεκάθαρη στρατηγική με βασικούς στόχους για να επιτύχει και λειτουργεί εντός καθορισμένων ορίων διάθεσης ανάληψης κινδύνων, τα οποία είναι βαθμονομημένα λαμβάνοντας υπόψη την ικανότητα ανάληψης κινδύνου του Συγκροτήματος. Η στρατηγική παρακολουθείται στενά σε τακτική βάση. Επιπλέον, το Συγκρότημα παραμένει έτοιμο να διερευνήσει ευκαιρίες που συμπληρώνουν τη στρατηγική του, συμπεριλαμβανομένης της διαφοροποίησης των εσόδων.

Το Συγκρότημα παρακολουθεί και διαχειρίζεται τον κίνδυνο επιχειρηματικού μοντέλου εντός του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων, θέτοντας όρια σε μέτρα απόδοσης όπως η χρηματοοικονομική απόδοση, η απόδοση χαρτοφυλακίου και τα επίπεδα συγκέντρωσης και κεφαλαίου. Σε λειτουργικό επίπεδο, ο κίνδυνος μετριάζεται με την παρακολούθηση των αποκλίσεων από το Χρηματοοικονομικό Πλάνο του Συγκροτήματος, ενώ κατά τη διάρκεια του έτους, ετοιμάζονται περιοδικές επικαιροποιήσεις του χρηματοοικονομικού πλάνου. Η συχνότητα των ασκήσεων επικαιροποίησης κατά τη διάρκεια κάθε έτους καθορίζεται από τις επικρατούσες επιχειρηματικές και οικονομικές συνθήκες. Η απόδοση έναντι του πλάνου παρακολουθείται σε μηνιαία βάση, τόσο σε επίπεδο Συγκροτήματος όσο και σε επίπεδο πελατειακού τομέα, και αναφέρεται στην Εκτελεστική Επιτροπή και στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Το Συγκρότημα παρακολουθεί επίσης στενά τους κινδύνους και τις επιπτώσεις των μεταβαλλόμενων μακροοικονομικών συνθηκών στο δανειακό χαρτοφυλάκιο, τη στρατηγική και τους στόχους του, λαμβάνοντας υπόψη δράσεις μετριασμού όπου απαιτείται. Εφαρμόζεται επίσης ένα εσωτερικό πλαίσιο ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ως μέρος του Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ICAAP) του Συγκροτήματος το οποίο παρέχει επιπλέον πληροφορίες και επιτρέπει την αξιολόγηση της κεφαλαιακής ανθεκτικότητας κάτω από δυσμενείς συνθήκες.

5.2 Γεωπολιτικός Κίνδυνος

Η Κύπρος είναι μια μικρή, ανοικτή οικονομία που βασίζεται στις υπηρεσίες, με μεγάλο εξωτερικό τομέα και μεγάλη εξάρτηση από τον τουρισμό και τις διεθνείς επιχειρηματικές υπηρεσίες. Ως αποτέλεσμα, εξωτερικοί παράγοντες όπως οικονομικά και γεωπολιτικά γεγονότα που είναι πέρα από τον έλεγχο του Συγκροτήματος, μπορούν να έχουν σημαντική επίδραση στην εγχώρια οικονομική δραστηριότητα. Μια σειρά μακροοικονομικών κινδύνων και κινδύνων που σχετίζονται με την αγορά, όπως η ασθενέστερη οικονομική δραστηριότητα, το ασταθές περιβάλλον των επιτοκίων για περισσότερο χρονικό διάστημα και ο υψηλότερος ανταγωνισμός στον κλάδο των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά το επιχειρηματικό περιβάλλον, τα αποτελέσματα και τις δραστηριότητες του Συγκροτήματος.

Οι γεωπολιτικές εντάσεις παραμένουν υψηλές λόγω του συνεχιζόμενου πολέμου στην Ουκρανία και της στρατιωτικής σύγκρουσης στη Μέση Ανατολή. Η συνέχιση αυτών των συγκρούσεων προσθέτει σημαντική αβεβαιότητα στις προοπτικές για την παγκόσμια οικονομία με τον αντίκτυπο να εξαρτάται από τον τρόπο επίλυσης αυτών των συγκρούσεων.

5. Άλλοι κύριοι κίνδυνοι και αβεβαιότητες (συνέχεια)

5.2 Γεωπολιτικός Κίνδυνος (συνέχεια)

Η αλλαγή της προσέγγισης των ΗΠΑ μπορεί να οδηγήσει σε αλλαγές στο παγκόσμιο εμπόριο. Η πιθανότητα εισαγωγής υψηλότερου δασμολογικού καθεστώτος από την Αμερικανική κυβέρνηση μπορεί να οδηγήσει σε πληθωριστικές και νομισματικές αντιδράσεις με τους εμπορικούς εταίρους των ΗΠΑ.

Μέχρι τώρα, η Κυπριακή οικονομία έχει αποδειχθεί ανθεκτική και ευέλικτη σε εξωτερικούς κραδασμούς και έχει επιδείξει την ικανότητα να διαφοροποιεί επαρκώς το εισόδημα προκειμένου να διατηρεί την ανάπτυξη του ΑΕΠ και να καταστέλλει την ανεργία.

Αυτοί οι παράγοντες, καθώς και το υφιστάμενο πολιτικό πλαίσιο στις Ηνωμένες Πολιτείες και την Ευρώπη, αυξάνουν την αβεβαιότητα σε σχέση με την εξέλιξη της παγκόσμιας οικονομίας. Το Συγκρότημα παρακολουθεί στενά αυτά τα γεγονότα και τον αντίκτυπό τους στην οικονομία και τις επιχειρήσεις και παραμένει σε εγρήγορση για τη λήψη τυχόν προληπτικών μέτρων ως απαιτείται.

Παρά το ότι υπήρξαν σαφείς βελτιώσεις στο προφίλ κινδύνου της Κύπρου μετά την τραπεζική κρίση, οι κίνδυνοι παραμένουν δεδομένης της ανοικτής δομής της Κυπριακής οικονομίας.

Το Συγκρότημα παρακολουθεί συνεχώς τις τρέχουσες εξελίξεις, την επίδραση των προβλεπόμενων μακροοικονομικών συνθηκών και των γεωπολιτικών εξελίξεων στη στρατηγική του Συγκροτήματος για προληπτική διαχείριση των αναδυόμενων κινδύνων. Όπου είναι απαραίτητο, προτείνονται συγκεκριμένες λύσεις για τις επηρεαζόμενες εκθέσεις και συνεχίζεται η στενή παρακολούθησή τους. Επιπλέον, το Συγκρότημα συμπεριλαμβάνει συναφή γεγονότα στα σενάρια προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, προκειμένου να αποκτήσει καλύτερη κατανόηση των πιθανών επιπτώσεων.

5.3 Νομικός Κίνδυνος

Το Συγκρότημα ενδέχεται, από καιρό εις καιρό, να εμπλακεί σε δικαστικές διαδικασίες ή διαδικασίες διαιτησίας οι οποίες πιθανόν να επηρεάσουν τις εργασίες και τα αποτελέσματά του. Ο νομικός κίνδυνος πηγάζει από δικαστικές διαδικασίες που εκκρεμούν ή που ενδέχεται να εγερθούν και από εποπτικές έρευνες εναντίον του Συγκροτήματος. Στις περιπτώσεις όπου δεν ακολουθηθεί ο ενδεδειγμένος χειρισμός των νομικών ζητημάτων από το Συγκρότημα, αυτό μπορεί να επιφέρει χρηματοοικονομική ζημιά ή/και ζημιά στη φήμη του Συγκροτήματος. Πληροφορίες για προβλέψεις για επιδικίες, υπό διαιτησία διαφορές, κανονιστικά και άλλα θέματα γνωστοποιούνται στη Σημείωση 38 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων.

Στο Συγκρότημα υπάρχουν οι διαδικασίες που διασφαλίζουν την αποτελεσματική και έγκαιρη διαχείριση του νομικού κίνδυνου συμπεριλαμβανομένου, μεταξύ άλλων, αυτού που προκύπτει από τις εξελίξεις στο κανονιστικό πλαίσιο, τα νέα προϊόντα και εσωτερικές πολιτικές.

Το Τμήμα Νομικών Υπηρεσιών παρακολουθεί τις εκκρεμείς δικαστικές υποθέσεις εναντίον του Συγκροτήματος και αξιολογεί την πιθανότητα απώλειας για κάθε νομική ενέργεια εναντίον του Συγκροτήματος με βάση τα ΔΠΧΑ Λογιστικά Πρότυπα. Εκτιμά επίσης το ποσό της δυνητικής ζημίας όπου αυτή κρίνεται πιθανή. Επιπλέον, δίνει αναφορά στο Διοικητικό Συμβούλιο για τις δικαστικές υποθέσεις που εκκρεμούν και τις τελευταίες εξελίξεις.

5.4 Κίνδυνος Τεχνολογίας

Ο κίνδυνος τεχνολογίας απορρέει από τις διακοπές λειτουργίας των συστημάτων, που επηρεάζουν τις επιχειρηματικές δραστηριότητες ή/και την εξυπηρέτηση των πελατών. Οι διακοπές στη λειτουργία των συστημάτων μπορεί να προκληθούν από βλάβη στον εξοπλισμό υπολογιστών ή το λογισμικό λόγω δυσλειτουργιών, αποτυχημένων διαδικασιών, ανθρώπινου λάθους ή περιστατικών στον κυβερνοχώρο. Η χρήση μη επικαιροποιημένων, παλαιών και μη υποστηριζόμενων συστημάτων αυξάνει αυτό τον κίνδυνο.

5. Άλλοι κύριοι κίνδυνοι και αβεβαιότητες (συνέχεια)

5.4 Κίνδυνος Τεχνολογίας (συνέχεια)

Το Συγκρότημα έχει θέσει σε εφαρμογή μια Στρατηγική Τεχνολογίας σχεδιασμένη να υποστηρίζει την επιχειρηματική στρατηγική και την πελατοκεντρική άποψη. Η στρατηγική περιλαμβάνει επενδύσεις σε δεξιότητες και τεχνολογίες για την ελαχιστοποίηση των χρόνων διακοπής λειτουργίας των συστημάτων και των κινδύνων ασφάλειας, τον εκσυγχρονισμό των παλαιών εφαρμογών, την προσέγγιση βάσει κινδύνου για την αξιοποίηση των πλεονεκτημάτων των τεχνολογιών Cloud και τις επενδύσεις σε νέες και καινοτόμες εφαρμογές για την υποστήριξη των επιχειρηματικών απαιτήσεων. Το Συγκρότημα εφαρμόζει ένα μοντέλο συνεργασίας για την υλοποίηση των τεχνολογικών πρωτοβουλιών που υποστηρίζουν την επιχειρηματική στρατηγική και την ψηφιακή ατζέντα. Το Λειτουργικό Μοντέλο περιλαμβάνει τη σύσταση διαλειτουργικών ομάδων που συνδυάζουν τεχνικές και επιχειρηματικές δεξιότητες και δεξιότητες σε θέματα κινδύνου για επιτάχυνση των αποτελεσμάτων. Όπου είναι απαραίτητο, το Συγκρότημα συνεργάζεται με κατάλληλους εξωτερικούς εμπειρογνώμονες για την αύξηση της παραγωγικότητας και την κάλυψη της αιχμής στη ζήτηση για τεχνικές πρωτοβουλίες, διατηρώντας πάντα ένα καλό επίπεδο εσωτερικών δεξιοτήτων και ικανοτήτων.

Οι πολιτικές, τα πρότυπα, η διακυβέρνηση και τα μέτρα ελέγχου του Συγκροτήματος βρίσκονται υπό συνεχή παρακολούθηση ούτως ώστε να διασφαλίζεται η συνεχής ευθυγράμμισή τους με τη Στρατηγική Τεχνολογίας του Συγκροτήματος, τη συμμόρφωση με το κανονιστικό πλαίσιο και την αποτελεσματική διαχείριση των σχετικών κινδύνων.

5.5 Κίνδυνος Ψηφιακού Μετασχηματισμού

Ο κίνδυνος ψηφιακού μετασχηματισμού συνεχίζει να είναι ένας κύριος και αναδυόμενος κίνδυνος καθώς τα μοντέλα λειτουργίας των τραπεζών εξελίσσονται ραγδαία τόσο εγχώρια όσο και διεθνώς αφού η διαθέσιμη τεχνολογία έχει ως αποτέλεσμα την επιτάχυνση της μετάβασης των πελατών στα ψηφιακά κανάλια εξυπηρέτησης. Οι ολοκληρωμένες υπηρεσίες μεταβίβασης χρημάτων και πληροφοριών καθώς και οι πωλήσεις ψηφιακών προϊόντων εξελίσσονται ραγδαία. Η προσαρμογή του Συγκροτήματος σε αυτές τις αναδυόμενες εξελίξεις θα μπορούσε να επηρεάσει την πραγματοποίηση της στρατηγικής και των χρηματοοικονομικών πλάνων.

Στα πλαίσια της συνολικής του επιχειρηματικής στρατηγικής, το Συγκρότημα αξιολογεί και αναπτύσσει την Ψηφιακή Στρατηγική του και διατηρεί έναν σαφή οδικό χάρτη που προβλέπει τη μετάβαση των συναλλαγών στα Ψηφιακά Κανάλια, τις ολοκληρωμένες Πωλήσεις Ψηφιακών Προϊόντων, τις Ψηφιακά Υποστηριζόμενες Πωλήσεις, ενσωματωμένες τραπεζικές υπηρεσίες και αυτοεξυπηρετούμενες τραπεζικές υποστηρικτικές υπηρεσίες. Η έμφαση του Συγκροτήματος στη Ψηφιακή Στρατηγική αντικατοπτρίζεται στο λειτουργικό του μοντέλο όπου καθορίστηκε Διευθυντής Διεύθυνσης Ψηφιακής Μεταμόρφωσης που υποστηρίζεται από προσωπικό με τις κατάλληλες δεξιότητες και συνεργάζονται στενά με τις Διευθύνσεις Τεχνολογίας και τις Υπηρεσίες Ελέγχου για την υλοποίηση της στρατηγικής.

Οι πολιτικές, τα πρότυπα, η διακυβέρνηση και τα μέτρα ελέγχου του Συγκροτήματος βρίσκονται υπό συνεχή παρακολούθηση ούτως ώστε να διασφαλίζεται η συνεχής ευθυγράμμισή τους με την στρατηγική του Συγκροτήματος για ψηφιακό μετασχηματισμό και αποτελεσματική διαχείριση των σχετικών κινδύνων.

5.6 Κίνδυνος ασφάλειας πληροφοριών και κυβερνοχώρου

Ο κίνδυνος ασφάλειας πληροφοριών και κυβερνοχώρου είναι ένας σημαντικός εξ ορισμού κίνδυνος, ο οποίος θα μπορούσε να προκαλέσει σημαντική διαταραχή στις δραστηριότητες του Συγκροτήματος. Τα συστήματα πληροφορικής του Συγκροτήματος υπήρξαν, και θα συνεχίσουν να είναι, εκτεθειμένα στην αυξανόμενη απειλή των συνεχώς εξελισσόμενων κινδύνων του εγκλήματος στον κυβερνοχώρο και στις επιθέσεις ασφάλειας πληροφοριών. Οι πελάτες και άλλα τρίτα μέρη στα οποία το Συγκρότημα έχει σημαντική έκθεση, περιλαμβανομένων των παροχέων υπηρεσιών προς το Συγκρότημα (όπως οι εταιρείες επεξεργασίας δεδομένων στις οποίες το Συγκρότημα έχει αναθέσει ορισμένες υπηρεσίες), αντιμετωπίζουν παρόμοιες απειλές.

Οι τρέχουσες γεωπολιτικές εντάσεις, έχουν επίσης οδηγήσει σε αυξημένο κίνδυνο κυβερνοεπιθέσεων από πρόσωπα σε κράτη του εξωτερικού.

5. Άλλοι κύριοι κίνδυνοι και αβεβαιότητες (συνέχεια)

5.6 Κίνδυνος ασφάλειας πληροφοριών και κυβερνοχώρου (συνέχεια)

Το Συγκρότημα διαθέτει μια εσωτερική εξειδικευμένη ομάδα Ασφάλειας Πληροφοριών η οποία παρακολουθεί σε συνεχή βάση τις τρέχουσες και μελλοντικές απειλές για την ασφάλεια του κυβερνοχώρου (είτε εσωτερικές, είτε εξωτερικές, είτε κακόβουλες, είτε από ατύχημα) και επενδύει σε ενισχυμένα μέτρα ασφάλειας και ελέγχους για να προστατέψει, να αποτρέψει και να ανταποκριθεί επαρκώς σε τέτοιες απειλές για τα συστήματα και τις πληροφορίες του Συγκροτήματος. Το Συγκρότημα διαθέτει μία εγκεκριμένη Πολιτική Ασφάλειας Πληροφοριών που καθορίζει πρότυπα, καθοδηγητικές γραμμές, ελέγχους και μέτρα για τη διασφάλιση του επιθυμητού επιπέδου ασφάλειας πληροφοριών.

Το Συγκρότημα συνεργάζεται επίσης με τους φορείς της βιομηχανίας, την Εθνική Ομάδα Αντιμετώπισης Ηλεκτρονικών Επιθέσεων (CSIRT) και με ομάδες ανταλλαγής πληροφοριών, ούτως ώστε να είναι καλύτερα εξοπλισμένο να αντιμετωπίσει την αυξανόμενη απειλή των εγκλημάτιών του κυβερνοχώρου. Επιπρόσθετα, το Συγκρότημα διατηρεί ασφαλιστική κάλυψη που καλύπτει ορισμένες πτυχές των κινδύνων στον κυβερνοχώρο.

5.7 Κίνδυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Το Συγκρότημα διεξάγει τις εργασίες του υπό το εκάστοτε ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και τους σχετικούς κανονιστικούς κινδύνους, που απορρέουν από αλλαγές σε νομοθεσίες, κανονισμούς, πολιτικές, κώδικες συμπεριφοράς κ.α. Ο κίνδυνος κανονιστικής συμμόρφωσης είναι ο κίνδυνος πρόκλησης ζημιάς στο επιχειρηματικό μοντέλο, στη φήμη και στην οικονομική κατάσταση του οργανισμού από τη μη τήρηση των νόμων και των κανονισμών, των εσωτερικών προτύπων και πολιτικών και των προσδοκιών των άμεσα ενδιαφερομένων μερών, όπως οι μέτοχοι, οι επόπτες, οι πελάτες, οι εργαζόμενοι και η κοινωνία. Μη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του κανονιστικού πλαισίου ή αποτυχία να εντοπίσει και να προγραμματίσει τις αναδυόμενες απαιτήσεις, μπορεί να οδηγήσει, μεταξύ άλλων, σε αυξημένα κόστη για το Συγκρότημα, πρόστιμα από επόπτες, περιορισμό στην ικανότητα της BOC PCL για δανεισμό και θα μπορούσε να έχει σημαντική αρνητική επίδραση στις εργασίες, την χρηματοοικονομική θέση και τα αποτελέσματα, τις δραστηριότητες και τις προοπτικές του Συγκροτήματος.

Η διοίκηση του Συγκροτήματος διατηρεί μια συνεχή και διαφανή επικοινωνία με τις Εποπτικές Αρχές του Συγκροτήματος (συμπεριλαμβανομένης της ΕΚΤ, της ΚΤΚ και άλλους, όπως η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου, το ΧΑΚ και το LSE/το ΧΑ). Η Κανονιστική Συντονιστική Ομάδα, της οποίας προεδρεύει ο Διευθύνων Σύμβουλος και αποτελείται από μέλη της εκτελεστικής διοίκησης, ενημερώνεται τακτικά για θέματα Κινδύνου Κανονιστικής Συμμόρφωσης, μέσω του Τμήματος Ρυθμιστικών Υποθέσεων. Η Διεύθυνση Συμμόρφωσης του Συγκροτήματος παρακολουθεί την πρόοδο στο καθεστώς των επερχόμενων νέων νόμων και τροποποιήσεων σε υφιστάμενους νόμους, για να διασφαλίσει ότι όλες οι κανονιστικές εξελίξεις και απαιτήσεις αντιμετωπίζονται έγκαιρα από το Συγκρότημα.

Οι κίνδυνοι κανονιστικής συμμόρφωσης εντοπίζονται και αξιολογούνται χρησιμοποιώντας έναν συνδυασμό μεθόδων και πηγών όπως αυτές περιγράφονται στην Πολιτική Συμμόρφωσης του Συγκροτήματος. Αυτή η πολιτική περιγράφει λεπτομερώς το πλαίσιο συμμόρφωσης που ισχύει για το Συγκρότημα, καλύπτοντας το επιχειρηματικό και νομικό περιβάλλον του και αναθέτοντας ευθύνες για συμμόρφωση τόσο σε επίπεδο Συγκροτήματος όσο και σε επίπεδο οντότητας. Επιπλέον, διασφαλίζει ότι η BOC PCL συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις της Οδηγίας για την Εσωτερική Διακυβέρνηση της ΚΤΚ και τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ για την Εσωτερική Διακυβέρνηση.

Η Μεθοδολογία Αξιολόγησης Κινδύνων Συμμόρφωσης περιγράφει τον τρόπο αξιολόγησης των κινδύνων συμμόρφωσης. Η ομάδα Συμμόρφωσης εντοπίζει και ενημερώνει επιχειρηματικές περιοχές σχετικά με νέους ή επικαιροποιημένους κανονισμούς, δίνοντας τη δυνατότητα να διεξάγουν αξιολογήσεις επιπτώσεων ή ανάλυση ρυθμιστικών κενών, καθώς η λειτουργία Συμμόρφωσης εξετάζει και να αξιολογεί ενεργώντας ως δεύτερη γραμμή άμυνας.

5. Άλλοι κύριοι κίνδυνοι και αβεβαιότητες (συνέχεια)

5.7 Κίνδυνος Κανονιστικής Συμμόρφωσης (συνέχεια)

Υπάρχουν εργαλεία και μηχανισμοί για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, την παρακολούθηση, την κλιμάκωση και την αναφορά κινδύνων συμμόρφωσης, που, μεταξύ άλλων, περιλαμβάνουν:

- Την αξιολόγηση των περιοδικών εκθέσεων που υποβάλλονται από το δίκτυο των λειτουργών συμμόρφωσης,
- Τη χρήση συγκεντρωτικών μετρήσεων κινδύνου, όπως δείκτες κινδύνων συμμόρφωσης,
- Την επίβλεψη και αξιολόγηση των κανονιστικών κινδύνων που εντοπίζονται από τους συντονιστές συμμόρφωσης και τους λειτουργούς συμμόρφωσης των θυγατρικών μέσω της ανάλυσης κενών για νέους ή τροποποιημένους κανονισμούς, διαδικασίες, έργα, προϊόντα/υπηρεσίες και επιβλέπει οποιεσδήποτε άλλες αξιολογήσεις, για τη διασφάλιση της αποτελεσματικής διαχείρισης των κινδύνων συμμόρφωσης εντός του Συγκροτήματος και προτείνει πρόσθετους ελέγχους και διορθωτικές ενέργειες, όπου χρειάζεται.
- Την επίβλεψη της διαδικασίας αξιολόγησης του κινδύνου συμμόρφωσης που ακολουθείται από τους συντονιστές συμμόρφωσης και τους λειτουργούς συμμόρφωσης των θυγατρικών και την παρακολούθηση της εφαρμογής μέτρων μετριασμού για τη διαχείριση των προσδιορισμένων κινδύνων.
- Την επίβλεψη της διαδικασίας παραπόνων και την αξιοποίηση των παραπόνων πελατών ως πηγή σχετικής πληροφόρησης στο πλαίσιο των γενικών της αρμοδιοτήτων παρακολούθησης.
- Συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών με άλλες υπηρεσίες εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνου για θέματα συμμόρφωσης, αξιολόγηση περιστατικών συμμόρφωσης, παρακολούθηση των μέτρων μετριασμού για αποφυγή της επανάληψης, διαχείριση του κινδύνου και αναφορά περιστατικών μη συμμόρφωσης στις αρμόδιες αρχές σύμφωνα με τους σχετικούς κανονισμούς.
- Τη διεξαγωγή περιοδικών επιτόπιων/εξωτερικών ελέγχων σε σχέση με τους ισχύοντες νόμους, κανόνες, κανονισμούς και πρότυπα και την παροχή συστάσεων/συμβουλών στη διοίκηση σχετικά με τα μέτρα που πρέπει να ληφθούν για διασφάλιση της συμμόρφωσης,
- Τη διερεύνηση πιθανών παραβάσεων της πολιτικής συμμόρφωσης και του κανονιστικού πλαισίου και τη διεξαγωγή σχετικής έρευνας σύμφωνα με τις απαιτήσεις των αρμόδιων αρχών με τη βοήθεια εσωτερικών εμπειρογνωμόνων, όπως εμπειρογνώμονες από τον Εσωτερικό Έλεγχο, τη Νομική Υπηρεσία, το Τμήμα Ασφάλειας Πληροφοριών ή τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνου Απάτης, εάν χρειάζεται.

Οι κίνδυνοι κανονιστικής συμμόρφωσης αναφέρονται έγκαιρα στην ανώτερη διοίκηση και στο Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της Οδηγίας Εσωτερικής Διακυβέρνησης της ΚΤΚ.

5.8 Ασφαλιστικός κίνδυνος και κίνδυνος αντασφάλισης

Το Συγκρότημα, μέσω των ασφαλιστικών θυγατρικών εταιρειών του EuroLife Ltd ('EuroLife') και Γενικές Ασφάλειες Κύπρου Λτδ ('Γενικές Ασφάλειες'), παρέχει ασφαλιστικές υπηρεσίες κλάδου ζωής και γενικού κλάδου αντίστοιχα, και εκτίθεται σε συγκεκριμένους κινδύνους που προκύπτουν από τις εν λόγω υπηρεσίες. Τα ασφαλιζόμενα συμβάντα είναι απρόβλεπτα και ο πραγματικός αριθμός και το ποσό των απαιτήσεων και των ωφελημάτων θα διαφέρει από χρόνο σε χρόνο από την εκτίμηση που έχει καθοριστεί χρησιμοποιώντας αναλογιστικές και στατιστικές τεχνικές. Κατά συνέπεια ο ασφαλιστικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος να επισυμβεί ένα ασφαλιζόμενο γεγονός κάτω από ένα ασφαλιστικό συμβόλαιο και η αβεβαιότητα που υπάρχει αναφορικά με το ποσό και τη χρονική στιγμή της απαίτησης που θα προκύψει.

Το Συγκρότημα μετριάζει την έκθεσή του στον ασφαλιστικό κίνδυνο μέσω της διασποράς του χαρτοφυλακίου σε μεγάλο αριθμό ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Η μεταβλητότητα του κινδύνου μειώνεται επίσης μέσω της σωστής επιλογής και εφαρμογής στρατηγικής ανάληψης και εκτίμησης κινδύνου (underwriting) καθώς και της χρήσης αντασφαλιστικών διευθετήσεων. Παρόλο που το Συγκρότημα κατέχει αντασφαλιστική κάλυψη, δεν απαλλάσσεται από τις άμεσες υποχρεώσεις του προς τους ασφαλιζόμενους και κατά συνέπεια το Συγκρότημα είναι εκτεθειμένο σε πιστωτικό κίνδυνο σε περίπτωση όπου οι αντασφαλιστές αδυνατούν να τηρήσουν τις συμβατικές τους υποχρεώσεις στα πλαίσια της αντασφάλισης.

Η πιστοληπτική ικανότητα των αντασφαλιστών αξιολογείται λαμβάνοντας υπόψη την οικονομική τους ευρωστία και την πιστοληπτική τους διαβάθμιση και τα αντασφαλιστικά συμβόλαια παρακολουθούνται και αναθεωρούνται για να διασφαλιστεί η επάρκεια τους σύμφωνα με την πολιτική αντασφάλισης. Επιπρόσθετα, πραγματοποιείται σε συχνή βάση αξιολόγηση του κινδύνου αντισυμβαλλόμενου.

5. Άλλοι κύριοι κίνδυνοι και αβεβαιότητες (συνέχεια)

5.8 Ασφαλιστικός κίνδυνος και κίνδυνος αντασφάλισης (συνέχεια)

Τόσο η EuroLife όσο και οι Γενικές Ασφάλειες πραγματοποιούν ετήσιες προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων (ORSA) που αποσκοπούν να διασφαλίσουν, μεταξύ άλλων, την κατάλληλη αναγνώριση και επιμέτρηση των κινδύνων, ένα κατάλληλο επίπεδο εσωτερικού κεφαλαίου σε σχέση με το προφίλ κινδύνου της κάθε εταιρείας, και την εφαρμογή και περαιτέρω ανάπτυξη κατάλληλων συστημάτων διαχείρισης κινδύνου και εσωτερικού ελέγχου.

5.9 Κίνδυνοι που σχετίζονται με τη κλιματική αλλαγή και το περιβάλλον

Ο κίνδυνος που σχετίζεται με τη κλιματική αλλαγή συνεχίζει να είναι από τα εξελισσόμενα θέματα για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, δεδομένων των αυξανόμενων επιπτώσεων της κλιματικής αλλαγής παγκοσμίως και της σημασίας που δίδεται από τις εποπτικές αρχές στην αντιμετώπιση των κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων που προκύπτουν. Οι δραστηριότητες, οι λειτουργίες και τα περιουσιακά στοιχεία του Συγκροτήματος μπορούν δυνητικά να επηρεαστούν από τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα. Το Συγκρότημα έχει δεσμευτεί να ενσωματώσει τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον σε όλες τις σχετικές πτυχές της λήψης αποφάσεων, διακυβέρνησης, της στρατηγικής και της διαχείρισης κινδύνων και έχει λάβει τα απαραίτητα μέτρα προς αυτή τη κατεύθυνση.

Το Συγκρότημα εφαρμόζει τον ορισμό της Δημοσιοποίησης Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών Σχετικών με το Κλίμα (Task Force on Climate-related Financial Disclosures) για τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον, όπου οι κίνδυνοι που σχετίζονται με το κλίμα χωρίζονται σε δύο κύριες κατηγορίες: (1) κινδύνους που σχετίζονται με τη μετάβαση σε μια οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα (κίνδυνοι μετάβασης) και (2) κινδύνους που σχετίζονται με τις φυσικές επιπτώσεις της κλιματικής αλλαγής (φυσικοί κίνδυνοι).

- **Ο φυσικός κίνδυνος** αναφέρεται στις οικονομικές επιπτώσεις από τις μεταβαλλόμενες κλιματολογικές συνθήκες, συμπεριλαμβανομένων των συχνότερων ακραίων καιρικών φαινομένων και σταδιακών κλιματικών αλλαγών, καθώς και την υποβάθμιση του περιβάλλοντος, όπως από τη ρύπανση του αέρα, των υδάτων και της γης, τη καταπόνηση των υδάτων, την απώλεια βιοποικιλότητας και την αποψίλωση των δασών. Ο φυσικός κίνδυνος κατηγοριοποιείται ως 'οξύς' όταν προκύπτει από ακραία γεγονότα, όπως ξηρασίες, πλημμύρες και καταιγίδες, και 'χρόνιος' όταν προκύπτει από προοδευτικές μεταβολές, όπως η αύξηση της θερμοκρασίας, η άνοδος της στάθμης της θάλασσας, η καταπόνηση των υδάτων, η απώλεια βιοποικιλότητας, η αλλαγή χρήσης της γης, η καταστροφή των βιότοπων και η έλλειψη πόρων. Ο φυσικός κίνδυνος μπορεί να οδηγήσει άμεσα, για παράδειγμα, σε ζημιά σε περιουσία ή μειωμένη παραγωγικότητα, ή έμμεσα να οδηγήσει σε μεταγενέστερα γεγονότα, όπως η διακοπή των αλυσίδων εφοδιασμού.

- **Ο κίνδυνος μετάβασης** αναφέρεται στη χρηματοοικονομική ζημιά που προκύπτει, άμεσα ή έμμεσα, από τη διαδικασία προσαρμογής προς μια οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα και πιο περιβαλλοντικά βιώσιμη. Αυτό θα μπορούσε να προκληθεί, για παράδειγμα, από μια σχετικά απότομη υιοθέτηση πολιτικών για τη κλιματική και περιβαλλοντική αλλαγή, τη τεχνολογική πρόοδο ή αλλαγές στην ευαισθησία και τις προτιμήσεις της αγοράς.

Η επιτάχυνση της κλιματικής αλλαγής μπορεί να επιφέρει επιπτώσεις από τους φυσικούς κινδύνους νωρίτερα από το αναμενόμενο τόσο στο Συγκρότημα όσο και στην ευρύτερη οικονομία ενώ υπάρχει αβεβαιότητα για την κλίμακα και στο χρονοδιάγραμμα των τεχνολογικών, εμπορικών και εποπτικών αλλαγών που σχετίζονται με τη μετάβαση σε μια οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα.

Το Συγκρότημα έχει θέσει στόχους που θέτουν διαφανείς φιλοδοξίες όσο αφορά την στρατηγική του για το κλίμα και την απαλλαγή από το διοξείδιο του άνθρακα, τόσο στις δραστηριότητες του όσο και στο χαρτοφυλάκιο. Κατά συνέπεια, έχει καταρτιστεί Στρατηγική για Περιβαλλοντικά, Κοινωνικά και θέματα Διακυβέρνησης και σχέδιο δράσης ούτως ώστε να ενισχύσουν την επίτευξη αυτών των φιλοδοξιών και των απαιτήσεων της ΕΚΤ.

5. Άλλοι κύριοι κίνδυνοι και αβεβαιότητες (συνέχεια)

5.9 Κίνδυνοι που σχετίζονται με τη κλιματική αλλαγή και το περιβάλλον (συνέχεια)

Το Συγκρότημα αναγνωρίζει επίσης την αυξανόμενη σημασία των περιβαλλοντικών / σχετιζόμενων με τη φύση κινδύνων, οι οποίοι, σύμφωνα με τη Δημοσιοποίηση Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών Σχετικών με τη Φύση (Task Force for Nature-related Financial Disclosures), ορίζονται ως εκείνες οι πιθανές απειλές που τίθενται σε έναν οργανισμό και προκύπτουν από τις εξαρτήσεις και τις επιπτώσεις του ίδιου του οργανισμού και της ευρύτερης κοινωνίας στη φύση.

Εξειδικευμένες ομάδες τόσο στο Τμήμα Διαχείρισης κινδύνων όσο και στο τμήμα Σχέσεων Επενδυτών και Δράσης για Περιβαλλοντικά, Κοινωνικά και θέματα Διακυβέρνησης, καθώς και άλλα τμήματα σε όλο το Συγκρότημα, έχουν κινητοποιηθεί και ασχολούνται με διάφορα έργα, όπως τη μέτρηση των ιδίων και των χρηματοδοτούμενων εκπομπών άνθρακα, την ενσωμάτωση των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων και την ενίσχυση της προσφοράς πράσινων προϊόντων.

Περισσότερες πληροφορίες για τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον και τη διαχείρισή τους παρέχονται στη Δήλωση Βιωσιμότητας, η οποία συντάσσεται σύμφωνα με τα Ευρωπαϊκά Πρότυπα Εκθέσεων Βιωσιμότητας και είναι μέρος της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης του Συγκροτήματος για το έτος 2024.

6. Διαχείριση κεφαλαίου

Ο κύριος στόχος της διαχείρισης κεφαλαίου του Συγκροτήματος είναι η διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις σχετικές εποπτικές κεφαλαιακές απαιτήσεις και η διατήρηση υγιών δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας για την κάλυψη των επιχειρηματικών κινδύνων, την υποστήριξη της στρατηγικής του Συγκροτήματος και τη μεγιστοποίηση της αξίας για τους μετόχους.

Οι κανονισμοί κεφαλαιακής επάρκειας σε ισχύ, εφαρμόστηκαν μέσω του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) και της Οδηγίας Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD) και τέθηκαν σε ισχύ την 1 Ιανουαρίου 2014 με κάποιες διατάξεις να εφαρμόζονται σταδιακά. Ο Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) και η Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD) ενσωμάτωσαν τα νέα πρότυπα της Βασιλείας ΙΙΙ, αναφορικά με τα κεφάλαια, τη ρευστότητα και τη μόχλευση, στο νομοθετικό πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ). Ο Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) καθορίζει τις εποπτικές απαιτήσεις για τήρηση κεφαλαίων, ρευστότητας και μόχλευσης για πιστωτικά ιδρύματα και είναι άμεσα εφαρμόσιμος σε όλα τα κράτη μέλη της ΕΕ. Η Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD) ρυθμίζει την πρόσβαση σε δραστηριότητες για λήψη καταθέσεων και θέματα εσωτερικής διακυβέρνησης συμπεριλαμβανομένων των αμοιβών, της σύνθεσης του διοικητικού συμβουλίου και της διαφάνειας. Σε αντίθεση με τον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR), τα κράτη μέλη ήταν υποχρεωμένα να ενσωματώσουν την Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD) στη νομοθεσία τους, δίνοντας με αυτό τον τρόπο τη δυνατότητα στην εποπτική αρχή του κάθε κράτους να επιβάλλει πρόσθετες απαιτήσεις για κεφαλαιακά αποθέματα.

Στις 27 Ιουνίου 2019, τέθηκαν σε εφαρμογή οι αναθεωρημένοι κανονισμοί για το κεφάλαιο και τη ρευστότητα (ο Κανονισμός (ΕΕ) 2019/876 (Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων ΙΙ (CRR II) και η Οδηγία (ΕΕ) 2019/878 (Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων V (CRD V)). Επειδή πρόκειται για τροποποιητικό κανονισμό, ισχύουν οι υφιστάμενες διατάξεις του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR), εκτός εάν έχουν τροποποιηθεί από τον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων ΙΙ (CRR II). Συγκεκριμένες διατάξεις τέθηκαν άμεσα σε εφαρμογή (κυρίως σε σχέση με την Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL)), αλλά οι περισσότερες αλλαγές τέθηκαν σε εφαρμογή από τον Ιούνιο 2021. Οι βασικές αλλαγές που εισήχθησαν περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων, αλλαγές στα κριτήρια καταλληλόλητας για τα Κεφάλαια Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1), τα Πρόσθετα Κεφάλαια Κατηγορίας 1 (AT1), και τα Κεφάλαια Κατηγορίας 2 (T2), εισαγωγή απαιτήσεων για την Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) και τη δεσμευτική απαίτηση για τον Δείκτη Μόχλευσης (όπως ορίζεται στον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR)) και τον Δείκτη Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (ΔΚΣΧ).

6. Διαχείριση κεφαλαίου (συνέχεια)

Οι τροποποιήσεις που τέθηκαν σε εφαρμογή στις 28 Ιουνίου 2021 είναι επιπρόσθετες αυτών που τέθηκαν σε ισχύ τον Ιούνιο 2020 μέσω του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/873, ο οποίος, μεταξύ άλλων, επίσπευσε την εφαρμογή ορισμένων τροποποιήσεων του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων ΙΙ (CRR ΙΙ) προς αντιμετώπιση της πανδημίας του COVID-19. Οι κυριότερες τροποποιήσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/873 που επηρέασαν τους δείκτες κεφαλαίου του Συγκροτήματος σχετίζονται με την επίσπευση της εφαρμογής του νέου συντελεστή έκπτωσης για ΜΜΕ (χαμηλότερα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο περιουσιακά στοιχεία (RWAs)), με την επέκταση των μεταβατικών ρυθμίσεων του ΔΠΧΑ 9 και την εισαγωγή περαιτέρω μέτρων ελάφρυνσης της επίπτωσης στον δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) επιτρέποντας στα ιδρύματα να προσθέτουν στο Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) οποιαδήποτε αύξηση στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που αναγνωρίστηκαν το 2020 και 2021 σχετικά με τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν είναι απομειωμένης πιστωτικής αξίας με τη σταδιακή μείωση της αναπροσαρμογής να αρχίζει από το 2022 (μείωση αναπροσαρμογής στο 25% το 2022, 50% το 2023 και 75% το 2024) και επισπεύδοντας την εφαρμογή των αλλαγών στην εποπτική μεταχείριση των άυλων περιουσιακών στοιχείων λογισμικού, όπως τροποποιήθηκε από τον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων ΙΙ (CRR ΙΙ) (τέθηκε σε ισχύ τον Δεκέμβριο 2020).

Τον Οκτώβριο του 2021, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή υιοθέτησε νομοθετικές προτάσεις για περαιτέρω τροποποιήσεις στον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR), στην Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD) και στην Οδηγία για Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων (BRRD) (το 'Τραπεζικό Πακέτο 2021'). Μεταξύ άλλων, το Τραπεζικό Πακέτο 2021 θα εφαρμόσει ορισμένα μέρη της Βασιλείας ΙΙΙ που δεν είχαν ακόμη ενσωματωθεί στη νομοθεσία της ΕΕ. Το Τραπεζικό Πακέτο 2021 περιλάμβανε:

- πρόταση για Κανονισμό (που συνήθως αναφέρεται ως 'Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων ΙΙΙ (CRR ΙΙΙ)') με σκοπό την τροποποίηση του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) όσον αφορά, μεταξύ άλλων, τις απαιτήσεις σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο προσαρμογής της πιστωτικής αποτίμησης, το λειτουργικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς και το 'output floor',
- πρόταση για Οδηγία (που συνήθως αναφέρεται ως 'Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων VI (CRD VI)') με σκοπό την τροποποίηση της Οδηγίας Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD) όσον αφορά, μεταξύ άλλων, τις απαιτήσεις σε σχέση με τις εποπτικές εξουσίες, τις κυρώσεις, τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών και τους περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση κινδύνους (ESG), και
- πρόταση για Κανονισμό για τροποποίηση του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) και της Οδηγίας για Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων (BRRD) όσον αφορά, μεταξύ άλλων, τις απαιτήσεις σε σχέση με τον προληπτικό εποπτικό χειρισμό των παγκόσμια συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων (G-SII) με στρατηγική έναρξης διαδικασίας εξυγίανσης από πολλαπλά σημεία εισόδου και τη μεθοδολογία για την έμμεση συμμετοχή σε επιλέξιμα μέσα για ικανοποίηση της Ελάχιστης Απαίτησης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL).

Τον Δεκέμβριο 2023, τα προπαρασκευαστικά όργανα του Συμβουλίου και του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου ενέκριναν τις τροποποιήσεις στον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) και στην Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD) και τα νομικά κείμενα δημοσιεύθηκαν στους ιστότοπους του Συμβουλίου και του Κοινοβουλίου. Τον Απρίλιο 2024, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο ψήφισε την υιοθέτηση των τροποποιήσεων στον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) και στην Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD)· ο Κανονισμός (ΕΕ) 2024/1623 ('CRR ΙΙΙ') και η Οδηγία (ΕΕ) 2024/1619 ('CRD VI') δημοσιεύτηκαν στην επίσημη εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης, με έναρξη ισχύος 20 μέρες από την ημερομηνία δημοσίευσής τους. Οι περισσότερες διατάξεις του CRR ΙΙΙ τέθηκαν σε ισχύ την 1 Ιανουαρίου 2025 και ορισμένα μέτρα αναμένεται να υπόκεινται σε μεταβατικές ρυθμίσεις ή να εφαρμοστούν σταδιακά. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να εγκρίνουν και να δημοσιεύσουν, έως τις 10 Ιανουαρίου 2026, τις νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές διατάξεις που είναι αναγκαίες για τη συμμόρφωση με την οδηγία CRD VI και να εφαρμόζουν τα εν λόγω μέτρα στην πλειονότητά τους από τις 11 Ιανουαρίου 2026. Η εφαρμογή του CRR ΙΙΙ εκτιμάται ότι θα έχει θετική επίδραση περίπου 1% στον Δείκτη Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) (με μεταβατικές διατάξεις) του Συγκροτήματος κατά την αρχική εφαρμογή την 1η Ιανουαρίου 2025. Ωστόσο, κατά τη διάρκεια του 2025, η δημοσίευση κατευθυντήριων γραμμών από την ΕΚΤ σχετικά με τις επιλογές και τις διακριτικές ευχέρειες καθώς και εντολών της ΕΑΤ, μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα πρόσθετες επιπτώσεις στους δείκτες CET1 ολόκληρου του τραπεζικού κλάδου.

6. Διαχείριση κεφαλαίου (συνέχεια)

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ο εποπτικός δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) του Συγκροτήματος ανέρχεται σε 19.2% και ο δείκτης Συνολικών Κεφαλαίων για εποπτικούς σκοπούς ανέρχεται σε 24.0%. Οι δείκτες στις 31 Δεκεμβρίου 2024 περιλαμβάνουν κέρδη για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και αφαίρεση για διανομή από τα κέρδη του 2024 ως περιγράφεται στην Ενότητα 'Διανομές' της Έκθεσης Συμβούλων που περιλαμβάνεται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση.

Οι ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Συγκροτήματος παρουσιάζονται παρακάτω:

Ελάχιστες Εποπτικές Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1)	**2024**	**2023**
Πυλώνας Ι – Απαιτήσεις Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1)	**4.50%**	4.50%
Πυλώνας ΙΙ – Απαιτήσεις Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1)	**1.55%**	1.73%
Απόθεμα Ασφαλείας Διατήρησης Κεφαλαίου (CCB)*	**2.50%**	2.50%
Απόθεμα Ασφαλείας Άλλων Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII) **	**1.875%**	1.50%
Αντικυκλικό Κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας (CcyB)	**0.92%**	0.48%
Ελάχιστες Κεφαλαιακές Απαιτήσεις Κεφαλαίου Κοινών Μετόχων Κατηγορίας 1 (CET1)	**11.34%**	10.72%

** Σε πλήρη εφαρμογή από την 1 Ιανουαρίου 2019*
*** Αναμενόμενη αύξηση 0.0625% ετησίως, έως ότου εφαρμοστεί πλήρως την 1 Ιανουαρίου 2026 σε 2.00%.*

Ελάχιστες Εποπτικές Απαιτήσεις Συνολικών Ιδίων Κεφαλαίων	**2024**	**2023**
Πυλώνας Ι – Απαιτήσεις Συνολικών Ιδίων Κεφαλαίων	**8.00%**	8.00%
Πυλώνας ΙΙ – Απαιτήσεις Συνολικών Ιδίων Κεφαλαίων	**2.75%**	3.08%
Απόθεμα Ασφαλείας Διατήρησης Κεφαλαίου (CCB)*	**2.50%**	2.50%
Απόθεμα Ασφαλείας Άλλων Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII) **	**1.875%**	1.50%
Αντικυκλικό Κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας (CcyB)	**0.92%**	0.48%
Ελάχιστες Απαιτήσεις Συνολικών Ιδίων Κεφαλαίων	**16.05%**	15.56%

** Σε πλήρη εφαρμογή από την 1 Ιανουαρίου 2019*
*** Αναμενόμενη αύξηση 0.0625% ετησίως, έως ότου εφαρμοστεί πλήρως την 1 Ιανουαρίου 2026 σε 2.00%.*

Η ελάχιστη απαίτηση του Πυλώνα Ι για τον Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας που ανέρχεται στο 8.00%, δύναται να επιτευχθεί, επιπρόσθετα από τον δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) ύψους 4.50%, μέχρι 1.50% με Πρόσθετα Κεφάλαια Κατηγορίας 1 (AT1) και μέχρι 2.00% με Κεφάλαια Κατηγορίας 2 (T2).

Το Συγκρότημα υπόκειται επίσης σε επιπρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις για ρίσκα που δεν καλύπτονται από τις απαιτήσεις του Πυλώνα Ι (συμπληρωματικές απαιτήσεις Πυλώνα ΙΙ). Το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο επιτρέπει τη χρήση Πρόσθετων Κεφαλαίων Κατηγορίας 1 (AT1) και Κεφαλαίων Κατηγορίας 2 (T2) για κάλυψη μέρους των εν λόγω απαιτήσεων του Πυλώνα ΙΙ (P2R) και δεν απαιτεί αποκλειστικά τη χρήση Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1).

Η κεφαλαιακή θέση του Συγκροτήματος και της BOC PCL στις 31 Δεκεμβρίου 2024 υπερβαίνει τόσο τις κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα Ι όσο και τις συμπληρωματικές απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙ (P2R). Ωστόσο, οι συμπληρωματικές κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον Πυλώνα ΙΙ (P2R) γίνονται σε συγκεκριμένη χρονική στιγμή και συνεπώς υπόκεινται σε αλλαγές με την πάροδο του χρόνου.

Η ΚΤΚ με βάση τις διατάξεις του Μακροπροληπτικής Εποπτείας των Ιδρυμάτων Νόμου του 2015, καθορίζει σε τριμηνιαία βάση το ύψος του ποσοστού του Αντικυκλικού Κεφαλαιακού Αποθέματος Ασφαλείας (CcyB), όπως προκύπτει από τη μεθοδολογία που αναφέρεται στον εν λόγω νόμο.

6. Διαχείριση κεφαλαίου (συνέχεια)

Στις 30 Νοεμβρίου 2022, η ΚΤΚ, στα πλαίσια της αναθεωρημένης μεθοδολογίας που περιγράφεται στη μακροπροληπτική πολιτική της, αποφάσισε να αυξήσει το ποσοστό του Αντικυκλικού Κεφαλαιακού Αποθέματος Ασφαλείας (CcyB) από 0.00% σε 0.50% του συνολικού ποσού για σταθμισμένα σε κίνδυνο ανοίγματα στην Κύπρο του κάθε αδειοδοτημένου πιστωτικού ιδρύματος που έχει συσταθεί στην Κύπρο, με ισχύ από τις 30 Νοεμβρίου 2023. Επιπλέον, στις 2 Ιουνίου 2023, η ΚΤΚ ανακοίνωσε την απόφασή της να αυξήσει το ποσοστό του Αντικυκλικού Κεφαλαιακού Αποθέματος Ασφαλείας (CcyB) στο 1.00% του συνολικού ποσού για σταθμισμένα σε κίνδυνο ανοίγματα στην Κύπρο, με ισχύ από τις 2 Ιουνίου 2024. Το ποσοστό του Αντικυκλικού Κεφαλαιακού Αποθέματος Ασφαλείας (CcyB) του Συγκροτήματος στις 31 Δεκεμβρίου 2024 έχει υπολογιστεί σε περίπου 0.92% (2023: 0.48%) Τον Ιανουάριο 2025, η ΚΤΚ, στη βάση της μακροπροληπτικής της πολιτικής, αποφάσισε να αυξήσει το ποσοστό του Αντικυκλικού Κεφαλαιακού Αποθέματος Ασφαλείας (CcyB) από 1.00% σε 1.50% του συνολικού ποσού για σταθμισμένα σε κίνδυνο ανοίγματα στην Κύπρο με ισχύ από τον Ιανουάριο 2026. Με βάση τα παραπάνω, το ποσοστό του Αντικυκλικού Κεφαλαιακού Αποθέματος Ασφαλείας (CcyB) του Συγκροτήματος αναμένεται να αυξηθεί περαιτέρω.

Σύμφωνα με τις διατάξεις του πιο πάνω νόμου, η ΚΤΚ είναι επίσης η αρμόδια αρχή για τον προσδιορισμό των Άλλων Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII) και για τον καθορισμό του Αποθέματος Ασφαλείας O-SII των εν λόγω συστημικά σημαντικών τραπεζών. Η BOC PCL έχει προσδιοριστεί ως O-SII. Το ποσοστό του Αποθέματος Ασφαλείας O-SII κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023 ανερχόταν στο 1.50% και αυξήθηκε κατά 37.5 μονάδες βάσης σε 1.875% την 1 Ιανουαρίου 2024, σε συνέχεια αναθεώρησης του ποσοστού Αποθέματος Ασφαλείας O-SII από την ΚΤΚ τον Οκτώβριο 2023. Τον Απρίλιο 2024, μετά από αναθεώρηση από την ΚΤΚ της πολιτικής της για τον καθορισμό των πιστωτικών ιδρυμάτων που πληρούν τον ορισμό των Άλλων Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII) και τον καθορισμό Αποθέματος Ασφαλείας O-SII που πρέπει να τηρείται, το Απόθεμα Ασφαλείας O-SII του Συγκροτήματος καθορίστηκε σε 2.00% από την 1 Ιανουαρίου 2026 (σε σχέση με την προηγούμενη αξιολόγηση που διενεργήθηκε τον Οκτώβριο 2023 και καθορισμό σε 2.25% από την 1 Ιανουαρίου 2025) με σταδιακή εφαρμογή κατά 6.25 μονάδες βάσης ετησίως σε 1.9375% την 1 Ιανουαρίου 2025 και σε 2.00% την 1 Ιανουαρίου 2026.

Η ΕΚΤ επίσης καθορίζει ποσοστό μη δημόσιας καθοδήγησης για διατήρηση πρόσθετου αποθέματος Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) Πυλώνα ΙΙ (P2G).

Σε συνέχεια της ετήσιας ΔΕΕΑ που πραγματοποιήθηκε από την ΕΚΤ το 2024, και με βάση την τελική απόφαση ΔΕΕΑ που λήφθηκε τον Δεκέμβριο 2024 και τέθηκε σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2025 οι απαιτήσεις για ελάχιστο δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) με μεταβατικές διατάξεις και για Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας με μεταβατικές διατάξεις του Συγκροτήματος, αναμένεται να παραμείνουν στα ίδια επίπεδα, μη λαμβάνοντας υπόψη την αναμενόμενη σταδιακή εφαρμογή του Αποθέματος Ασφαλείας O-SII. Η μη δημόσια καθοδήγηση για πρόσθετα αποθέματα Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) Πυλώνα ΙΙ (P2G) επίσης αναμένεται να διατηρηθεί στο ίδιο επίπεδο σε σχέση με το 2024. Επιπλέον, με βάση την τελική απόφαση ΔΕΕΑ, η υποχρέωση για εποπτική έγκριση πριν την καταβολή μερίσματος έχει αρθεί, με ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2025.

Το Συγκρότημα υπόκειται στην απαίτηση του Πυλώνα Ι για δείκτη Μόχλευσης 3%.

Οι πιο πάνω ελάχιστοι δείκτες ισχύουν τόσο για την BOC PCL όσο και για το Συγκρότημα.

Με βάση τις τελικές κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ για τη ΔΕΕΑ και των εποπτικών ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων και τη μεθοδολογία της ΔΕΕΑ 2018 του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (SSM), τα ίδια κεφάλαια που κατέχονται για τις κατευθυντήριες γραμμές του Πυλώνα ΙΙ (P2G) δεν μπορούν να χρησιμοποιηθούν για την ικανοποίηση οποιονδήποτε άλλων κεφαλαιακών απαιτήσεων (απαιτήσεις του Πυλώνα Ι, απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙ (P2R) ή Συνδυασμένη Απαίτηση Αποθέματος Ασφαλείας (CBR)), και ως εκ τούτου δεν μπορούν να χρησιμοποιηθούν δύο φορές.

6. Διαχείριση κεφαλαίου (συνέχεια)

Η κεφαλαιακή θέση για εποπτικούς σκοπούς του Συγκροτήματος και της BOC PCL κατά την ημερομηνία αναφοράς (μετά την εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων) παρουσιάζεται πιο κάτω:

Εποπτικά κεφάλαια	**Συγκρότημα**		**BOC PCL**	
	31 Δεκεμβρίου 2024[1]	31 Δεκεμβρίου 2023[3]	**31 Δεκεμβρίου 2024**[2]	31 Δεκεμβρίου 2023[3]
	€000	€000	**€000**	€000
Κεφάλαια Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1)[4]	**2,075,484**	1,798,015	**2,015,685**	1,766,707
Πρόσθετα Κεφάλαια Κατηγορίας 1 (AT1)	**220,000**	220,000	**220,000**	220,000
Κεφάλαια Κατηγορίας 2 (T2)	**307,138**	300,000	**307,955**	300,000
Μεταβατικά Συνολικά Ίδια Κεφάλαια	**2,602,622**	2,318,015	**2,543,640**	2,286,707
Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο περιουσιακά στοιχεία – πιστωτικός κίνδυνος[5]	**9,172,397**	9,013,267	**9,228,404**	9,005,552
Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο περιουσιακά στοιχεία –κίνδυνος αγοράς	**-**	-	**-**	-
Σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο περιουσιακά στοιχεία – λειτουργικός κίνδυνος	**1,661,691**	1,327,871	**1,601,470**	1,292,350
Σύνολο σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο περιουσιακών στοιχείων	**10,834,088**	10,341,138	**10,829,874**	10,297,902
Με μεταβατικές διατάξεις	**%**	%	**%**	%
Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1)	**19.2**	17.4	**18.6**	17.2
Δείκτης Συνολικών Ιδίων Κεφαλαίων	**24.0**	22.4	**23.5**	22.2
Δείκτης Μόχλευσης	**8.8**	7.6	**8.5**	7.5

[1]. Περιλαμβάνει κέρδη για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 μετά την αφαίρεση ποσού για τη διανομή από τα κέρδη του 2024 ύψους €241 εκατ., μετά από σχετική σύσταση του Διοικητικού Συμβουλίου προς τους μετόχους για τελικό μέρισμα σε μετρητά ύψους €211 εκατ. και έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο για να προβεί σε επαναγορά συνήθων μετοχών της Εταιρίας έναντι συνολικού τιμήματος έως και €30 εκατ. και σύμφωνα με τους όρους της έγκρισης της ΕΚΤ.

[2]. Περιλαμβάνει κέρδη για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 μετά την αφαίρεση ποσού για τη διανομή από τα κέρδη του 2024 μετά από σχετική σύσταση του Διοικητικού Συμβουλίου προς τους μετόχους για τελικό μέρισμα σε μετρητά ύψους €241 εκατ.

[3]. Περιλαμβάνει κέρδη για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 μετά την αφαίρεση ποσού για τη διανομή από τα κέρδη του 2023 ύψους €137 εκατ., μετά από έγκριση που λήφθηκε από την ΕΚΤ τον Μάρτιο 2024 και σχετική σύσταση του Διοικητικού Συμβουλίου προς τους μετόχους για τελικό μέρισμα σε μετρητά ύψους €112 εκατ. και έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο για να προβεί σε επαναγορά συνήθων μετοχών της Εταιρίας έναντι συνολικού τιμήματος έως και €25 εκατ. και σύμφωνα με τους όρους της έγκρισης της ΕΚΤ. Παρομοίως, για την BOC PCL περιλαμβάνονται κέρδη για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 μετά την αφαίρεση ποσού για τη διανομή από τα κέρδη του 2023 μετά την έγκριση που λήφθηκε από την ΕΚΤ τον Μάρτιο 2024 και τη σχετική σύσταση του Διοικητικού Συμβουλίου προς τους μετόχους για τελικό μέρισμα σε μετρητά ύψους €137 εκατ.

[4]. Τα Κεφάλαια Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) περιλαμβάνουν αφαιρέσεις λόγω κανονιστικών διατάξεων, που αποτελούνται, μεταξύ άλλων, από άυλα περιουσιακά στοιχεία ύψους €25,231 χιλ. για το Συγκρότημα και €16,039 χιλ. για την BOC PCL στις 31 Δεκεμβρίου 2024 (31 Δεκεμβρίου 2023: €24,337 χιλ. για το Συγκρότημα και €16,861 χιλ. για την BOC PCL).

[5]. Περιλαμβάνει τις προσαρμογές πιστωτικής αποτίμησης (CVA).

6. **Διαχείριση κεφαλαίου** (συνέχεια)

Οι δείκτες κεφαλαίου του Συγκροτήματος και της BOC PCL κατά την ημερομηνία αναφοράς χωρίς μεταβατικές διατάξεις παρουσιάζονται πιο κάτω:

	Συγκρότημα		**BOC PCL**	
	31 Δεκεμβρίου 2024[1,4]	31 Δεκεμβρίου 2023[3,4]	**31 Δεκεμβρίου 2024[2,4]**	31 Δεκεμβρίου 2023[3,4]
Χωρίς μεταβατικές διατάξεις	**%**	%	**%**	%
Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1)	**19.1**	17.3	**18.6**	17.1
Δείκτης Συνολικών Ιδίων Κεφαλαίων	**24.0**	22.4	**23.5**	22.2
Δείκτης Μόχλευσης	**8.7**	7.6	**8.5**	7.5

[1.] Περιλαμβάνει κέρδη για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 μετά την αφαίρεση ποσού για τη διανομή από τα κέρδη του 2024 ύψους €241 εκατ., μετά από σχετική σύσταση του Διοικητικού Συμβουλίου προς τους μετόχους για τελικό μέρισμα σε μετρητά ύψους €211 εκατ. και έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο για να προβεί σε επαναγορά συνήθων μετοχών της Εταιρίας έναντι συνολικού τιμήματος έως και €30 εκατ. και σύμφωνα με τους όρους της έγκρισης της ΕΚΤ.
[2.] Περιλαμβάνει κέρδη για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 μετά την αφαίρεση ποσού για τη διανομή από τα κέρδη του 2024 μετά από σχετική σύσταση του Διοικητικού Συμβουλίου προς τους μετόχους για τελικό μέρισμα σε μετρητά ύψους €241 εκατ.
[3.] Περιλαμβάνει κέρδη για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και αφαίρεση ποσού για τη διανομή από τα κέρδη του 2023 ύψους €137 εκατ., μετά από έγκριση που λήφθηκε από την ΕΚΤ τον Μάρτιο 2024 και σχετική σύσταση του Διοικητικού Συμβουλίου προς τους μετόχους για τελικό μέρισμα σε μετρητά ύψους €112 εκατ. και έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο για να προβεί σε επαναγορά συνήθων μετοχών της Εταιρίας έναντι συνολικού τιμήματος έως και €25 εκατ. και σύμφωνα με τους όρους της έγκρισης της ΕΚΤ. Παρομοίως, στην BOC PCL περιλαμβάνονται κέρδη για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και αφαίρεση ποσού για τη διανομή από τα κέρδη του 2023 μετά την έγκριση που λήφθηκε από την ΕΚΤ τον Μάρτιο 2024 και τη σχετική σύσταση του Διοικητικού Συμβουλίου προς τους μετόχους για τελικό μέρισμα σε μετρητά ύψους €137 εκατ.
[4.] Χωρίς τις ισχύουσες μεταβατικές διατάξεις για ΔΠΧΑ 9.

Κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, ο εποπτικός δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) επηρεάστηκε κυρίως από τα έσοδα πριν τις προβλέψεις, τις προβλέψεις και απομειώσεις, την πληρωμή κουπονιού στους κατόχους Χρεογράφων Πρόσθετου Κεφαλαίου Κατηγορίας 1, άλλες μεταβολές και τη μεταβολή των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο περιουσιακών στοιχείων. Ο δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) επηρεάστηκε επίσης από τις αφαιρέσεις για τη διανομή από τα κέρδη του 2024 και τις επιβαρύνσεις σύμφωνα με το ισχύον πλαίσιο ως αναφέρεται πιο πάνω. Ως αποτέλεσμα, ο Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) (με μεταβατικές διατάξεις και χωρίς μεταβατικές διατάξεις) αυξήθηκε κατά περίπου 180 μονάδες βάσης κατά το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Επιβάρυνση, ύψους 26 μονάδων βάσης στις 31 Δεκεμβρίου 2024, αφαιρείται από ίδια κεφάλαια σε σχέση με τις προσδοκίες της ΕΚΤ για προληπτικές προβλέψεις ΜΕΔ. Επιπρόσθετα, εποπτική επιβάρυνση σε σχέση με επιτόπια επιθεώρηση που αφορούσε την αξία των περιουσιακών στοιχείων που περιέρχονται στην κυριότητα του Συγκροτήματος μέσω εκποιήσεων, αφαιρείται από τα ίδια κεφάλαια από τον Ιούνιο του 2021, η επίδραση της οποίας είναι 3 μονάδες βάσης στον δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) του Συγκροτήματος κατά τις 31 Δεκεμβρίου 2024. Επιπλέον, το Συγκρότημα υπόκειται σε αυξημένες κεφαλαιακές απαιτήσεις σε σχέση με το χαρτοφυλάκιο ανακτηθέντων ακινήτων, οι οποίες ακολουθούν πρόνοια της ΔΕΕΑ για τήρηση ενός ελάχιστου επίπεδου κεφαλαίου έναντι ακίνητων που κατέχονται μακροπρόθεσμα. Το επίπεδο κεφαλαίου που τηρείται παραμένει δυναμικό και μεταβάλλεται σε σχέση με τα ακίνητα εντός του πεδίου εφαρμογής που διαχειρίζεται η Διεύθυνση Διαχείρισης Ακινήτων (ΔΔΑ) του Συγκροτήματος τα οποία παραμένουν στον ισολογισμό του Συγκροτήματος και την αξία των εν λόγω ακινήτων. Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η επίδραση της απαίτησης αυτής ανερχόταν σε 51 μονάδες βάσης στον δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) του Συγκροτήματος σε σύγκριση με 24 μονάδες βάσης στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Οι προαναφερόμενες απαιτήσεις περιλαμβάνονται στα κεφαλαιακά πλάνα του Συγκροτήματος και αντικατοπτρίζονται στις κεφαλαιακές προβλέψεις.

6. Διαχείριση κεφαλαίου (συνέχεια)

Κεφαλαιακές Απαιτήσεις θυγατρικών εταιρειών

Οι θυγατρικές ασφαλιστικές εταιρείες του Συγκροτήματος, οι Γενικές Ασφάλειες Κύπρου Λτδ και η EuroLife Ltd, συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις της Υπηρεσίας Ελέγχου Ασφαλιστικών Εταιρειών, συμπεριλαμβανομένου του ελάχιστου περιθωρίου φερεγγυότητας. Η εποπτευόμενη Κυπριακή Επιχείρηση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΚΕΠΕΥ) του Συγκροτήματος, ο Κυπριακός Οργανισμός Επενδύσεων και Αξιών Λτδ (CISCO), συμμορφώνεται με τους ελάχιστους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας. Το 2021 τέθηκε σε ισχύ το νέο καθεστώς προληπτικής εποπτείας για τις Εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών ('ΕΠΕΥ') με την έναρξη ισχύος του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 ('IFR') σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας των ΕΠΕΥ και της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034 ('IFD') σχετικά με την προληπτική εποπτεία των ΕΠΕΥ. Με βάση το νέο καθεστώς η CISCO έχει ταξινομηθεί ως μη συστημική εταιρεία 'Κλάσης 2' και υπόκειται πλήρως στο νέο καθεστώς IFR/IFD. Η θυγατρική εταιρεία παροχής υπηρεσιών πληρωμών του Συγκροτήματος, η JCC Payment Systems Ltd, συμμορφώνεται με τις εποπτικές κεφαλαιακές απαιτήσεις σύμφωνα με τους περί της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα Πληρωμών Νόμοι του 2018 έως 2023.

Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL)

Από τον Ιανουάριο 2016, τα κράτη μέλη της ΕΕ έχουν την υποχρέωση να εφαρμόζουν τις διατάξεις της Οδηγίας για Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων (BRRD), η οποία απαιτεί από τα πιστωτικά ιδρύματα της ΕΕ και ορισμένες επιχειρήσεις επενδύσεων να τηρούν την Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL), με την επιφύλαξη των διατάξεων του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1450. Στις 27 Ιουνίου 2019, ως μέρος του πακέτου μεταρρύθμισης για την ενδυνάμωση της ανθεκτικότητας και εξυγίανσης των Ευρωπαϊκών τραπεζών, τέθηκε σε εφαρμογή η Οδηγία για Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων II (BRRD II), η οποία έπρεπε να ενσωματωθεί στην εθνική νομοθεσία. Η Οδηγία για Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων II (BRRD II) ενσωματώθηκε στην Κυπριακή νομοθεσία και τέθηκε σε εφαρμογή το Μάιο 2021. Επιπρόσθετα, ορισμένες από τις πρόνοιες της Ελάχιστης Απαίτησης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) έχουν ενταχθεί στον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων II (CRR II), ο οποίος τέθηκε επίσης σε εφαρμογή στις 27 Ιουνίου 2019 ως μέρος του πακέτου μεταρρύθμισης και τέθηκαν άμεσα σε ισχύ.

Τον Ιανουάριο 2024, η BOC PCL έλαβε τελική ειδοποίηση από το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (ΕΣΕ) σχετικά με την απόφαση της Ελάχιστης Απαίτησης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) του 2024, με την οποία η τελική απαίτηση της Ελάχιστης Απαίτησης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) ορίστηκε στο 25.00% των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο περιουσιακών στοιχείων (στο 30.30% των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο περιουσιακών στοιχείων λαμβάνοντας υπόψη το ισχύον ποσοστό της Συνδυασμένης Απαίτησης Αποθέματος Ασφαλείας (CBR) κατά τις 31 Δεκεμβρίου 2024, η οποία πρέπει να επιτευχθεί με ίδια κεφάλαια πέραν της Ελάχιστης Απαίτησης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL)) και στο 5.91% της έκθεσης του μέτρου συνολικού ανοίγματος του Δείκτη Μόχλευσης (LRE) (όπως ορίζεται στον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR)) και πρέπει να έχει επιτευχθεί έως τις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Τον Ιανουάριο 2025, η BOC PCL έλαβε τελική ειδοποίηση από το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης (ΕΣΕ) σχετικά με την απόφαση της Ελάχιστης Απαίτησης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) του 2025, με την οποία η τελική απαίτηση της Ελάχιστης Απαίτησης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) ορίζεται πλέον στο 23.85% των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο περιουσιακών στοιχείων (στο 29.21% των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο περιουσιακών στοιχείων λαμβάνονται υπόψη το ισχύον ποσοστό της Συνδυασμένης Απαίτησης Αποθέματος Ασφαλείας (CBR) κατά την 1 Ιανουαρίου 2025, η οποία πρέπει να επιτευχθεί με ίδια κεφάλαια πέραν της Ελάχιστης Απαίτησης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL)) και στο 5.91% της έκθεσης του μέτρου συνολικού ανοίγματος του Δείκτη Μόχλευσης (LRE) (όπως ορίζεται στον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR)). Το αναθεωρημένο ποσοστό της Ελάχιστης Απαίτησης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) έχει άμεση εφαρμογή.

Η BOC PCL πρέπει να συμμορφώνεται με την Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) σε ενοποιημένο επίπεδο, που περιλαμβάνει την BOC PCL και τις θυγατρικές της.

6. Διαχείριση κεφαλαίου (συνέχεια)

Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) (συνέχεια)

Ο δείκτης Ελάχιστης Απαίτησης Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) κατά τις 31 Δεκεμβρίου 2024, υπολογιζόμενος σύμφωνα με τα ισχύοντα κριτήρια επιλεξιμότητας του ΕΣΕ, και βασισμένος σε εσωτερικές εκτιμήσεις, ανερχόταν στο 33.7% των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο περιουσιακών στοιχείων (RWA) (περιλαμβανομένου του κεφαλαίου που χρησιμοποιείται για κάλυψη της Συνδυασμένης Απαίτησης Αποθέματος Ασφαλείας (CBR)) και στο 13.9% του μέτρου συνολικού ανοίγματος του Δείκτη Μόχλευσης (LRE) (με βάση τα Συνολικά Εποπτικά Κεφαλαία κατά τις 31 Δεκεμβρίου 2024) καταδεικνύοντας ότι η Τράπεζα ολοκλήρωσε τη δημιουργία Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) και δημιούργησε ένα άνετο απόθεμα ασφαλείας πάνω από τις τελικές απαιτήσεις. Το ποσοστό της Συνδυασμένης Απαίτησης Αποθέματος Ασφαλείας (CBR) ανερχόταν στο 5.30% στις 31 Δεκεμβρίου 2024, σε σύγκριση με 4.48% στις 31 Δεκεμβρίου 2023, αντανακλώντας την αύξηση του ποσοστού Αντικυκλικού Κεφαλαιακού Αποθέματος Ασφαλείας (CcyB) και του ποσοστού Αποθέματος Ασφαλείας O-SII κατά περίπου 50 μονάδων βάσης και 37.5 μονάδων βάσης αντίστοιχα. Το ποσοστό της Συνδυασμένης Απαίτησης Αποθέματος Ασφαλείας (CBR) αναμένεται να αυξηθεί περαιτέρω ως αποτέλεσμα της σταδιακής εφαρμογής του ποσοστού Αποθέματος Ασφαλείας O-SII από 1.875% σε 1.9375% την 1 Ιανουαρίου 2025 και σε 2.00% την 1 Ιανουαρίου 2026 καθώς και της αναμενόμενης αύξησης του Αντικυκλικού Κεφαλαιακού Αποθέματος Ασφαλείας (CcyB) από τον Ιανουάριο 2026, ως προαναφέρθηκε.

Δήλωση Βιωσιμότητας 2024

Περιεχόμενα	Σελίδα
Δήλωση Βιωσιμότητας - Περίληψη	94
ESRS 2 - Γενικές γνωστοποιήσεις	99
Περιβάλλον	
ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή	134
ESRS E2 - Ρύπανση	197
ESRS E3 - Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι	205
ESRS E5 - Χρήση πόρων και κυκλική οικονομία	210
Κοινωνία	
ESRS S1 - Οικείο εργατικό δυναμικό	217
ESRS S4 - Καταναλωτές και τελικοί χρήστες	242
Διακυβέρνηση	
ESRS G1 - Επιχειρηματική συμπεριφορά	275
Δήλωση Βιωσιμότητας – Πρόσθετες πληροφορίες	295

Δήλωση Βιωσιμότητας - Περίληψη

Ως αναπόσπαστο μέρος του οράματος του να έχει ηγετική θέση στον χρηματοοικονομικό τομέα στην Κύπρο, το Συγκρότημα είναι αποφασισμένο να έχει ηγετική θέση στην μετάβαση της Κύπρου σε ένα βιώσιμο μέλλον. Το Συγκρότημα εξελίσσεται συστηματικά προς την ευθυγράμμιση με τη βιώσιμη τραπεζική και συνεχίζει να ενσωματώνει τα Περιβαλλοντικά, Κοινωνικά κριτήρια και κριτήρια Διακυβερνησης (ESG) στην υποδομή, στις στρατηγικές, στις πρακτικές διαχείρισης κινδύνων, στις δομές διακυβέρνησης και στις πολιτικές του. Η Οδηγία Αναφοράς Εταιρικής Βιωσιμότητας (CSRD), η οποία τίθεται σε ισχύ το 2024, αποτελεί σημείο καμπής στον τομέα της αναφοράς βιωσιμότητας στην Ευρωπαϊκή Ένωση. Αυτή είναι η πρώτη Δήλωση Βιωσιμότητας, βασισμένη στην CSRD, που δημοσιεύει το Συγκρότημα, η οποία αντιπροσωπεύει μια σημαντική αλλαγή στην εταιρική αναφορά, αντικατοπτρίζοντας τις γνωστοποιήσεις σχετικά με τις επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες που είναι σημαντικοί για τα ενδιαφερόμενα μέρη σε θέματα βιωσιμότητας.

Περιβάλλον

Η κλιματική αλλαγή αποτελεί μια από τις μεγαλύτερες προκλήσεις που αντιμετωπίζει η ανθρωπότητα. Ο Παγκόσμιος Μετεωρολογικός Οργανισμός (Π.Μ.Ο) δήλωσε ότι το 2024 είναι το πιο ζεστό έτος που καταγράφηκε, με την παγκόσμια μέση θερμοκρασία της επιφάνειας να είναι περίπου 1.55°C υψηλότερη από τα προβιομηχανικά επίπεδα, παραβιάζοντας για πρώτη φορά το όριο 1.5 °C της παγκόσμιας αύξησης θερμοκρασίας. Οι παγκόσμιες εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (ΑΘ) συνεχίζουν να αυξάνονται, ενώ τα ακραία κλιματικά φαινόμενα είναι συχνότερα από ποτέ. Αυτό σημαίνει ότι οι εκπομπές ΑΘ πρέπει να μειωθούν άμεσα. Συνεπώς, το Συγκρότημα παραμένει δεσμευμένο, μέσω της Στρατηγικής ESG, να ηγηθεί της μετάβασης της Κύπρου σε ένα βιώσιμο μέλλον, ευθυγραμμίζοντας τις δικές του δραστηριότητες, την εφοδιαστική του αλυσίδα και τα χαρτοφυλάκιά του με τη μετάβαση σε μια βιώσιμη οικονομία. Η δέσμευση του Συγκροτήματος ενισχύεται μέσω των πρωταρχικών φιλοδοξιών του ESG:

1. Μείωση κατά 42% των εκπομπών ΑΘ από τις δικές του δραστηριότητες έως το 2030
2. Επίτευξη Καθαρού Μηδενικού Ισοζυγίου (Net Zero) έως το 2050.
3. Σταδιακή αύξηση του Δείκτη Πράσινων Περιουσιακών Στοιχείων (GAR).
4. Σταδιακή αύξηση του Δείκτη Πράσινων Ενυπόθηκων Δανείων (Green Mortgage Ratio).

Το Συγκρότημα ηγείται με το παράδειγμα του, αποανθρακοποιώντας τις δικές του δραστηριότητες. Το Συγκρότημα έχει αναπτύξει σχέδιο αποανθρακοποίησης για να μειώσει το αποτύπωμα άνθρακα του σε σχέση με τις εκπομπές ΑΘ των πεδίων εφαρμογής 1 και 2, με απώτερο σκοπό να επιτύχει τον ενδιάμεσο στόχο για μείωση των εκπομπών από τις δικές του δραστηριότητες κατά 42% (απόλυτος στόχος) έως το 2030, σε σύγκριση με το σημείο αναφοράς του 2021. Το Συγκρότημα κατάφερε να μειώσει τις εκπομπές ΑΘ των πεδίων εφαρμογής 1 και 2 κατά 25% μεταξύ της έναρξης του 2022 και τέλους του 2024.

Σύμφωνα με τη φιλοδοξία του για επίτευξη καθαρού μηδενικού ισοζυγίου έως το 2050, το Συγκρότημα, το 2023, θέσπισε τον πρώτο του στόχο αποανθρακοποίησης στο χαρτοφυλάκιο δανείων του, επιδιώκοντας να μειώσει την ένταση άνθρακα του χαρτοφυλακίου Στεγαστικών Δανείων κατά 43% έως το 2030, σε σύγκριση με το σημείο αναφοράς του 2022, κατευθύνοντας τη νέα χρηματοδότηση του προς πιο ενεργειακά αποδοτικές κατοικίες. Στο πλαίσιο αυτό, το Συγκρότημα εισήγαγε ένα Πράσινο Στεγαστικό προϊόν για να υποστηρίξει τη πράσινη μετάβαση και να διασφαλίσει την επίτευξη του στόχου αποανθρακοποίησης που έχει τεθεί. Το Συγκρότημα κατάφερε να μειώσει τον δείκτη έντασης άνθρακα του στεγαστικού χαρτοφυλακίου κατά 12% στις 31 Δεκεμβρίου 2024, σε σύγκριση με τις 31 Δεκεμβρίου 2022.

Σημαντικά Ορόσημα

Μείωση κατά 25% των εκπομπών ΑΘ του Συγκροτήματος στα πεδία εφαρμογής 1 και 2 το 2024, σε σύγκριση με το σημείο αναφοράς του 2021

Μείωση κατά 12% σε $kgCO_2/m^2$ του χαρτοφυλακίου Στεγαστικών Δανείων μεταξύ Δεκεμβρίου 2022 και Δεκεμβρίου 2024

2,893,635 (tCO_2eq) εκπομπές ΑΘ το 2024

€355εκατ. σε μεικτά δάνεια φιλικά προς το περιβάλλον στις 31 Δεκεμβρίου 2024 (90% αύξηση σε σύγκριση με τις 31 Δεκεμβρίου 2023)

Δήλωση Βιωσιμότητας – Περίληψη (συνέχεια)

Περιβάλλον (συνέχεια)

Επιπλέον, λαμβάνοντας υπόψη τις κανονιστικές, πολιτικές και μακροοικονομικές εξελίξεις στον τομέα του κλίματος και του περιβάλλοντος, το Συγκρότημα έχει θέσει νέους εσωτερικούς Κύριους Δείκτες Απόδοσης (ΚΔΑ) πράσινης χρηματοδότησης στις Επιχειρηματικές Γραμμές, με σκοπό να κινητοποιήσει και να ενθαρρύνει τη πράσινη μετάβαση των πελατών του και να βοηθήσει αποτελεσματικά στη διαχείριση των κινδύνων στους οποίους μπορεί να εκτεθούν οι πελάτες του. Το ακαθάριστο χαρτοφυλάκιο φιλικών προς το περιβάλλον δανείων του Συγκροτήματος στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθε σε €355 εκατ., καταγράφοντας αύξηση 90% σε σύγκριση με τις 31 Δεκεμβρίου 2023. Ευθυγραμμισμένο με την φιλοσοφία 'Περισσότερο από Τράπεζα - Beyond Banking', το Συγκρότημα προχώρησε, το 2024, στην έκδοση του πρώτου του πράσινου ομολόγου ύψους €300 εκατ., τα έσοδα από το οποίο θα διατεθούν για πράσινα επιλέξιμα έργα με βάση το Πλαίσιο Έκδοσης Βιώσιμων Ομολόγων.

Κατά τη διάρκεια του 2024, το Συγκρότημα σημείωσε πρόοδο στην ενσωμάτωση των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον (Κ&Π) στην προσέγγιση και στην κουλτούρα διαχείρισης κινδύνων του. Το Συγκρότημα καθιέρωσε και ενίσχυσε τη διαδικασία Εντοπισμού και Αξιολόγησης της σημαντικότητας των κινδύνων Κ&Π (RIMA). Το Συγκρότημα πραγματοποίησε μια εκτενή αναγνώριση και αξιολόγηση των κινδύνων Κ&Π ως παραγόντων κινδύνου των υφιστάμενων χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη το επιχειρηματικό του προφίλ, τη σύνθεση του χαρτοφυλακίου δανείων και άλλους παράγοντες. Επιπλέον, το Συγκρότημα, μέσω ενός συνδυασμού αναλύσεων ευαισθησίας και προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των αναλύσεων σεναρίων, διασφαλίζει ότι το Συγκρότημα διαθέτει την ικανότητα να προσαρμοστεί και να ανταποκριθεί στους σημαντικούς Κ&Π φυσικούς κινδύνους και κινδύνους μετάβασης. Το Συγκρότημα καθιέρωσε πολιτικές για να υποστηρίξει τη στρατηγική ESG, να διαχειριστεί τους σημαντικούς Κ&Π κινδύνους και τις επιπτώσεις και να εκμεταλλευτεί τις σημαντικές ευκαιρίες.

Σημαντικά Ορόσημα

3.9% μεικτών δανείων σε οικονομικές δραστηριότητες σχετικές με τον άνθρακα, το πετρέλαιο και το φυσικό αέριο

€300εκατ. πρώτη έκδοση πράσινου ομολόγου το 2024

0.6% Δείκτης Πράσινων Περιουσιακών Στοιχείων (GAR) στις 31 Δεκεμβρίου 2024 σε σύγκριση με 0% στις 31 Δεκεμβρίου 2023

Δήλωση Βιωσιμότητας – Περίληψη (συνέχεια)

Κοινωνία

Το Συγκρότημα υιοθετεί μια ευρεία προσέγγιση προς την βιωσιμότητα, από τον τρόπο που φροντίζει τους υπαλλήλους του, μέχρι τον τρόπο που συμβουλεύει και συνεργάζεται με τους πελάτες και τους συνεργάτες του για βιώσιμες επιλογές. Το Συγκρότημα σέβεται τα ανθρώπινα δικαιώματα και τα ενσωματώνει στις πολιτικές λειτουργικών δραστηριοτήτων και στις διαδικασίες του. Ο Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας και ο Κώδικας Συμπεριφοράς του Συγκροτήματος καθορίζουν σαφή πρότυπα για τη συμπεριφορά, τις ευθύνες και τις ηθικές πρακτικές που ισχύουν για όλους τους υπαλλήλους. Αυτά τα πλαίσια υποστηρίζονται από μηχανισμούς αναφοράς και διαδικασίες διερεύνησης για την αντιμετώπιση προβλημάτων και τη διασφάλιση της ίσης μεταχείρισης. Το Συγκρότημα συνεργάζεται με το προσωπικό και τους πελάτες του μέσω διαύλων που προάγουν την υπευθυνότητα και την ένταξη, υποστηρίζοντας μια κουλτούρα που ευθυγραμμίζεται με αυτές τις αρχές.

Η υγεία και η ασφάλεια του προσωπικού μας και άλλων ενδιαφερόμενων μερών παραμένει κορυφαία προτεραιότητα, αντανακλώντας τη δέσμευση του Συγκροτήματος για μια κουλτούρα που θέτει τον άνθρωπο στο επίκεντρο. Το Συγκρότημα εφαρμόζει ένα Σύστημα Διαχείρισης Ασφάλειας και Υγείας (ΣΔΥΑ) που έχει σχεδιαστεί για να εντοπίζει και να αντιμετωπίζει τους κινδύνους σε όλες τις λειτουργίες του. Το 94.65% του προσωπικού του Συγκροτήματος καλύπτεται από το ΣΔΥΑ του Συγκροτήματος. Το Συγκρότημα υλοποιεί ενέργειες όπως η διερεύνηση περιστατικών, η ανταπόκριση σε έκτακτες καταστάσεις, οι επιθεωρήσεις υγείας και ασφάλειας και οι μελέτες αξιολόγησης κινδύνων υγείας και ασφάλειας για να διαχειριστεί τους κινδύνους υγείας και ασφάλειας που σχετίζονται με το προσωπικό του. Το Συγκρότημα κατέγραψε 3 εργατικά ατυχήματα το 2024, και ο δείκτης των καταγεγραμμένων εργατικών ατυχημάτων παραμένει χαμηλός στο 0.65. Το Σύστημα Διαχείρισης Ασφάλειας και Υγείας καλύπτει πελάτες, προμηθευτές και επισκέπτες.

Το Συγκρότημα δίνει προτεραιότητα στην προστασία των δεδομένων και των προσωπικών δεδομένων. Το Συγκρότημα έχει εφαρμόσει μέτρα για να μετριάσει τις αρνητικές επιπτώσεις σχετικά με την ιδιωτικότητα καθώς και τους αναγνωρισμένους κινδύνους που σχετίζονται με κυβερνοεπιθέσεις και παραβιάσεις δεδομένων, αντικατοπτρίζοντας τη συμμόρφωσή του με τις ισχύουσες κανονιστικές ρυθμίσεις προστασίας δεδομένων και τη δέσμευσή του για ασφαλή χειρισμό των πληροφοριών των υπαλλήλων και των πελατών. Το Συγκρότημα διατηρεί αυστηρή πολιτική μηδενικής ανοχής για οποιαδήποτε παραβίαση του Γενικού Κανονισμού Προστασίας Δεδομένων (GDPR) και αναμένει πλήρη τήρηση των νομικών και κανονιστικών απαιτήσεων σε όλες τις δραστηριότητες του. Το Συγκρότημα έχει μηδενική ανοχή προς τις διαρροές δεδομένων.

Το Συγκρότημα καταβάλλει συνεχείς προσπάθειες να γίνει ένας ακόμη πιο πελατοκεντρικός οργανισμός υποστηρίζοντας την προσβασιμότητα σε προϊόντα και υπηρεσίες. Ένα στοχευμένο πρόγραμμα ψηφιακού μετασχηματισμού είναι ήδη σε εξέλιξη, με στόχο την διευκόλυνση της μετάβασης σε έναν πιο σύγχρονο τρόπο διεξαγωγής των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, ενισχύοντας την ψηφιοποίηση των υπηρεσιών που παρέχονται στους πελάτες μας, καθώς και την ψηφιοποίηση των εσωτερικών μας διαδικασιών. Το ποσοστό των ψηφιακών συναλλαγών του Συγκροτήματος στο σύνολο του χαρτοφυλακίου του ήταν 95.54% το 2024, με βασικά ψηφιακά χαρακτηριστικά όπως ψηφιακές καταθέσεις, QuickLoans, QuickCards, ψηφιακοί λογαριασμοί και ψηφιακό στεγαστικό να έχουν εισαχθεί. Επιπλέον, το Συγκρότημα μέσω της εφαρμογής του Συστήματος Διαχείρισης Επιχειρησιακής Συνέχειας (ΣΔΕΣ) διαχειρίζεται τον κίνδυνο των διακοπών συστημάτων που επηρεάζουν την προσβασιμότητα των πελατών σε προϊόντα και υπηρεσίες και την εξυπηρέτηση των πελατών.

Σημαντικά Ορόσημα

Το 58.8% του εργατικού δυναμικού **είναι γυναίκες**

Το 98.7% του εργατικού δυναμικού **είναι μόνιμο**

Το 94.65% του εργατικού δυναμικού καλύπτεται από το Σύστημα Διαχείρισης Υγείας και Ασφάλειας

3 τραυματισμοί που σχετίζονται με την εργασία

95.54% Ποσοστό ψηφιακών συναλλαγών (συνολικό χαρτοφυλάκια)

€491εκατ. για νέα στεγαστική χρηματοδότηση

Δήλωση Βιωσιμότητας – Περίληψη (συνέχεια)

Κοινωνία (συνέχεια)

Το Συγκρότημα, μέσω της Πλατφόρμας Ψηφιακής Οικονομίας (Jinius), ηγείται των προσπαθειών για τον ψηφιακό εκσυγχρονισμό και την τεχνολογική αναβάθμιση της κυπριακής οικονομίας και την διευκόλυνση της επιχειρηματικότητας. Η πλατφόρμα Jinius διαμορφώνει το ψηφιακό οικοσύστημα της κυπριακής οικονομίας, συγκεντρώνοντας επιχειρήσεις, οργανισμούς, προμηθευτές και πελάτες σε ένα ενιαίο ψηφιακό περιβάλλον. Μέσω των υπηρεσιών Επιχείρησης προς Επιχείρηση, το Jinius προσφέρει διαχείριση προσφορών, διαχείριση οικοσυστήματος, διαχείριση τιμολογίων και διαχείριση εμβασμάτων.

Στο επίκεντρο της θετικής επίπτωσης βρίσκεται η συνεισφορά μας στο Ογκολογικό Κέντρο της Τράπεζας Κύπρου, το οποίο αποτελεί συνεργασία μεταξύ του δημόσιου και του ιδιωτικού τομέα στην Κύπρο, εξυπηρετώντας τους ασθενείς με καρκίνο και την κοινωνία στο σύνολο της. Περίπου €2 εκατομμύρια συνεισφορά στο Κέντρο το 2024.

Σημαντικά Ορόσημα

Συνεισφορά €2 εκατ. στο Ογκολογικό Κέντρο της Τράπεζας Κύπρου το 2024

Δήλωση Βιωσιμότητας – Περίληψη (συνέχεια)

Διακυβέρνηση

Το Συγκρότημα αναγνωρίζει ότι η υπεύθυνη επιχειρηματική συμπεριφορά αποτελεί θεμέλιο της βιωσιμότητας και των ηθικών επιχειρηματικών πρακτικών. Η προσέγγιση του Συγκροτήματος στην επιχειρηματική δραστηριότητα καθοδηγείται από τις βασικές του αξίες – ακεραιότητα, αξιοπιστία, συνεργασία, επαγγελματισμό και καινοτομία – διασφαλίζοντας ότι κάθε απόφαση ευθυγραμμίζεται με τα ηθικά πρότυπα και τις προσδοκίες των ενδιαφερόμενων μερών.

Το Συγκρότημα θεωρεί ότι η καλλιέργεια μιας ηθικής εταιρικής κουλτούρας και ισχυρής διακυβέρνησης είναι απαραίτητη για τη μακροπρόθεσμη επιτυχία και την οικοδόμηση σχέσεων εμπιστοσύνης με τους πελάτες, τους συνεργάτες και τις κοινότητες. Το Πλαίσιο Επιχειρηματικής Συμπεριφοράς του Συγκροτήματος περιλαμβάνει ολοκληρωμένες πολιτικές, διαδικασίες και προγράμματα εκπαίδευσης, τα οποία προάγουν υπεύθυνες πρακτικές σε όλα τα επίπεδα της οργανωτικής του δομής. Το Διοικητικό Συμβούλιο ασκεί ηγετικό ρόλο στην ηθική διακυβέρνηση, προάγοντας το όραμα, τις αξίες, την κουλτούρα και τη συμπεριφορά του Συγκροτήματος, εντός ενός πλαισίου συνετής και αποτελεσματικής εποπτείας, το οποίο επιτρέπει τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, τη μέτρηση και τη διαχείριση των κινδύνων. Το Διοικητικό Συμβούλιο διαμορφώνει τις εταιρικές αξίες και τα υψηλά ηθικά πρότυπα επιχειρηματικής συμπεριφοράς, τόσο για το ίδιο όσο και για όλα τα μέλη του Συγκροτήματος, διασφαλίζοντας παράλληλα ότι οι υποχρεώσεις προς τους μετόχους και τα λοιπά ενδιαφερόμενα μέρη είναι σαφείς και τηρούνται. Το Συγκρότημα εφαρμόζει Σύστημα Ανώνυμης Εμπιστευτικής Αναφοράς (Whistleblowing), παρέχοντας ασφαλείς και εμπιστευτικούς διαύλους επικοινωνίας, μέσω των οποίων οι εργαζόμενοι μπορούν να αναφέρουν παραβιάσεις, ανήθικη συμπεριφορά ή ακατάλληλες πρακτικές.

Επεκτείνοντας τις πρακτικές βιωσιμότητας στην αλυσίδα εφοδιασμού, το Συγκρότημα εφαρμόζει την Πολιτική Προμηθειών & Διαχείρισης Προμηθευτών η οποία καθορίζει σαφείς προσδοκίες για τους προμηθευτές να λειτουργούν υπεύθυνα και βιώσιμα, ευθυγραμμισμένοι με τη δέσμευση του Συγκροτήματος για ηθικές και υπεύθυνες επιχειρηματικές πρακτικές. Το Συγκρότημα υλοποιεί διάφορες ενέργειες και διαδικασίες για την εξασφάλιση μακροχρόνιων σχέσεων με τους προμηθευτές και τη συμμόρφωση με ηθικές αρχές εργασίας, ανθρώπινων δικαιωμάτων, συνθηκών εργασίας και υγείας και ασφάλειας. Το Συγκρότημα βρίσκεται στη διαδικασία εφαρμογής διαδικασίας Δέουσας Επιμέλειας ESG για τους προμηθευτές, χρησιμοποιώντας δομημένα ερωτηματολόγια ESG, που θα διευκολύνουν την αξιολόγηση της απόδοσης των προμηθευτών σε σχέση με το ESG, καθώς και την έκθεσή τους σε κινδύνους ESG.

Το Συγκρότημα δεν ανέχεται τη διευκόλυνση οποιουδήποτε είδους χρηματοοικονομικού εγκλήματος/ χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και, συνεπώς, εφαρμόζει κατάλληλες διαδικασίες Δέουσας Επιμέλειας για να διασφαλίσει ότι τα συστήματα και οι διαδικασίες του Συγκροτήματος δεν χρησιμοποιούνται από εγκληματίες που εμπλέκονται σε ξέπλυμα χρημάτων ή παράνομες δραστηριότητες. Επιπλέον, το Συγκρότημα εκτίθεται σε σημαντικό κίνδυνο εξωτερικής απάτης, δεδομένου του χαρακτήρα του επιχειρηματικού του μοντέλου, γι' αυτό εφαρμόζεται ένα σύνολο ενεργειών, διαδικασιών και εσωτερικών ελέγχων για την ταυτοποίηση, πρόληψη, ανίχνευση και ανταπόκριση σε περιπτώσεις απάτης.

Οι συγκρούσεις συμφερόντων και η συμμόρφωση με τους νόμους και κανονισμούς είναι θεμελιώδεις για την επιχειρηματική συμπεριφορά και τις επιχειρηματικές πρακτικές βιωσιμότητας. Το Συγκρότημα καθιέρωσε ένα πλαίσιο συμμόρφωσης που περιλαμβάνει ένα σύνολο πολιτικών, διαδικασιών και ελέγχων, με στόχο να διασφαλίσει ότι όλες οι λειτουργίες και δραστηριότητες μας είναι σύμφωνες με τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς και ότι οι συγκρούσεις συμφερόντων εντοπίζονται και διαχειρίζονται κατάλληλα. Το μητρώο συγκρούσεων συμφερόντων του Συγκροτήματος αναφέρει μηδενικές συγκρούσεις συμφερόντων που εκτιμήθηκαν ως Υψηλού Κινδύνου το 2024.

Σημαντικά Ορόσημα

Μηδενικές συγκρούσεις συμφερόντων που ταξινομήθηκαν ως Υψηλού Κινδύνου

1,576.5 ώρες εκπαίδευσης για το Σύστημα κατά της Δωροδοκίας και το Σύστημα Ανώνυμης Εμπιστευτικής Αναφοράς

1,732.3 ώρες εκπαίδευσης για την πρόληψη της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και της εγκληματικής δραστηριότητας

1,558.5 ώρες εκπαίδευσης για την ενημέρωση σχετικά με τον κίνδυνο απάτης

Μηδενική ανοχή σε χρηματοοικονομικά εγκλήματα/ χρηματοδότηση της τρομοκρατίας

Μηδενική ανοχή σε πράξεις δωροδοκίας και διαφθοράς

Μηδενική ανοχή σε παραβάσεις κανονιστικών, νομικών και κανονιστικών απαιτήσεων

ESRS 2 – Γενικές γνωστοποιήσεις

1. Γενική Βάση Κατάρτισης

Η Δήλωση Βιωσιμότητας της Bank of Cyprus Holdings Public Limited Company («το Συγκρότημα» ή «BOCH») για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 έχει συνταχθεί, σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με το Μέρος 28 του Νόμου περί Εταιρειών του 2014 και σε συμμόρφωση με τα Ευρωπαϊκά Πρότυπα Υποβολής Εκθέσεων Βιωσιμότητας (ESRS). Η περίοδος αναφοράς και το πεδίο ενοποίησης της Δήλωσης Βιωσιμότητας συμφωνούν με τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Συγκροτήματος.

Το CSRD υποχρεώνει το Συγκρότημα να παρουσιάσει μια ολοκληρωμένη προοπτική για τα θέματα ESG, καλύπτοντας τόσο τα ζητήματα που επηρεάζουν τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Συγκροτήματος όσο και αυτά που επηρεάζονται από τις λειτουργίες του Συγκροτήματος, περιλαμβάνοντας όλη την αξιακή αλυσίδα του.

Το 2024, το Συγκρότημα πραγματοποίησε την πρώτη του Αξιολόγηση Διπλής Σημαντικότητας (ΑΔΣ) για να θέσει τη βάση της Δήλωσης Βιωσιμότητας. Αυτή η ανάλυση προσδιορίζει τις σημαντικές επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες (IROs) του Συγκροτήματος σε όλες τις δραστηριότητες του, στην ανάντη και κατάντη αξιακή αλυσίδα, λαμβάνοντας υπόψη όλους τους χρονικούς ορίζοντες: βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα. Οι πολιτικές, οι ενέργειες, οι στόχοι και τα μέτρα του Συγκροτήματος για την αντιμετώπιση των σημαντικών IROs που προσδιορίστηκαν στο πλαίσιο της ΑΔΣ έχουν γνωστοποιηθεί στις αντίστοιχες θεματικές ενότητες, περιλαμβανομένων αυτών που σχετίζονται με την ευρύτερη αξιακή αλυσίδα. Η μεθοδολογία και τα κριτήρια αναφοράς για τη διαδικασία ΑΔΣ αναφέρονται στην Ενότητα 4. Επιπτώσεις, Κίνδυνοι και Ευκαιρίες στο πλαίσιο του ESRS 2 – Γενικές γνωστοποιήσεις στη σελίδα 125. Τα αποτελέσματα της ΑΔΣ αντικατοπτρίζονται στην ενότητα 4. Επιπτώσεις, Κίνδυνοι και Ευκαιρίες (IROs) στο πλαίσιο του ESRS 2 – Γενικές γνωστοποιήσεις στη σελίδα 130. Η ΑΔΣ υποστηρίζει την ενημέρωση των στρατηγικών επιλογών του Συγκροτήματος και διαμορφώνει τη συλλογή δεδομένων ESG. Ο στόχος του Συγκροτήματος είναι να υποστηρίξει την περαιτέρω ενσωμάτωση της βιωσιμότητας σε όλες τις δραστηριότητες του περιλαμβανομένου την λήψη αποφάσεων σε όλα τα επίπεδα.

Το Συγκρότημα δεν έχει παραλείψει καμία συγκεκριμένη πληροφορία με βάση την πνευματική ιδιοκτησία, την τεχνογνωσία ή τα αποτελέσματα της καινοτομίας ή τη βάση της διαπραγμάτευσης. Οι γνωστοποιήσεις στη Δήλωση Βιωσιμότητας αναφέρονται στο Συγκρότημα, εκτός από τις γνωστοποιήσεις που σχετίζονται με τις σημαντικές επιπτώσεις, κινδύνους και ευκαιρίες των τραπεζικών δραστηριοτήτων του Συγκροτήματος, στις οποίες γίνεται αναφορά στην Bank of Cyprus Public Company Limited («η Τράπεζα» ή «BOC PCL») και μπορεί να χρησιμοποιείται εναλλακτικά με τον όρο Συγκρότημα.

Για τη Δήλωση ευθύνης του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με την Δήλωση Βιωσιμότητας, ανατρέξτε στις σελίδες 48 έως 49 της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης του 2024.

Περιορισμένη Διασφάλιση

Σύμφωνα με το άρθρο 1613 του περί Εταιρειών Νόμου του 2014, η παρούσα δήλωση βιωσιμότητας, η οποία παρατίθεται στις σελίδες 92 έως 323, έχει υποβληθεί σε περιορισμένη διασφάλιση από την PricewaterhouseCoopers. Τα στοιχεία της έκθεσης που είναι εκτός της δήλωσης βιωσιμότητας και καλύπτονται από τις διαδικασίες περιορισμένης διασφάλισης, είναι σαφώς επισημασμένα με την ειδική αναφορά «(περιορισμένη διασφάλιση)». Οι διαδικασίες περιορισμένης διασφάλισης δεν επεκτείνονται σε καμία συγκριτική πληροφορία, συνδέσμους ή αναφορές σε υλικό εκτός της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης ούτε σε άλλες ενότητες της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης, εκτός εάν επισημαίνεται σαφώς το αντίθετο. Η έκθεση περιορισμένης διασφάλισης τους περιλαμβάνεται στις σελίδες 324 έως 329 της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης και θα πρέπει να διαβάζεται σε συνδυασμό με την παρούσα δήλωση βιωσιμότητας.

Κύριες εκτιμήσεις και κρίσεις

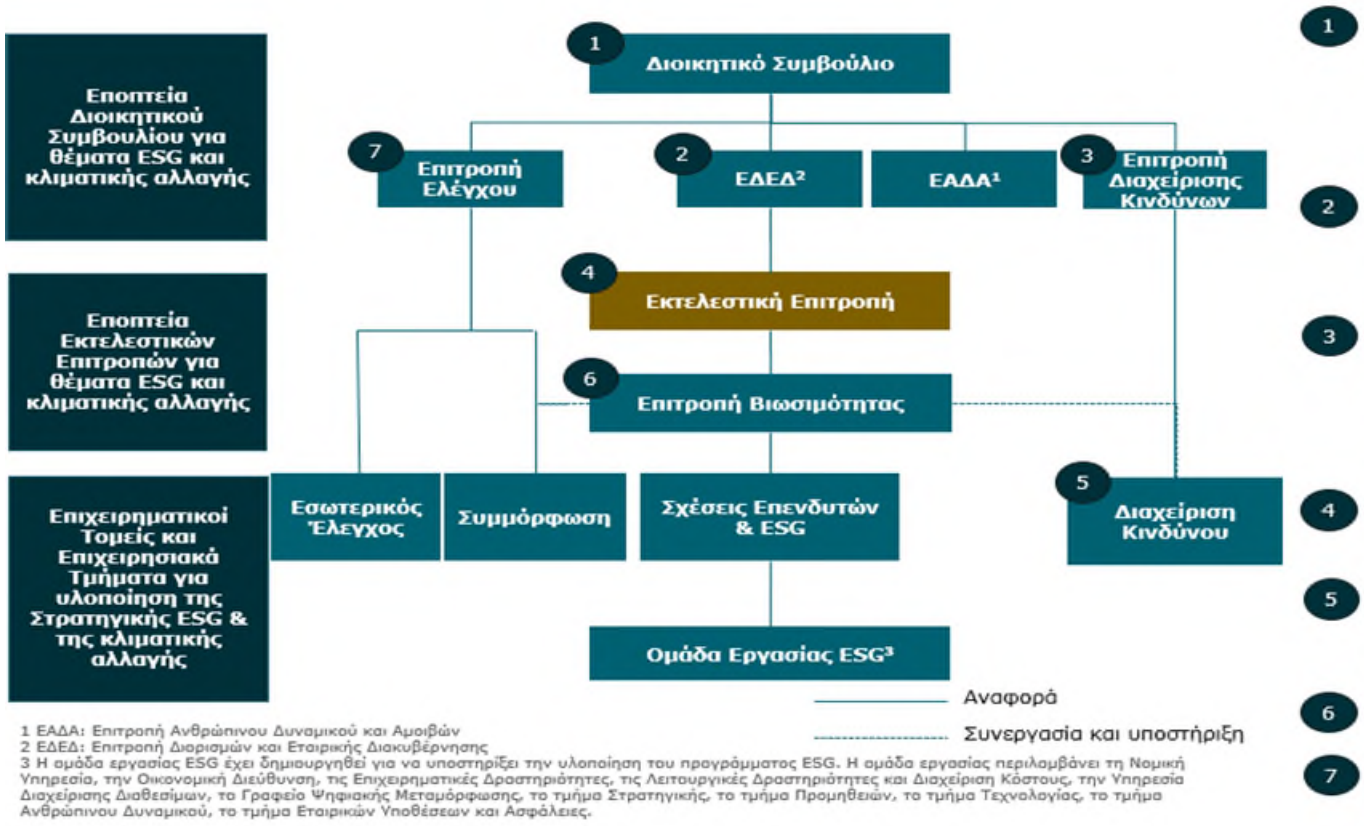
Η παρουσίαση των πληροφοριών βιωσιμότητας από το Συγκρότημα ενδέχεται να υπόκειται σε αβεβαιότητα μέτρησης λόγω περιορισμών στις μεθοδολογίες και τα δεδομένα, συμπεριλαμβανομένης της εξάρτησης από δεδομένα τρίτων για την εκτίμηση των εκπομπών ΑΘ. Το Συγκρότημα χρησιμοποιεί κρίσεις και εκτιμήσεις για την αναφορά των εκπομπών ΑΘ στο Πεδίο Εφαρμογής 3. Το Συγκρότημα έχει χρησιμοποιήσει εκτιμήσεις που βασίζονται σε αναγνωρισμένα πλαίσια που είναι διαθέσιμα αυτή τη στιγμή. Το Συγκρότημα θα συνεχίσει να παρακολουθεί τις μεθοδολογίες και τη διαθεσιμότητα δεδομένων, και θα τις επικαιροποιεί όπου απαιτείται. Ανατρέξτε στις Αρχές Αναφοράς στην Δήλωση Βιωσιμότητας - Πρόσθετες Πληροφορίες στη σελίδα 295.

ESRS 2 – Γενικές γνωστοποιήσεις (συνέχεια)

2. Διακυβέρνηση

Ο ρόλος των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων

Το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) έχει την απόλυτη εποπτεία της αναγνώρισης, αξιολόγησης και ενσωμάτωσης των επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται θέματα ESG σε ολόκληρο τον οργανισμό. Το ΔΣ έχει αναθέσει αρμοδιότητες σε Επιτροπές του για την υποστήριξη της εποπτείας του ESG. Οι επιτροπές αυτές διαδραματίζουν ρόλο στην αναγνώριση, διαχείριση και αναφορά των σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών ESG καθώς και στην εποπτεία του περιεχομένου, του πεδίου εφαρμογής και της διαδικασίας αναφοράς της Δήλωσης Βιωσιμότητας του CSRD. Οι Όροι Ανάθεσης κάθε επιτροπής καθορίζουν τις ευθύνες σχετικά με τα θέματα ESG. Το παρακάτω διάγραμμα διακυβέρνησης βιωσιμότητας απεικονίζει τη δομή της διακυβέρνησης του Συγκροτήματος ως προς τη βιωσιμότητα.



1 ΕΑΔΑ: Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών
2 ΕΔΕΔ: Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης
3 Η ομάδα εργασίας ESG έχει δημιουργηθεί για να υποστηρίξει την υλοποίηση του προγράμματος ESG. Η ομάδα εργασίας περιλαμβάνει τη Νομική Υπηρεσία, την Οικονομική Διεύθυνση, τις Επιχειρηματικές Δραστηριότητες, τις Λειτουργικές Δραστηριότητες και Διαχείριση Κόστους, την Υπηρεσία Διαχείρισης Διαθεσίμων, το Γραφείο Ψηφιακής Μεταμόρφωσης, το τμήμα Στρατηγικής, το τμήμα Προμηθειών, το τμήμα Τεχνολογίας, το τμήμα Ανθρώπινου Δυναμικού, το τμήμα Εταιρικών Υποθέσεων και Ασφάλειας.

1 Το Διοικητικό Συμβούλιο, μέσα από την ΕΔΕΔ² και την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, εποπτεύει την εφαρμογή της στρατηγικής ESG του Συγκροτήματος και της κλιματικής αλλαγής. Με στόχο την ορθή αξιολόγηση των κλιματικών κινδύνων και ευκαιριών, το Διοικητικό Συμβούλιο αξιοποιεί τόσο εσωτερική όσο και εξωτερική τεχνογνωσία. Όλα τα θέματα ESG και κλιματικής αλλαγής υποβάλλονται από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων ή την ΕΔΕΔ² προς το Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση.

2 Η ΕΔΕΔ² παρέχει εποπτεία σε ότι αφορά τη στρατηγική ESG και της κλιματικής αλλαγής που έχει ως στόχο την επίτευξη παρούσας και μελλοντικής οικονομικής ευημερίας, περιβαλλοντικής ακεραιότητας, κλιματικής σταθερότητας και κοινωνικής ισότητας για το Συγκρότημα και τα ενδιαφερόμενα μέρη.

3 Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων αναγνωρίζει, αξιολογεί, ελέγχει και παρακολουθεί χρηματοοικονομικούς και μη-χρηματοοικονομικούς κινδύνους (περιλαμβανομένων λειτουργικών, τεχνολογικών, φορολογικών, νομικών, φήμης, συμμόρφωσης και ΠΚΔ κινδύνων περιλαμβανομένων και των κλιματικών και περιβαλλοντικών (Κ&Π) κινδύνων) που αντιμετωπίζει το Συγκρότημα σε συνεργασία με τις αρμόδιες επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.

4 Η Εκτελεστική Επιτροπή υποβάλλει στο Διοικητικό Συμβούλιο όλα τα ESG και κλιματικής αλλαγής θέματα και πολιτικές (εκτός από θέματα και πολιτικές που αφορούν κινδύνους ESG και κλιματικής αλλαγής) για έγκριση μέσω της ΕΔΕΔ².

5 Τα θέματα και πολιτικές που αφορούν κινδύνους ESG και κλιματικής αλλαγής συζητούνται στην Επιτροπή Βιωσιμότητας και υποβάλλονται από τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων απευθείας στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση μέσω της Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, κοινοποιώντας τα στην Εκτελεστική Επιτροπή.

6 Η Επιτροπή Βιωσιμότητας αναφέρεται στην Εκτελεστική Επιτροπή.

7 Η Επιτροπή Ελέγχου αξιολογεί τις μεθοδολογίες, τις πολιτικές και την διακυβέρνηση του συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου σχετικά με την δομή και το πλαίσιο ESG της Τράπεζας.

ESRS 2 – Γενικές γνωστοποιήσεις (συνέχεια)

2. Διακυβέρνηση (συνέχεια)

Εποπτεία της Βιωσιμότητας σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου

Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου του Συγκροτήματος	Ρόλοι και Αρμοδιότητες
Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Ο κύριος σκοπός της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΔΚ) είναι να εξετάζει, εκ μέρους του ΔΣ, το συνολικό Προφίλ Κινδύνου του Συγκροτήματος, συμπεριλαμβανομένων των επιδόσεων σε σχέση με την Διάθεση Ανάληψης Κινδύνου για όλους τους τύπους κινδύνων και να διασφαλίσει ότι τόσο το Προφίλ Κινδύνου όσο και η Διάθεση Ανάληψης Κινδύνου παραμένουν κατάλληλα. Η ΕΔΚ είναι υπεύθυνη για τα πιο κάτω: i. Εποπτεύει τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, τον έλεγχο και την παρακολούθηση των χρηματοοικονομικών/οικονομικών και μη-χρηματοοικονομικών κινδύνων (περιλαμβανομένων λειτουργικών, τεχνολογικών, φορολογικών, νομικών, φήμης, συμμόρφωσης και ESG κινδύνων περιλαμβανομένων και των Κ&Π κινδύνων) που αντιμετωπίζει το Συγκρότημα σε συνεργασία με τις αρμόδιες επιτροπές του ΔΣ. ii. Διασφαλίζει ότι το συνολικό Προφίλ Κινδύνου του Συγκροτήματος και η Διάθεση Ανάληψης Κινδύνου παραμένουν κατάλληλα λαμβάνοντας υπόψη το μεταβαλλόμενο εξωτερικό περιβάλλον και τα κύρια ζητήματα και θέματα που επηρεάζουν το Συγκρότημα καθώς και το περιβάλλον εσωτερικού ελέγχου. iii. Διασφαλίζει την αποτελεσματική και συνεχή παρακολούθηση και εξέταση της διαχείρισης ή του μετριασμού του κινδύνου του Συγκροτήματος συμπεριλαμβανομένων των διαδικασιών ελέγχου του Συγκροτήματος, της εκπαίδευσης και της κουλτούρας, των διαδικασιών και συστημάτων πληροφόρησης και επικοινωνίας για την παρακολούθηση και την εξέταση της συνεχιζόμενης αποτελεσματικότητάς τους. iv. Αναφέρει στο ΔΣ τρέχοντα και αναδυόμενα θέματα που προκύπτουν σχετικά με κινδύνους και θέματα ESG, περιλαμβανομένων κινδύνων και θεμάτων Κ&Π, που αναμένονται να επηρεάσουν σημαντικά τις επιχειρηματικές δραστηριότητες, τη λειτουργία, την απόδοση, ή τη δημόσια εικόνα του Συγκροτήματος ή σχετίζονται με αυτό και τα ενδιαφερόμενα μέρη του και αν κριθεί σκόπιμο, αναλαμβάνονται λεπτομερείς σχετικές δράσεις. v. Καθορισμός των αρχών που πρέπει να διέπουν τη διαχείριση των κινδύνων (συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων ESG και Κ&Π), μέσω της θέσπισης κατάλληλων πολιτικών κινδύνου. vi. Εξέταση και παρακολούθηση των σημαντικών δεικτών, στόχων, Κυρίων Δεικτών Απόδοσης (ΚΔΑ) και Δεικτών Κινδύνου (ΔΚ) που αφορούν το Συγκρότημα και συνδέονται με θέματα ESG περιλαμβανομένου και του Κ&Π, και την παρακολούθηση της προόδου επίτευξης των στόχων αυτών και σημείων αναφοράς. vii. Λαμβάνει και να εξετάζει σε τακτά διαστήματα αναφορές από την Διεύθυνση σχετικά με τις τάσεις, τα ζητήματα και τους κινδύνους που αφορούν θέματα ESG και το κλίμα, συμπεριλαμβανομένων των εξελίξεων στους ισχύοντες κανονισμούς, καθώς και των αντίστοιχων πρωτοβουλιών και ελέγχων μετριασμού.

ESRS 2 – Γενικές γνωστοποιήσεις (συνέχεια)

2. Διακυβέρνηση (συνέχεια)

Εποπτεία της Βιωσιμότητας σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου του Συγκροτήματος	Ρόλοι και Αρμοδιότητες
Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης	Η Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΕΔΕΔ) έχει εξουσιοδοτημένες αρμοδιότητες από το ΔΣ για την επίβλεψη της στρατηγικής βιωσιμότητας του Συγκροτήματος, που έχει ως στόχο την επίτευξη της παρούσας και μελλοντικής οικονομικής ευημερίας, περιβαλλοντικής ακεραιότητας, κλιματικής σταθερότητας και κοινωνικής ισότητας για το Συγκρότημα και τα ενδιαφερόμενα μέρη του. Η ΕΔΕΔ είναι υπεύθυνη για τα εξής: i. Εποπτεία της ανάπτυξης της στρατηγικής για θέματα ESG, περιλαμβανομένων και θεμάτων Κ&Π, εστιάζοντας στους πυλώνες Περιβάλλον, Κλίμα, Ηθική, Κοινωνία και Οικονομία και επιβεβαιώνει την ενσωμάτωσή της στις λειτουργίες του Συγκροτήματος. ii. Συμβουλεύει, υποστηρίζει και καθοδήγει τον Διευθύνον Σύμβουλο και της Ανώτερη Διευθυντική Ομάδα στη διαμόρφωση και εφαρμογή μιας επιχειρηματικής στρατηγικής προσανατολισμένης στη βιώσιμη ανάπτυξη του Συγκροτήματος, λαμβάνοντας υπόψη τις επιπτώσεις από θέματα ESG, περιλαμβανομένων και Κ&Π. iii. Εποπτεύει την εφαρμογής και της προόδου του σχεδίου δράσης που αφορά θέματα ESG από την Επιτροπής Βιωσιμότητας (ΕΒ). iv. Εξετάζει την ανταπόκριση και το σχέδιο δράσης τους Συγκροτήματος σε σχέση με τους στόχους που απορρέουν μέσα από τις διεθνείς συμβάσεις. v. Εξετάζει και εισηγείται προς έγκριση στο ΔΣ των στόχων και των ΚΔΑ του ESG, συμπεριλαμβανομένων των στόχων και ΚΔΑ του Κ&Π, και παρακολουθεί την απόδοσής τους. vi. Εξετάζει και συστήνει προς το ΔΣ για έγκριση των μη χρηματοοικονομικών γνωστοποιήσεων που υποβάλλονται από την ΕΒ, συμπεριλαμβανομένης της Δήλωσης Βιωσιμότητας του CSRD σύμφωνα με τα ESRS. vii. Εξέταση και συστήνει προς το ΔΣ για έγκριση της Πολιτικής ESG και Περιβαλλοντικής Πολιτικής και του Πλαισίου Έκδοσης Βιώσιμων Ομολόγων, το οποίο επιτρέπει στο Συγκρότημα και στην Τράπεζα να εκδώσουν Πράσινα/Κοινωνικά ή Βιώσιμα ομόλογα.
Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών	Η Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών (ΕΑΔΑ) έχει εξουσιοδοτηθεί από το ΔΣ για να επιβλέπει την εφαρμογή Στρατηγικών έργων Ανθρώπινου Δυναμικού που προάγουν και ευθυγραμμίζονται με τις φιλοδοξίες, τη στρατηγική και τους στόχους ESG του Συγκροτήματος. Η ΕΑΔΑ εξετάζει τουλάχιστον σε ετήσια βάση τη κατάλληλη δομή του συστήματος αμοιβών και αν το συνολικό ποσό των μεταβλητών αμοιβών έχει καθοριστεί σύμφωνα με κατευθυντήριες γραμμές της Οδηγίας Διακυβέρνησης της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου. Οποιαδήποτε βελτίωση στην Πολιτική Αμοιβών για την ενσωμάτωση κριτηρίων ESG και κλίματος προτείνεται προς το ΔΣ για έγκριση από την ΕΑΔΑ.

ESRS 2 – Γενικές γνωστοποιήσεις (συνέχεια)

2. Διακυβέρνηση (συνέχεια)

Εποπτεία της Βιωσιμότητας σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου του Συγκροτήματος	Ρόλοι και Αρμοδιότητες
Επιτροπή Ελέγχου	Η Επιτροπή Ελέγχου (ΕΕ) έχει εξουσιοδοτηθεί από το ΔΣ να αξιολογεί την ορθότητα των μεθοδολογιών και πολιτικών που χρησιμοποιεί η Διεύθυνση του Συγκροτήματος για την ανάπτυξη των δεικτών μετρήσεων και γνωστοποιήσεων ESG, περιλαμβανομένων Κ&Π, και να αξιολογεί τα σχέδια των κύριων προμηθευτών σχετικά με τη βιωσιμότητα. Η ΕΕ είναι υπεύθυνη για τα εξής: i. Επιβεβαιώνει ότι τα πλαίσια/πρότυπα ESG, συμπεριλαμβανομένων των πλαισίων/προτύπων Κ&Π, που χρησιμοποιούνται είναι κατάλληλα και ότι οι σχετικές γνωστοποιήσεις για το κλίμα είναι επενδυτικής βαθμίδας . ii. Εξετάζει την σημαντικότητα σε σχέση με τον τρόπο που τα ζητήματα ESG, συμπεριλαμβανομένων των ζητημάτων Κ&Π, επηρεάζουν την οικονομική απόδοση του Συγκροτήματος και την ικανότητα του να δημιουργεί μακροπρόθεσμη αξία (Οικονομική σημαντικότητα), καθώς και τον τρόπο που οι δράσεις του Συγκροτήματος επηρεάζουν τους ανθρώπους και τον πλανήτη (Σημαντικότητα επιπτώσεων). iii. Εξετάζει σημαντικές δημόσιες γνωστοποιήσεις σε σχέση με τα ζητήματα ESG, συμπεριλαμβανομένων των ζητημάτων Κ&Π, και συζητά με τη Διεύθυνση σχετικά με την συνεργασία του Συγκροτήματος με τα ενδιαφερόμενα μέρη σε βασικά ζητήματα ESG, συμπεριλαμβανομένων των ζητημάτων Κ&Π. Σε αυτά περιλαμβάνεται και ο τρόπος χειρισμού διαφόρων προτάσεων, εισηγήσεων και ανησυχιών που έχουν υποβληθεί στην BOCH και/ή στην BOC PCL ή στο ΔΣ. iv. Επιβεβαιώνει ότι ο Εσωτερικός Έλεγχος ενσωματώνει τους κινδύνους ESG, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων Κ&Π, στο πλαίσιο Κινδύνων και Ελέγχου του. v. Εποπτεία όλων των θεμάτων που αφορούν τη σχέση μεταξύ του Συγκροτήματος και των εξωτερικών ελεγκτών. Αυτό περιλαμβάνει επίσης την εποπτεία των δραστηριοτήτων εξωτερικού ελέγχου σε σχέση με την περιορισμένη διασφάλιση της Δήλωσης Βιωσιμότητας.

ESRS 2 – Γενικές γνωστοποιήσεις (συνέχεια)

2. Διακυβέρνηση (συνέχεια)

Εποπτεία Βιωσιμότητας σε επίπεδο Διεύθυνσης

Το Συγκρότημα έχει ορίσει ρόλους και αρμοδιότητες στις Διευθυντικές Επιτροπές του Συγκροτήματος, προκειμένου να παρέχουν εποπτεία σχετικά με τις επιπτώσεις, τους κινδύνους, τις ευκαιρίες, τους στόχους και τις γνωστοποιήσεις του ESG. Ανατρέξτε πιο κάτω για τους ρόλους και τις αρμοδιότητες που σχετίζονται με την Εκτελεστική Επιτροπή και την Επιτροπή Βιωσιμότητας του Συγκροτήματος.

Ρόλοι και αρμοδιότητες – Επιτροπή Βιωσιμότητας του Συγκροτήματος
Η ΕΒ είναι εκτελεστική επιτροπή στην οποία προεδρεύει ο Διευθύνων Σύμβουλος και έχει ως κύριο στόχο την επίβλεψη του προγράμματος για θέματα ESG στοχεύοντας να οδηγήσει το Συγκρότημα σε ένα πιο καθαρό, πιο δίκαιο, πιο υγιές και πιο ασφαλή κόσμο. Αυτό θα επιτευχθεί βοηθώντας τους πελάτες στη διαχείριση κινδύνων με ένα μακροπρόθεσμο, βιώσιμο και δίκαιο τρόπο στοχεύοντας το Συγκρότημα να είναι εργοδότης επιλογής. Η ΕΒ είναι υπεύθυνη για τα πιο κάτω: i. Παρακολουθεί και εξετάζει την ανάπτυξη της στρατηγικής ESG του Συγκροτήματος, συμπεριλαμβανομένης της διαχείρισης των κινδύνων ESG, και των κινδύνων Κ&Π, και υποβάλει στην Εκτελεστική Επιτροπή για έγκριση. Μετά την έγκριση από την Εκτελεστική Επιτροπή, υποβάλει στο ΔΣ για εξέταση και έγκριση μέσω της ΕΔΕΔ. ii. Εποπτεύει την υλοποίηση της στρατηγικής ESG και κλιματικής αλλαγής του Συγκροτήματος. iii. Εξετάζει την ανταπόκριση και το σχέδιο δράσης του Συγκροτήματος για τους στόχους που καθορίζονται σύμφωνα με τις διεθνείς συμβάσεις και υποβάλει συστάσεις για το σχέδιο δράσης στην Εκτελεστική Επιτροπή για έγκριση. Μετά την έγκριση της Εκτελεστικής Επιτροπής, υποβάλλεται στο ΔΣ για εξέταση και έγκριση μέσω της ΕΔΕΔ. iv. Εξετάζει τους στόχους και τους ΚΔΑ για θέματα ESG, συμπεριλαμβανομένων των Κ&Π, και συστήνει προς την Εκτελεστική Επιτροπή για έγκριση. Μετά την έγκριση από την Εκτελεστική Επιτροπή, υποβάλλεται στο ΔΣ για εξέταση και έγκριση μέσω της ΕΔΕΔ. Παρακολουθεί την απόδοση των στόχων και των ΚΔΑς που έχουν καθοριστεί. v. Εξετάζει την συμπερίληψη των στόχων ESG, συμπεριλαμβανομένων των Κ&Π θεμάτων, των ΚΔΑς και των ΔΚ στη στρατηγική της επιχείρησης και την ανοχή στον κίνδυνο. vi. Παρακολουθεί την πρόοδο σε σχέση με το σχέδιο δράσης ESG του Συγκροτήματος σε τριμηνιαία βάση, συμπεριλαμβανομένης της εφαρμογής του Οδηγού της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) σε θέματα Κ&Π κινδύνων. vii. Παρακολουθεί την πρόοδο των κύριων δεικτών μέτρησης που έχουν καθοριστεί για τη διαχείριση των κινδύνων Κ&Π και των επιδόσεων σε σχέση με τους ευρύτερους στόχους ESG, σε τριμηνιαία βάση, μέσω της Έκθεσης Απόδοσης Βιωσιμότητας. Η Έκθεση Απόδοσης Βιωσιμότητας παρακολουθείται από την Εκτελεστική Επιτροπή και την ΕΔΕΔ σε τριμηνιαία βάση. viii. Αιτείται από τα αρμόδια τμήματα για την υποβολή προτάσεων και συστάσεων για διορθωτικές ενέργειες κάθε φορά που ένας ΚΔΑς για τη διαχείριση των κινδύνων Κ&Π δεν είναι ευθυγραμμισμένος με τα καθορισμένα όρια. ix. Παρακολουθεί τους ΔΚ που έχουν τεθεί για την διαχείριση των κινδύνων Κ&Π, μέσω της Έκθεσης Κινδύνου για το Κλίμα σε τριμηνιαία βάση. Η Έκθεση Κινδύνου για το Κλίμα παρακολουθείται επίσης από την Εκτελεστική Επιτροπή και την ΕΔΚ σε τριμηνιαία βάση. x. Παρακολουθεί τον βαθμό ευθυγράμμισης του Συγκροτήματος με τις κανονιστικές απαιτήσεις ESG, συμπεριλαμβανομένων των Κ&Π οδηγιών και κανόνων (όπως η Ταξινομία της ΕΕ, το SFDR και το CSRD), καθώς και των απαιτήσεων της ΕΚΤ. xi. Παρακολουθεί την εισαγωγή φιλικών προς το περιβάλλον προϊόντων και του Πλαισίου Έκδοσης Βιώσιμων Ομολόγων. xii. Εξετάζει τις πολιτικές που σχετίζονται με θέματα ESG, συμπεριλαμβανομένων των θεμάτων Κ&Π, ώστε να διασφαλιστεί ότι ευθυγραμμίζονται με τις ανάγκες του Συγκροτήματος και τη στρατηγική ESG του και ότι συμμορφώνονται με τις ισχύουσες νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις. Παρακολουθεί την υλοποίηση των πολιτικών που αφορούν θέματα ESG, συμπεριλαμβανομένων των θεμάτων Κ&Π (εξαιρουμένων των πολιτικών που σχετίζονται με ESG και Κ&Π κινδύνους). xiii. Εξετάζει και συζητά με την Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων (ΔΔΚ) για θέματα και πολιτικές ESG, συμπεριλαμβανομένων θεμάτων και πολιτικών Κ&Π κινδύνων, όπως τον εντοπισμό, την ποσοτικοποίηση, της Αξιολόγηση Σημαντικότητας (ΑΣ) και την ενσωμάτωση κριτηρίων ESG και Κ&Π στη διαδικασία χρηματοδότησης. Η ΔΔΚ υποβάλλει στη συνέχεια για έγκριση στο ΔΣ, μέσω της ΕΔΚ, θέματα και πολιτικές που σχετίζονται με κινδύνους ESG και Κ&Π, ενημερώνοντας την Εκτελεστική Επιτροπή. xiv. Εξετάζει τις μη-χρηματοοικονομικές γνωστοποιήσεις και συστήνει προς το ΔΣ για εξέταση και έγκριση μέσω τις ΕΔΕΔ κτιςτης Εκτελεστικής Επιτροπής. xv. Παρακολτιςεί τις εξωτερικές τάσεις σε θέματα ESG και Κ&Π που επηρεάζουν τον καταρτισμό των πολιτικών ESG, των στρατηγικών και των στόχων.

ESRS 2 – Γενικές γνωστοποιήσεις (συνέχεια)

2. Διακυβέρνηση (συνέχεια)

Εποπτεία Βιωσιμότητας σε επίπεδο Διεύθυνσης (συνέχεια)

Ρόλοι και αρμοδιότητες – Εκτελεστική Επιτροπή του Συγκροτήματος
Η Εκτελεστική Επιτροπή είναι υπεύθυνη για τα πιο κάτω: i. Αξιολογεί τη συνολική οικονομική επίδοση του Συγκροτήματος και την πρόοδο του στους διάφορους επιχειρηματικούς τομείς, συμπεριλαμβανομένων μεταξύ άλλων της κεφαλαιακής θέσης, της ρευστότητας και της κερδοφορίας του Συγκροτήματος, τα Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια (βάση ΕΑΤ) και τη Μονάδα Διαχείρισης Ακινήτων (Real Estate Management Unit - REMU). ii. Αξιολογεί τις συνθήκες της αγοράς και στρατηγικών πρωτοβουλιών. iii. Παρακολουθεί την ανάκαμψη και τους δείκτες έγκαιρης προειδοποίησης και αξιολογεί την ανάγκη για παραπομπή θεμάτων στην ΕΔΚ και ΔΣ για πρόσθετες ενέργειες. iv. Μελετά την Έκθεση Κινδύνου. v. Μελετά, αξιολογεί και εγκρίνει προϋπολογισμούς, επιχειρηματικές στρατηγικές/στρατηγική κινδύνου που θα παρουσιαστούν στο ΔΣ για έγκριση. vi. Αξιολογεί και εγκρίνει τη Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου του Συγκροτήματος η οποία παρουσιάζεται στην ΕΔΚ και ΔΣ για έγκριση. vii. Αξιολογεί και εγκρίνει το Πλάνο Κεφαλαιοποίησης του Συγκροτήματος που παρουσιάζεται στη ΕΔΚ και ΔΣ για έγκριση. viii. Μελετά τις Εκθέσεις/Θέματα Συμμόρφωσης και την πρόοδο σε αυτά. ix. Μελετά τις Εκθέσεις/Θέματα Εσωτερικού Ελέγχου και την πρόοδο σε αυτά. x. Μελετά θέματα Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού και την πρόοδο σε αυτά. xi. Μελετά Εκθέσεις/Θέματα Εταιρικών Υποθέσεων και την πρόοδο σε αυτά. xii. Εγκρίνει όλα τα θέματα που αναφέρονται στην Εκτελεστική Επιτροπή με βάση τις εξουσιοδοτημένες αρμοδιότητες της και/ή προτείνει θέματα που πρέπει να παραπεμφθούν στο ΔΣ. xiii. Μελετά όλα τα άλλα θέματα που αναφέρονται στην Εκτελεστική Επιτροπή από οποιοδήποτε μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής ή οποιαδήποτε άλλη Επιτροπή/Φόρουμ. xiv. Παρακολουθεί τις εκκρεμούσες αποφάσεις του ΔΣ και των Επιτροπών του ΔΣ. xv. Σημειώνει τα πρακτικά της Επιτροπής Απόκτησης και Διάθεσης Περιουσιακών Στοιχείων, της Επιτροπής Περιουσιακών Στοιχείων και Υποχρεώσεων, της Συντονιστικής Επιτροπής για θέματα Εποπτικών Αρχών και της Επιτροπής Ανάπτυξης Εργασιών.

Οι εσωτερικές δικλίδες ελέγχου και οι διαδικασίες που εφαρμόζονται από τις Διευθυντικές Επιτροπές και το ΔΣ για την παρακολούθηση της διαχείρισης των επιπτώσεων, των κινδύνων και των ευκαιριών περιγράφονται στις σελίδες 101-105, 106, 110-111 και 126-127.

ESRS 2 – Γενικές γνωστοποιήσεις (συνέχεια)

2. Διακυβέρνηση (συνέχεια)

Εποπτεία Βιωσιμότητας σε επίπεδο Διεύθυνσης (συνέχεια)

Σε συνέχεια της ετοιμασίας της στρατηγικής ESG το 2021 και του σχεδίου δράσης ESG για την περίοδο 2022 - 2024, έχουν ανατεθεί συγκεκριμένες αρμοδιότητες σε Εκτελεστικά και Διευθυντικά στελέχη του Συγκροτήματος. Οι αρμοδιότητες στον τομέα ESG που έχουν ανατεθεί στα κύρια Διευθυντικά Στελέχη του Συγκροτήματος περιγράφονται συνοπτικά πιο κάτω:

Διευθύνων Σύμβουλος	Ο Διευθύνων Σύμβουλος οδηγεί τις επιδόσεις βιωσιμότητας του Συγκροτήματος, εστιάζοντας σε θέματα ESG και στην διασφάλιση της διαχείρισης της κλιματικής αλλαγής, και παρακολουθεί την πρόοδο που επιτυγχάνεται σε όλο τον οργανισμό για επίτευξη των στόχων του Συγκροτήματος που αφορούν το ESG και την κλιματική αλλαγή μέσα από το μακροπρόθεσμο σχέδιο δράσης ESG που έχει καταρτιστεί. Ο Διευθύνων Σύμβουλος συμμετέχει στις διαδικασίες εντοπισμού και προώθησης ευκαιριών για βιώσιμη χρηματοδότηση με στόχο τη διαχείριση της κλιματικής αλλαγής.
Εκτελεστική Διευθύντρια Οικονομικής Διεύθυνσης	Η Εκτελεστική Διευθύντρια Οικονομικής Διεύθυνσης έχει την ευθύνη της επιτυχούς ενσωμάτωσης των θεμάτων ESG στις δραστηριότητες του Συγκροτήματος, σε συνεργασία με τους Διευθυντές των διάφορων τομέων, και στην μακροπρόθεσμη στρατηγική του. Έχει επίσης την επίβλεψη της εξέλιξης του σχεδίου δράσης ESG που αφορά την εφαρμογή της στρατηγικής ESG και κλίματος αλλά και τις γνωστοποιήσεις βιωσιμότητας συμπεριλαμβανομένης της Δήλωσης Βιωσιμότητας του CSRD. Επιπρόσθετα, η Εκτελεστική Διευθύντρια Οικονομικής Διεύθυνσης έχει την ευθύνη για την επίβλεψη της εκτίμησης των εκπομπών ΑΘ Πεδίου εφαρμογής 1, Πεδίου εφαρμογής 2 και Πεδίου εφαρμογής 3 του Συγκροτήματος και τον καθορισμό στόχων και στρατηγικής για μείωση τους, σε συνεργασία με τον Αναπληρωτή Διευθύνων Σύμβουλο & Διευθυντή Επιχειρηματικών Δραστηριοτήτων και τον Διευθυντή Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων.
Διευθυντής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων	Ο Διευθυντής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων έχει την ευθύνη και αρμοδιότητα για την αποτελεσματική διαδικασία διαχείρισης των κινδύνων Κ&Π του Συγκροτήματος. Περιλαμβάνει την ευθύνη επίβλεψης της εφαρμογής του σχεδίου δράσης ESG, το οποίο στηρίζει τον εντοπισμό των κινδύνων Κ&Π, την ποσοτικοποίηση των κινδύνων Κ&Π , την αξιολόγηση των κινδύνων Κ&Π, την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, και καθορισμό ορίων, καθώς επίσης και θέματα διακυβέρνησης που υποστηρίζουν τις πιο πάνω δράσεις. Ακόμη, ο ρόλος περιλαμβάνει την ευθύνη εξέτασης της διάθεσης ανάληψης κινδύνου και των δεικτών ανάληψης κινδύνων που αφορούν Κ&Π.

Το Συγκρότημα, το 2024, ενίσχυσε περαιτέρω το σχέδιο δράσης ESG, το οποίο είχε συνταχθεί το 2022, και παρακολουθείται από το Τμήμα Σχέσεις Επενδυτών και ESG, την ΔΔΚ, την ΕΒ, την Εκτελεστική Επιτροπή και από την ΕΔΕΔ και την ΕΔΚ. Το σχέδιο δράσης ESG είναι δομημένο σε εργασιακές ροές που έχουν σχεδιαστεί για να υποστηρίξουν την υλοποίηση των στρατηγικών στόχων ESG του Συγκροτήματος και είναι ευθυγραμμισμένο με τις προσδοκίες της ΕΚΤ και άλλες ρυθμιστικές απαιτήσεις γνωστοποίησης. Κάθε εργασιακή ροή συνδέεται με συγκεκριμένες δραστηριότητες που στοχεύουν στην εκπλήρωση των απαιτήσεων γνωστοποιήσεων και ρυθμιστικών υποχρεώσεων και στην επίτευξη των στόχων και φιλοδοξιών του Συγκροτήματος. Για την επιτυχή υλοποίηση των στρατηγικών στόχων ESG του Συγκροτήματος, έχει συσταθεί μια ομάδα εργασίας ESG, η οποία αποτελείται από ειδικούς από διάφορα τμήματα και είναι υπεύθυνη για συγκεκριμένες δραστηριότητες στο πλαίσιο του σχεδίου δράσης ESG. Κάθε δραστηριότητα που ολοκληρώνεται από την ομάδα εργασίας ESG, αξιολογείται από τα τμήματα Σχέσεις Επενδυτών και ESG και ΔΔΚ. Η πρόοδος, η κατάσταση και το αποτέλεσμα των δραστηριοτήτων παρακολουθούνται σύμφωνα με τις αντίστοιχες διαδικασίες διακυβέρνησης που περιγράφονται πιο πάνω. Επιπλέον, το Συγκρότημα έχει αναθέσει ρόλους και ευθύνες για τα θέματα ESG στις Επιχειρησιακές Γραμμές, το Τμήμα Συμμόρφωσης και το Τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου.

ESRS 2 – Γενικές γνωστοποιήσεις (συνέχεια)

2. Διακυβέρνηση (συνέχεια)

Εποπτεία Βιωσιμότητας σε επίπεδο Διεύθυνσης (συνέχεια)

Δεξιότητες και εμπειρογνωμοσύνη σχετικά με τη βιωσιμότητα

Στο επίπεδο του ΔΣ, η ΕΔΕΔ αξιολογεί ανά τακτά διαστήματα, και τουλάχιστον σε ετήσια βάση, τη δομή, το μέγεθος, τη σύνθεση και το σχέδιο διαδοχής του Συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένων των δεξιοτήτων, της γνώσης, της εμπειρίας, της ανεξαρτησίας και της πολυμορφίας. Επιπλέον, εισηγείται προς το ΔΣ τις δεξιότητες και την εμπειρία που απαιτούνται για την αποτελεσματική εποπτεία διακυβέρνησης. Κατά την ανασκόπηση του 2023 σχετικά με τη γνώση, την εμπειρία και τις δεξιότητες του ΔΣ, η ΕΔΕΔ κατέληξε στο συμπέρασμα ότι το προφίλ δεξιοτήτων του ΔΣ, τόσο σε ακαδημαϊκό όσο και σε επαγγελματικό επίπεδο, ανταποκρίνεται στις διαφοροποιημένες ανάγκες του Συγκροτήματος. Ωστόσο, διαπιστώθηκε ότι ο τομέας των θεμάτων ESG χρειάζεται περαιτέρω ενίσχυση ώστε να ευθυγραμμιστεί με τη στρατηγική κατεύθυνση του Συγκροτήματος. Τον Μάιο του 2024, το Συγκρότημα διόρισε τον κ. Christian Philipp Hansmeyer ως ανεξάρτητο μη εκτελεστικό σύμβουλο, ο οποίος κατέχει σημαντική εμπειρία στη βιώσιμη χρηματοδότηση, στα θέματα ESG και στις επενδύσεις με κοινωνικό αντίκτυπο, ενισχύοντας περαιτέρω την εμπειρογνωμοσύνη του ΔΣ στα θέματα ESG. Το 2024, η ΕΔΕΔ επιβεβαίωσε ότι το προφίλ δεξιοτήτων του ΔΣ παραμένει ευθυγραμμισμένο με τις διαφοροποιημένες ανάγκες του Συγκροτήματος. Όλα τα μέλη του ΔΣ, καθώς και οι Εκτελεστικές και Εποπτικές Επιτροπές, διαθέτουν το κατάλληλο επίπεδο κατανόησης των θεμάτων βιωσιμότητας. Για να διασφαλίσει ότι τα διοικητικά και εποπτικά του όργανα διατηρούν συλλογικά τις απαραίτητες δεξιότητες και εξειδίκευση, το Συγκρότημα συνεργάζεται με εσωτερικούς και εξωτερικούς εμπειρογνώμονες βιωσιμότητας και παρέχει εξειδικευμένα εκπαιδευτικά προγράμματα.

Προς υποστήριξη της στρατηγικής βιωσιμότητας του Συγκροτήματος και για την ικανοποίηση των απαιτήσεων ρυθμιστικών αρχών, επενδυτών, πελατών και εργαζομένων, το Συγκρότημα καταρτίζει ετησίως ένα εκπαιδευτικό πλάνο για το ΔΣ, το οποίο περιλαμβάνει εκπαιδεύσεις σχετικές με τη βιωσιμότητα. Επιπλέον, η εκπαίδευση όλων των εργαζομένων σε θέματα κλιματικών θεμάτων και διαδικασιών, καθώς και η εξειδικευμένη εκπαίδευση ανάλογα με τον ρόλο τους, συμβάλλει στην ανάπτυξη δεξιοτήτων και εμπειρογνωμοσύνης σε όλο το Συγκρότημα.

2024 Εκπαιδεύσεις Βιωσιμότητας			
Εκπαιδεύσεις	**Αριθμός Συμμετεχόντων**	**Παρακολούθηση εκπαίδευσης (ώρες)**	**Συνάφεια με τις Επιπτώσεις, Κινδύνους, Ευκαιρίες (IRO)**
Διοικητικό Συμβούλιο			
Ενσωμάτωση του Κλιματικού Κινδύνου στην Επιχειρησιακή Στρατηγική & Εκτέλεση	8	9	Κλιματική Αλλαγή - Μετριασμός και Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή & Ενέργεια
Εκτελεστική Επιτροπή και ΕΒ			
Ενσωμάτωση του Κλιματικού Κινδύνου στην Επιχειρησιακή Στρατηγική & Εκτέλεση	22	30	Κλιματική Αλλαγή - Μετριασμός και Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή & Ενέργεια
Όλοι οι εργαζόμενοι			
Διαδικτυακή εκπαίδευση για την Πράσινη Μετάβαση	2,561	1,280.5	Κλιματική Αλλαγή - Μετριασμός και Προσαρμογή στην Κλιματική Αλλαγή & Ενέργεια

Το ΔΣ, κατά τη διάρκεια συνεδρίασης του 2024, εκπαιδεύτηκε σχετικά με την Οδηγία του CSRD. Για τις εκπαιδεύσεις που πραγματοποιούνται σε επίπεδο ΔΣ, Διεύθυνσης και μεμονωμένων συνεργατών σχετικά με τα IROs της Επιχειρηματικής Συμπεριφοράς ανατρέξτε στην Ενότητα 5. Κατάρτιση σχετικά με την Επιχειρηματική Συμπεριφορά στο πλαίσιο του ESRS G1 – Επιχειρηματική Συμπεριφορά στη σελίδα 277.

ESRS 2 – Γενικές γνωστοποιήσεις (συνέχεια)

2. Διακυβέρνηση (συνέχεια)

Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, το ΔΣ απαρτιζόταν από οκτώ (8) μέλη (2023: εννέα (9)), συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου του ΔΣ του Συγκροτήματος, ο οποίος ήταν ανεξάρτητος κατά τον διορισμό του και παραμένει ανεξάρτητος, καθώς και δύο (2) εκτελεστικών συμβούλων (2023: δύο (2)) και πέντε (5) μη εκτελεστικών συμβούλων (2023: έξι (6)). Το ΔΣ αποτελείται από έξι (6) μη εκτελεστικούς συμβούλους (συμπεριλαμβανομένου του/της Προέδρου) στις 31 Δεκεμβρίου 2024 (2023: επτά (7)). Το 75%[ii] (2023: 66.7%[ii]) των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν την ιδιότητα του ανεξάρτητου στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου – 31 Δεκεμβρίου 2024		
Θέση στο Διοικητικό Συμβούλιο	**Όνομα**	**Καθεστώς Ανεξαρτησίας**
Πρόεδρος	Ευστράτιος-Γεώργιος Αραπόγλου, (Μη-Εκτελεστικό Μέλος)[i]	Ανεξάρτητος
Αντιπρόεδρος	Lyn Grobler (Μη Εκτελεστικό Μέλος)	Ανεξάρτητη
Εκτελεστικά Μέλη	Πανίκος Νικολάου	Μη-ανεξάρτητος
	Ελίζα Λειβαδιώτου	Μη-ανεξάρτητη
Μη-Εκτελεστικά Μέλη	Adrian John Lewis	Ανεξάρτητος
	Monique Eugenie Hemerijck	Ανεξάρτητη
	Christian Philipp Hansmeyer	Ανεξάρτητος
	William Stuart Birrell	Ανεξάρτητος

Σημειώσεις:

i. Ο Πρόεδρος, κ. Αραπόγλου, ήταν ανεξάρτητος κατά τον διορισμό του και συνεχίζει να λειτουργεί με ανεξάρτητο χαρακτήρα, διατηρώντας την αντικειμενικότητα του στις απόψεις του, χωρίς να έχει οποιαδήποτε σχέση ή συνθήκη που να επηρεάζει την κρίση του. Αφιερώνει τον κατάλληλο χρόνο στις εργασίες του Συγκροτήματος, ο οποίος είναι ελαφρώς περισσότερος από αυτόν των άλλων μη εκτελεστικών διοικητικών συμβούλων και ανέρχεται περίπου σε 60-70 ημέρες ετησίως. Δεν λαμβάνει καμία άλλη αμοιβή από το Συγκρότημα πέραν αυτής ως Πρόεδρος του ΔΣ, Πρόεδρος της ΕΔΕΔ και μέλος της ΕΑΔΑ.

ii. Το ποσοστό περιλαμβάνει τον Πρόεδρο του ΔΣ τόσο στον αριθμητή όσο και στον παρονομαστή.

Οι θεματικές λεπτομέρειες σχετικά με τον ρόλο των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων περιγράφονται στις ακόλουθες ενότητες.

GOV – 1 – Θεματικό ESRS	
ESRS	**Σελίδα**
G1 – Επιχειρηματική Συμπεριφορά	275

ESRS 2 – Γενικές γνωστοποιήσεις (συνέχεια)

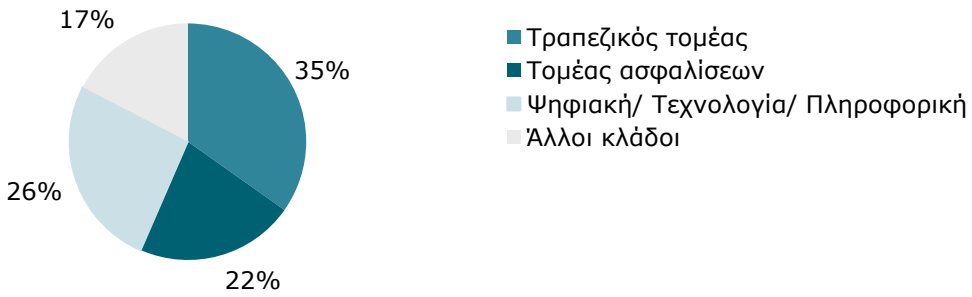
2. Διακυβέρνηση (συνέχεια)

Ποικιλομορφία του Διοικητικού Συμβουλίου

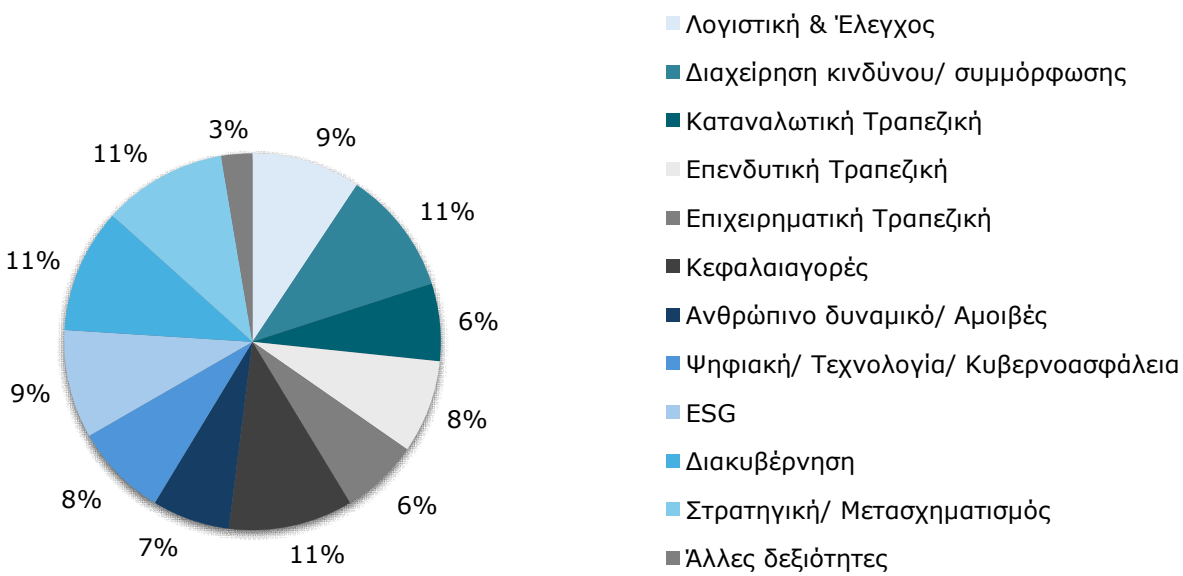
Η εκπροσώπηση των γυναικών στο ΔΣ είναι ένα σημαντικό στοιχείο της ποικιλομορφίας, με τρεις (3) γυναίκες και πέντε (5) άνδρες, οδηγώντας σε αναλογία γυναικών προς ανδρών 0.6:1 κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024 (2023: 0.8:1). Το Συγκρότημα έχει στρατηγικό στόχο να ενσωματώνει ποικίλες οπτικές, και αυτό αξιολογείται μέσω της τουλάχιστον ετήσιας αξιολόγησης που διενεργεί η ΕΔΕΔ σχετικά με τη δομή, το μέγεθος, τη σύνθεση και το σχέδιο διαδοχής του ΔΣ. Για περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με την προσέγγιση του Συγκροτήματος στη ποικιλομορφία του ΔΣ, ανατρέξτε στην Πολιτική Διορισμών και Διαφορετικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα του Συγκροτήματος.

Στη ανασκόπηση του 2024 σχετικά με τις γνώσεις, την εμπειρία και την εμπειρογνωμοσύνη, η ΕΔΕΔ κατέληξε στο συμπέρασμα ότι το προφίλ εμπειρογνωμοσύνης του ΔΣ, τόσο σε ακαδημαϊκό όσο και σε επαγγελματικό επίπεδο, ευθυγραμμίζεται με τις ποικίλες ανάγκες του επιχειρηματικού τομέα του Συγκροτήματος. Αυτό περιλαμβάνει τομείς όπως η τραπεζική, οι ασφαλιστικές υπηρεσίες, ο έλεγχος και η λογιστική, η διαχείριση κινδύνων, η αλληλεπίδραση με τις αρμόδιες αρχές, η στρατηγική και ο επιχειρηματικός σχεδιασμός, οι κεφαλαιαγορές, η τεχνολογία πληροφοριών, ESG και η διαχείριση ανθρώπινου δυναμικού.

Δεξιότητες/ Εμπειρία στον κλάδο



Λειτουργικές Δεξιότητες/ Εμπειρία/ Γνώση



ESRS 2 – Γενικές γνωστοποιήσεις (συνέχεια)

2. Διακυβέρνηση (συνέχεια)

Τα θέματα βιωσιμότητας που εξετάζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο και τις Διευθυντικές Επιτροπές

Όλα τα θέματα ESG που υποβάλλονται στο ΔΣ και στις Διευθυντικές Επιτροπές παρουσιάζονται με τη μορφή επίσημων εγγράφων που περιγράφουν τον σκοπό και το πεδίο εφαρμογής του εγγράφου, τη μεθοδολογία που εφαρμόστηκε, οποιεσδήποτε παραδοχές που πραγματοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια της διαδικασίας, τις υποθέσεις που ελήφθησαν υπόψη και τα συμπεράσματα/αποτελέσματα που επιτεύχθηκαν. Τα έγγραφα παρουσιάζονται στο ΔΣ και στις Διευθυντικές Επιτροπές από το αρμόδιο Τμήμα/Διεύθυνση. Οι αντίστοιχες Επιτροπές του ΔΣ και Διεύθυνσης θέτουν ερωτήματα και εξετάζουν το αρμόδιο Τμήμα/Διεύθυνση προκειμένου να εγκριθεί το σχετικό έγγραφο. Το Συγκρότημα έχει εισαγάγει συχνή αναφορά προς τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα σχετικά με τα θέματα βιωσιμότητας, με κύρια έμφαση στο κλίμα, ως εξής:

Αναφορά	Συχνότητα	Επιτροπή	Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες
Ενημέρωση προόδου για το σχέδιο δράσης ESG	Τριμηνιαία	1. ΕΒ/Εκτελεστική Επιτροπή 2. ΕΔΕΔ/ΕΔΚ	1. Ενημέρωση προόδου για το Σχέδιο Δράσης ESG που έχει σχεδιαστεί για να αποτυπώσει την υλοποίηση των στρατηγικών στόχων ESG του Συγκροτήματος και είναι ευθυγραμμισμένο με τις προσδοκίες της ΕΚΤ και άλλες κανονιστικές απαιτήσεις γνωστοποίησης
Έκθεση απόδοσης βιωσιμότητας	Τριμηνιαία	1. ΕΒ/Εκτελεστική Επιτροπή 2. ΕΔΕΔ	1. Ενημέρωση προόδου για τους στόχους μείωσης εκπομπών ΑΘ για την αντιμετώπιση της κλιματικής αλλαγής (Μείωση κατά 42% των εκπομπών ΑΘ στα Πεδία Εφαρμογής 1 και 2 έως το 2030 σε σύγκριση με το 2021 και μείωση κατά 43% του δείκτη έντασης άνθρακα του χαρτοφυλακίου στεγαστικών δανείων έως το 2030 σε σύγκριση με το 2022) 2. Ενημέρωση προόδου για τους νέους εσωτερικούς ΚΔΑ για την χρηματοδότηση που αφορούν την αντιμετώπιση της κλιματικής αλλαγής.
Έκθεση κινδύνου για το κλίμα	Τριμηνιαία	1. ΕΒ/Εκτελεστική Επιτροπή 2. ΕΔΚ	1. Ενημέρωση για την έκθεση σε κινδύνους Κ&Π 2. Ενημέρωση για την πρόοδο των ΔΚ 3. Ενημέρωση για την πρόοδο των ΔΚ για την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή. 4. Ενημέρωση για την εφαρμογή της διαδικασίας Δέουσας Επιμέλειας ESG στη διαδικασία χορήγησης χρηματοδότησης. 5. Ενημέρωση για την εφαρμογή των Πιστοποιητικών Ενεργειακής Απόδοσης (EPC).
Πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνου – πίνακας ελέγχου	Τριμηνιαία	1. ΕΔΕΔ 2. ΕΔΚ	1. Ενημέρωση για τους ΔΚ για την μείωση της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή.
Προκαταρκτική αξιολόγηση επιπτώσεων για ενημερώσεις και ανάπτυξη Κ&Π θεμάτων μέσω της διαδικασίας «Αξιολόγησης επιχειρηματικού περιβάλλοντος (BES)»	Τριμηνιαία	1. ΕΒ/Εκτελεστική Επιτροπή	1. Εντοπισμός των εξελίξεων που σχετίζονται με τα Θέματα Κ&Π που επηρεάζουν την Επιχειρηματική Στρατηγική και την Αξιολόγηση Κινδύνων του Συγκροτήματος (Κίνδυνοι και Ευκαιρίες της Κλιματικής Αλλαγής).

ESRS 2 – Γενικές γνωστοποιήσεις (συνέχεια)

2. Διακυβέρνηση (συνέχεια)

Τα θέματα βιωσιμότητας που εξετάζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο και τις Διευθυντικές Επιτροπές (συνέχεια)

Αναφορά	Συχνότητα	Επιτροπή	Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες
Τελική αξιολόγηση επιπτώσεων BES για ενημερώσεις και ανάπτυξη Κ&Π Θεμάτων	Ετησίως	1. ΕΒ/Εκτελεστική Επιτροπή 2. ΕΔΕΔ/ΕΔΚ	1. Εντοπισμός των εξελίξεων που σχετίζονται με τα Θέματα Κ&Π που επηρεάζουν την Επιχειρηματική Στρατηγική και την Αξιολόγηση Κινδύνων του Συγκροτήματος (Κίνδυνοι και Ευκαιρίες της Κλιματικής Αλλαγής).
Αξιολόγηση διπλής σημαντικότητας (ΑΔΣ)	Ετησίως	1. ΕΒ/Εκτελεστική Επιτροπή 2. ΕΔΕΔ/ΕΕ	1. Προσέγγιση της ΑΔΣ 2. Προσέγγιση των Επιχειρηματικών Τομέων του Συγκροτήματος σχετικά με τη ΑΔΣ 3. Αναγνωρισμένες επιπτώσεις και εφαρμοζόμενο όριο 4. Αναγνωρισμένοι κίνδυνοι και ευκαιρίες και εφαρμοζόμενο όριο 5. Κύριες παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν στην ΑΔΣ και διαδικασίες που εκτελέστηκαν για την υποστήριξη των παραδοχών 6. Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες (IROs) που αναγνωρίστηκαν και σύγκριση των IROs με τις βέλτιστες πρακτικές 7. Αποτελέσματα της διαδικασίας επικύρωσης και διαβούλευσης με τα ενδιαφερόμενα μέρη
Κύριοι Δείκτες Απόδοσης νέας πράσινης χρηματοδότησης	Μηνιαίως	1. Επιτροπή Ανάπτυξης Εργασιών/ Εκτελεστική Επιτροπή	1. Ενημέρωση προόδου σχετικά με τους νέους εσωτερικούς ΚΔΑ δανειοδότησης για την ενέργεια, τον μετριασμό και την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή.

ESRS 2 – Γενικές γνωστοποιήσεις (συνέχεια)

2. Διακυβέρνηση (συνέχεια)

Τα θέματα βιωσιμότητας που εξετάζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο και τις Διευθυντικές Επιτροπές (συνέχεια)

Το ΔΣ, μέσω των επιτροπών του, ασχολήθηκε με ένα ευρύ φάσμα θεμάτων που σχετίζονται με τις επιπτώσεις, τους κίνδυνους και τις ευκαιρίες (IROs) σχετικά με την βιωσιμότητα το 2024, συμπεριλαμβανομένων των πιο κάτω:

- Επικαιροποιήσεις στις πολιτικές του Συγκροτήματος
- Διαφθορά και δωροδοκία
- Οικονομικό έγκλημα και απάτη
- Συμμόρφωση με νόμους και κανονισμούς συμπεριλαμβανομένης της επαγγελματικής ασφάλειας
- Προστασία πληροφοριών
- Θέματα απορρήτου
- Μηχανισμοί υποβολής απορρήτου
- Αξιολόγηση Διπλής Σημαντικότητας σύμφωνα με τα ESRS
- Κίνδυνοι βιωσιμότητας και Κ&Π κίνδυνοι
- Εσωτερικοί ΚΔΑ νέας πράσινης χρηματοδότησης ενσωματωμένοι στον Οικονομικό Σχεδιασμό του Συγκροτήματος
- Στρατηγικοί στόχοι μείωσης των εκπομπών ΑΘ
- Λειτουργικά όρια για Κ&Π και μεταβατικούς κινδύνους
- Πολιτική αμοιβών
- Ψηφιακός μετασχηματισμός

Ενσωμάτωση της βιωσιμότητας στη Στρατηγική του Συγκροτήματος

Το Συγκρότημα αναβάθμισε το εγχειρίδιο Οικονομικού και Επιχειρηματικού Σχεδιασμού, διασφαλίζοντας την ενσωμάτωση των παραμέτρων ESG, συμπεριλαμβανομένων των επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με το Κλίμα και το Περιβάλλον (Κ&Π), στη Στρατηγική του. Κατά τη φάση σχεδιασμού της νέας χρηματοδότησης, τα τμήματα ΔΔΚ και Σχέσεις Επενδυτών & ESG παρέχουν πληροφορίες για τους τομείς που σχετίζονται με Κ&Π κινδύνους, την προκαταρκτική εκτίμηση επιπτώσεων από τη διαδικασία BES, τους επιστημονικά τεκμηριωμένους στόχους μείωσης εκπομπών ΑΘ, ευθυγραμμισμένους με κλιματικό σενάριο, και την κατεύθυνση της Πράσινης/Μεταβατικής νέας χρηματοδότησης βάσει του BES. Επιπλέον, κάθε Διεύθυνση, λαμβάνοντας υπόψη την προκαταρκτική εκτίμηση επιπτώσεων που εκτελούν τα τμήματα ΔΔΚ, Σχέσεις με Επενδυτές & ESG και Στρατηγικής, καθώς και την Αξιολόγηση Σημαντικότητας για τους Κ&Π κινδύνους, προσδιορίζει τους σημαντικούς Κ&Π κινδύνους κατά την περίοδο του Οικονομικού Σχεδιασμού και καθορίζει τις ενέργειες, στρατηγικές και προϊόντα για τον μετριασμό τους. Το τμήμα Σχέσεις Επενδυτών & ESG είναι υπεύθυνο για την καταλληλόλητα, τη συνάφεια και την εύλογη αξιολόγηση των στρατηγικών των επιχειρηματικών μονάδων στη διαχείριση των σημαντικών Κ&Π κινδύνων στα κύρια χαρτοφυλάκια.

Ενσωμάτωση των επιδόσεων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα σε συστήματα παροχής κινήτρων

Το Συγκρότημα έχει λάβει τα απαραίτητα μέτρα για την ενσωμάτωση των στρατηγικών στόχων του σε θέματα ESG στην πολιτική αμοιβών του, συνδέοντας την απόδοση του προσωπικού με ζητήματα ESG και κλιματικής αλλαγής. Η πολιτική αμοιβών προάγει τη συνετή και αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων, ευθυγραμμισμένη με τη στρατηγική του Συγκροτήματος στα θέματα ESG και το κλίμα, αποτρέποντας την ανάληψη εκτεταμένων κινδύνων πέραν των αποδεκτών ορίων. Η δομή των αμοιβών περιλαμβάνει σταθερές και μεταβλητές αμοιβές. Οι σταθερές αποδοχές δεν ενσωματώνουν κίνητρα που σχετίζονται με θέματα ESG. Οι μεταβλητές αμοιβές[1] βασίζονται στον συνδυασμό της απόδοσης του εργαζομένου, της συνολικής απόδοσης της επιχειρηματικής μονάδας στην οποία ανήκει και των ενοποιημένων οικονομικών αποτελεσμάτων του Συγκροτήματος.

Σε σχέση με τη μεταβλητή αμοιβή, τα κριτήρια απόδοσης (οικονομικά και μη οικονομικά), τα οποία έχουν καθοριστεί για την αξιολόγηση της απόδοσης της Ανώτατης Διεύθυνσης, περιλαμβάνουν ΚΔΑς που συνδέονται με την υλοποίηση της στρατηγικής ESG του Συγκροτήματος. Αυτά τα κριτήρια αντανακλούν τη σημασία που αποδίδει το Συγκρότημα στην επίτευξη των στόχων βιωσιμότητας, σύμφωνα με τον ρόλο και τις ευθύνες κάθε Ανώτερου Στελέχους σε σχέση με τη στρατηγική ESG.

[1] Η επιπλέον διακριτική αμοιβή που καταβάλλεται σε ένα άτομο ως κίνητρο για αυξημένη παραγωγικότητα και ανταγωνιστικότητα.

ESRS 2 – Γενικές γνωστοποιήσεις (συνέχεια)

2. Διακυβέρνηση (συνέχεια)

Ενσωμάτωση των επιδόσεων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα σε συστήματα παροχής κινήτρων

(συνέχεια)

Αυτοί οι ΚΔΑς χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση της απόδοσης της Ανώτατης Διεύθυνσης, όταν ενεργοποιείται η κατανομή του Βραχυπρόθεσμου Σχεδίου Παροχής Κινήτρων (STIP). Συγκεκριμένα, το ποσοστό του μισθού που θα καταβληθεί ως STIP για την Ανώτατη Διεύθυνση προσαρμόζεται ανάλογα με την απόδοση του Συγκροτήματος και την ατομική απόδοση. Οι ΚΔΑς που ενσωματώνονται στα κριτήρια απόδοσης της Ανώτατης Διεύθυνσης είναι κυρίως ποιοτικά (π.χ. εποπτεία του Σχεδίου Δράσης ESG, αποτελεσματική υλοποίηση δραστηριοτήτων αποανθρακοποίησης στις ίδιες δραστηριότητες κτλ.), αλλά περιλαμβάνονται και ορισμένοι ποσοτικοί ΚΔΑς, όπως τους ετήσιους εσωτερικούς ΚΔΑς σχετικά με την νέα πράσινη χρηματοδότηση για τις Επιχειρηματικές Μονάδες. Το ποσοστό των ΚΔΑς που σχετίζονται με την ESG στην αξιολόγηση της ατομικής απόδοσης των μελών της Ανώτατης Διεύθυνσης κυμαίνεται από 3% έως 15%. Οι ΚΔΑς για την ατομική αξιολόγηση της απόδοσης της Ανώτατης Διεύθυνσης εγκρίνονται ετησίως από την ΕΑΔΑ. Το ΔΣ πρέπει να εγκρίνει ετησίως την πρόταση για την εφαρμογή του STIP σε όλο τον οργανισμό, ενώ τα κριτήρια κατανομής αποφασίζονται ετησίως από την ΕΑΔΑ.

Η ετήσια προσφορά μπόνους θα μεταβάλλεται σύμφωνα με την απόδοση/κερδοφορία του Συγκροτήματος για κάθε οικονομικό έτος. Η απόδοση θα συνήθως αξιολογείται με βάση την περίοδο απόδοσης ενός έτους.

Το Μακροπρόθεσμο Σχέδιο Παροχής Κινήτρων (LTIP) εγκρίθηκε από τη Γενική Συνέλευση του 2022, η οποία πραγματοποιήθηκε στις 20 Μαΐου 2022. Το LTIP περιλαμβάνει την απονομή μετοχών η οποία βασίζεται στην επίτευξη βαθμολογίας, με μέτρα και στόχους που έχουν τοποθετηθεί για την ευθυγράμμιση των αποτελεσμάτων και των αποδοχών με την υλοποίηση της στρατηγικής του Συγκροτήματος. Στο πλαίσιο του σχεδίου, οι υπάλληλοι που είναι επιλέξιμοι για απονομές LTIP είναι τα μέλη της Διευρυμένης Εκτελεστικής Επιτροπής, περιλαμβανομένων των Εκτελεστικών Διευθυντών. Το LTIP ορίζει ότι η απόδοση θα μετράτε σε περίοδο 3 ετών και θέτει οικονομικούς και μη οικονομικούς στόχους που πρέπει να επιτευχθούν. Στο τέλος της περιόδου, η απόδοση θα χρησιμοποιηθεί για την αξιολόγηση του ποσοστού των απονομών που θα απονεμηθούν. Η απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, η οποία εγκρίθηκε από τους μετόχους τον Μάιο του 2024, παρείχε στο Συγκρότημα την ευχέρεια να αυξήσει το ποσοστό της μεταβλητής προς τη σταθερή αμοιβή έως και 100% για τα Στελέχη με που κατηγοριοποιούνται ως Υψηλό Κίνδυνο (Material Risk Takers). Έως το 100% των απονομών θα υπόκεινται σε διατάξεις μείωσης και ανάκτησης σύμφωνα με την εφαρμοστέα νομοθεσία και κανονισμούς.

Η εφαρμοστέα κάρτα βαθμολογίας στο LTIP περιλαμβάνει έναν ΚΔΑς με βάση εξωτερική βαθμολογία του ESG, με στόχο βαθμολογία ESG του οργανισμού να είναι AA και το ποσοστό βάρους στο LTIP να είναι 5%. Οι λεπτομέρειες σχετικά με την ενσωμάτωση της επίδοσης σε θέματα βιωσιμότητας στα συστήματα κινήτρων περιγράφονται στο ESRS E1 - Κλιματική Αλλαγή στη σελίδα 134.

ESRS 2 – Γενικές γνωστοποιήσεις (συνέχεια)

2. Διακυβέρνηση (συνέχεια)

Δήλωση σχετικά με τη Δέουσα Επιμέλεια

Ο ακόλουθος πίνακας παραθέτει τον τρόπο με τον οποίο το Συγκρότημα εφαρμόζει τα βασικά στοιχεία της δέουσας επιμέλειας για τους ανθρώπους και το περιβάλλον, καθώς και τα σημεία στα οποία αυτά παρουσιάζονται στη Δήλωση Βιωσιμότητας:

Βασικά στοιχεία Δέουσας Επιμέλειας	ESRS	Η γνωστοποίηση αφορά τους ανθρώπους και/ή το περιβάλλον;	Σελίδα
Ενσωμάτωση της δέουσας επιμέλειας στη διακυβέρνηση, στη στρατηγική και στο επιχειρηματικό μοντέλο	ESRS 2 GOV-2	Άνθρωποι και Περιβάλλον	100
	ESRS 2 GOV-3	Άνθρωποι και Περιβάλλον	112
	ESRS 2 SBM-3	Άνθρωποι και Περιβάλλον	116
Συνεργασία με τα επηρεαζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη	ESRS 2 GOV-2	Άνθρωποι και Περιβάλλον	110
	ESRS 2 SBM-2	Άνθρωποι και Περιβάλλον	120
	ESRS 2 IRO-1	Άνθρωποι και Περιβάλλον	128
Εντοπισμός και αξιολόγηση των αρνητικών επιπτώσεων στους ανθρώπους και το περιβάλλον	ESRS 2 IRO-1	Άνθρωποι και Περιβάλλον	125
	ESRS 2 SBM-3	Άνθρωποι και Περιβάλλον	124
Λήψη μέτρων για την αντιμετώπιση των αρνητικών επιπτώσεων στους ανθρώπους και το περιβάλλον	ESRS – E1	Άνθρωποι και Περιβάλλον	164
	ESRS – E2	Άνθρωποι και Περιβάλλον	200
	ESRS – E3	Άνθρωποι και Περιβάλλον	207
	ESRS – E5	Άνθρωποι και Περιβάλλον	212
	ESRS – S1	Άνθρωποι και Περιβάλλον	222, 227, 233
	ESRS – S4	Άνθρωποι και Περιβάλλον	245, 248, 253, 258, 260, 266, 268, 269, 273
	ESRS – G1	Άνθρωποι	280, 281, 284, 289, 292, 293
Παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας των προσπαθειών αυτών	ESRS – E1	Άνθρωποι και Περιβάλλον	164
	ESRS – E2	Άνθρωποι και Περιβάλλον	204
	ESRS – E3	Άνθρωποι και Περιβάλλον	209
	ESRS – E5	Άνθρωποι και Περιβάλλον	216
	ESRS – S1	Άνθρωποι και Περιβάλλον	222, 226, 233, 237
	ESRS – S4	Άνθρωποι και Περιβάλλον	245, 248, 251, 254, 258, 260, 261, 266, 268, 269, 273
	ESRS – G1	Άνθρωποι	280, 284, 288, 289, 292, 293

ESRS 2 – Γενικές γνωστοποιήσεις (συνέχεια)

2. Διακυβέρνηση (συνέχεια)

Διαχείριση κινδύνων και εσωτερικοί έλεγχοι για την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας

Το Συγκρότημα εντόπισε τους λειτουργικούς κινδύνους που σχετίζονται με την Δήλωση Βιωσιμότητας, οι οποίοι είναι παρόμοιοι με τους υπάρχοντες κινδύνους στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση του Συγκροτήματος. Αυτό επέτρεψε στο Συγκρότημα να αξιοποιήσει την υπάρχουσα σειρά δικλίδων ασφαλείας γύρω από την Ετήσια Οικονομική Έκθεση και να εφαρμόσει αυτούς τους ελέγχους στη Δήλωση Βιωσιμότητας όπου ήταν κατάλληλο. Οι κύριοι κίνδυνοι στην δήλωση βιωσιμότητας περιλαμβάνουν ανακριβή και/ή ελλιπή αναφορά λόγω ανθρώπινου λάθους και αποτυχία παράδοσης της Δήλωσης Βιωσιμότητας εντός των χρονικών ορίων, λόγω αποτυχίας συστήματος ή μη-αυτόματων διαδικασιών.

Οι εσωτερικοί έλεγχοι που έχουν εφαρμοστεί για την αντιμετώπιση αυτών των κινδύνων περιλαμβάνουν:

- Μια υπεύθυνη ομάδα που αποτελείται από κατάλληλα καταρτισμένο, καλά εκπαιδευμένο, έμπειρο και ικανό προσωπικό.
- Αυτοματοποιήσεις που εφαρμόζονται όπου αυτό είναι εφικτό (π.χ. τα δεδομένα εξάγονται/ εισάγονται αυτόματα σε συστήματα ή αρχεία).
- Αρχεία που συμφωνούνται με τα συστήματα του Συγκροτήματος και/ή άλλες οικονομικές πληροφορίες.
- Εφαρμογή της αρχής διπλού ελέγχου (four eyes principles).

Διατάξεις Παρακολούθησης για την Δήλωση Βιωσιμότητας:

- Ανάπτυξη και παρακολούθηση του σχεδίου δράσης και των παραδοτέων που εξασφαλίζει τη συμμόρφωση με τις προθεσμίες.
- Έλεγχος της Δήλωσης Βιωσιμότητας από τους αρμόδιους (Ανώτατη Διεύθυνση), την Διευθύντρια του Τμήματος Σχέσεις Επενδυτών και ESG, την Αναπληρωτή Διευθύντρια Οικονομικής Διεύθυνσης και την Εκτελεστική Διευθύντρια Οικονομικής Διεύθυνσης του Συγκροτήματος.
- Η Δήλωση Βιωσιμότητας προετοιμάζεται με την υποστήριξη εξωτερικών συμβούλων.
- Η Δήλωση Βιωσιμότητας εξετάζεται και υποβάλλεται από την ΕΒ και την Εκτελεστική Επιτροπή στο ΔΣ για εξέταση και έγκριση μέσω της ΕΔΕΔ, την ΕΔΚ και της ΕΕ. Προετοιμάζονται αναλυτικά έγγραφα για την ανασκόπηση και έγκριση από τη Διευθυντικές Επιτροπές και τις Επιτροπές του ΔΣ που καλύπτουν όλα τα ζητήματα βιωσιμότητας, συμπεριλαμβανομένων παρουσιάσεων και γνωστοποιήσεων.
- Μηνιαία ενημέρωση προς την ΕΕ σχετικά με τη Δήλωση Βιωσιμότητας σύμφωνα με τα ESRS.

Το Συγκρότημα έχει ενσωματώσει ένα Πλαίσιο Αναγνώρισης Κινδύνων, το οποίο παρέχει την αναγνώριση, αξιολόγηση και διαχείριση των κύριων κινδύνων που αντιμετωπίζει το Συγκρότημα. Οι κίνδυνοι σχετικά με τη βιωσιμότητα αναφέρονται στον Πίνακα Κύριων Κινδύνων, ο οποίος επικαιροποιείται και εγκρίνεται από το ΔΣ μέσω της ΕΔΚ, κάτω από τον κίνδυνο για τις Κανονιστικές Αναφορές. Το Συγκρότημα θα συνεχίσει να ενισχύει τις διαδικασίες και τους ελέγχους όσο εξελίσσονται οι γνωστοποιήσεις βιωσιμότητας.

ESRS 2 – Γενικές γνωστοποιήσεις (συνέχεια)

3. Στρατηγική, Επιχειρηματικό Μοντέλο, Αξιακή Αλυσίδα και Διαβούλευση με τα Ενδιαφερόμενα Μέρη

Στρατηγική, Επιχειρηματικό Μοντέλο και Αξιακή Αλυσίδα

Στρατηγική

Η στρατηγική του Συγκροτήματος καθοδηγείτε από την αποστολή του: "Υπάρχουμε ως οργανισμός για να στηρίζουμε τους πελάτες μας στις πιο σημαντικές στιγμές της ζωής τους, αλλά και στις καθημερινές τους ανάγκες. Επενδύουμε πόρους και κόπο για να διασφαλίσουμε ότι οι υπηρεσίες μας παρέχονται από κορυφαίους επαγγελματίες, στην αιχμή της τεχνολογίας με ηθική αρτιότητα. Θα συνεχίσουμε να είμαστε όχι μόνο μια συστημική τράπεζα που οδηγεί την οικονομική ανάπτυξη και δημιουργεί αξία για τους μετόχους, αλλά πάνω από όλα η κινητήρια δύναμη προόδου για την κοινωνία μας."

Το Συγκρότημα, όπως επιτάσσει η στρατηγική ESG, είναι αποφασισμένο να διαδραματίσει ηγετικό ρόλο στη μετάβαση της Κύπρου σε ένα βιώσιμο μέλλον. Κατά τη διάρκεια του 2024, το Συγκρότημα σημείωσε σημαντική πρόοδο στην ενίσχυση της ατζέντας ESG στο χαρτοφυλάκιό του και στις δραστηριότητες του. Το Συγκρότημα συνεχίζει την στρατηγική του "Περισσότερο από Τράπεζα - Beyond Banking" για τη βιωσιμότητα και καθιέρωσε το ESG ως έναν από τους τέσσερις στρατηγικούς πυλώνες του, δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση στον αγώνα κατά της κλιματικής αλλαγής και την επιδίωξη του για τον στόχο της επίτευξης Καθαρού Μηδενικού Ισοζυγίου (Net Zero) έως το 2050. Η στρατηγική ESG του Συγκροτήματος, η οποία διαμορφώθηκε το 2021, επεκτείνεται συνεχώς διασφαλίζοντας ότι το Συγκρότημα διατηρεί τον ηγετικό του ρόλο στους πυλώνες της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης, ενώ επιταχύνει τις προσπάθειες για την αντιμετώπιση των κρίσιμων περιβαλλοντικών προκλήσεων. Το 2024, το Συγκρότημα συνεχίζει να παραμένει αφοσιωμένο στις πρωταρχικές φιλοδοξίες του σχετικά με τα θέματα ESG:

Μείωση κατά 42% των εκπομπών ΑΘ από τις δικές του δραστηριότητες έως το 2030	Το Συγκρότημα στοχεύει να καταστεί ουδέτερο ως προς τις εκπομπές άνθρακα στις δικές του δραστηριότητες έως το 2050, εξαλείφοντας σταδιακά τις εκπομπές ΑΘ των Πεδίων Εφαρμογής 1 και 2. Το Συγκρότημα έχει εκτιμήσει τις εκπομπές ΑΘ των Πεδίων Εφαρμογής 1 και 2 για το 2021 που αφορούν τις δικές του δραστηριότητες, προκειμένου να ορίσει το σημείο αναφοράς για τον στόχο της ουδετερότητας άνθρακα στις δικές του δραστηριότητες έως το 2050. Το Συγκρότημα έχει εκτιμήσει τις εκπομπές ΑΘ των Πεδίων Εφαρμογής 1 και 2 για το 2024 για να παρακολουθήσει την πρόοδο προς τον στόχο της ουδετερότητας άνθρακα στις δικές του δραστηριότητες. Το Συγκρότημα έχει θέσει έναν ενδιάμεσο στόχο ευθυγραμμισμένο με την φιλοδοξία για ουδετερότητα άνθρακα στις δικές του δραστηριότητες, για μείωση των εκπομπών ΑΘ των Πεδίων Εφαρμογής 1 και 2 κατά 42% (απόλυτος στόχος) έως το 2030 σε σύγκριση με το σημείο αναφοράς του 2021.
Επίτευξη Καθαρού Μηδενικού Ισοζυγίου (Net Zero) έως το 2050	Η φιλοδοξία του Συγκροτήματος για την επίτευξη καθαρού μηδενικού ισοζυγίου, μειώνοντας τις εκπομπές του από τα Πεδία Εφαρμογής 1, 2 και 3 μέσω της αλυσίδας εφοδιασμού του (δηλαδή των τρίτων προμηθευτών) και των χρηματοδοτικών του δραστηριοτήτων, η οποία περιλαμβάνει επίσης την ευθυγράμμιση και τη δέσμευση των πελατών μας προς αυτόν τον στόχο.
Σταδιακή αύξηση του Δείκτη Πράσινων Περιουσιακών Στοιχείων (GAR)	Το Συγκρότημα στοχεύει να αυξήσει τον δείκτη GAR. Ο Δείκτης GAR υποδεικνύει τον βαθμό ευθυγράμμισης με την Ταξινομία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, όπως για παράδειγμα το ποσοστό των στοιχείων ενεργητικού του πιστωτικού ιδρύματος που χρηματοδοτούν και επενδύονται σε οικονομικές δραστηριότητες ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία, ως ποσοστό του συνόλου των καλυμμένων στοιχείων ενεργητικού, όπως εκείνα που συνάδουν με την Ευρωπαϊκή Πράσινη Συμφωνία και τους στόχους της Συμφωνίας του Παρισιού. Ο Δείκτης GAR του Συγκροτήματος στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ήταν 0.6% (βάσει Κύκλου Εργασιών) και 0.3% (βάσει Κεφαλαιουχικών Δαπανών), ενώ στις 31 Δεκεμβρίου 2023 ήταν 0% (βάσει Κύκλου Εργασιών) και 0.01% (βάσει Κεφαλαιουχικών Δαπανών).
Σταδιακή αύξηση του Δείκτη Πράσινων Ενυπόθηκων Δανείων (Green Mortgage Ratio).	Σύμφωνα με τον Δείκτη Πράσινων Περιουσιακών Στοιχείων, ο αριθμητής αποτελείται από ενυπόθηκα δάνεια που χρησιμοποιούνται αποκλειστικά για βιώσιμες δραστηριότητες που σχετίζονται με την κατασκευή νέων κτιρίων και την ανακαίνιση κτιρίων, ενώ ο παρονομαστής περιλαμβάνει όλα τα στεγαστικά δάνεια. Το Συγκρότημα δεν έχει αναπτύξει ακόμη στεγαστικά δάνεια συμβατά με την Ταξινομία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ωστόσο σκοπεύει να εισάγει μια τέτοια προσφορά τα επόμενα χρόνια.

Η φιλοδοξία για την επίτευξη εκπροσώπησης τουλάχιστον 30% γυναικών στα Διευθυντικά όργανα του Συγκροτήματος (οριζόμενα ως η Εκτελεστική Επιτροπή και η Διευρυμένη Εκτελεστική Επιτροπή) έως το 2030, επιτεύχθηκε νωρίτερα, με ποσοστό 33% στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και 31 Δεκεμβρίου 2024.

ESRS 2 – Γενικές γνωστοποιήσεις (συνέχεια)

3. Στρατηγική, Επιχειρηματικό Μοντέλο, Αξιακή Αλυσίδα και Διαβούλευση με τα Ενδιαφερόμενα Μέρη (συνέχεια)

Στρατηγική, Επιχειρηματικό Μοντέλο και Αξιακή Αλυσίδα (συνέχεια)

Επιχειρηματικό Μοντέλο

<table>
<tr><th>Εισροές</th><th>Πώς λειτουργούμε</th><th>Πώς προσθέτουμε αξία
Εκροές και Επιπτώσεις</th></tr>
<tr><td>Χρηματοοικονομικό Κεφάλαιο
1. Σύνολο περιουσιακών στοιχείων
2. Κόστος (δαπάνες προσωπικού, άλλα λειτουργικά έξοδα, Ειδικός φόρος επί των καταθέσεων και άλλα τέλη/εισφορές): €406 εκατ.
3. Καταθέσεις πελατών: €20,519 εκατ.</td><td rowspan="2">Προϊόντα και Υπηρεσίες του Συγκροτήματος
1. Λιανική Τραπεζική
2. Τομέας Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων
3. Τομέας Επιχειρήσεων και Μεγάλων Επιχειρήσεων
4. Κέντρο Διεθνών Εργασιών & Διεθνείς Τραπεζικές Εργασίες
5. Χρηματιστηριακές Υπηρεσίες
6. Διαχείριση Περιουσιακών Στοιχείων
7. Χρηματοοικονομικά
8. Affluent Banking
9. Υπηρεσίες Θεματοφυλακής
10. Εκτέλεση Συναλλαγών σε Διεθνείς Κεφαλαιαγορές
11. Factoring
12. Επενδυτική Τραπεζική
13. Ασφάλειες Ζωής
14. Ασφάλειες Γενικού Κλάδου</td><td>1. Καθαρό κέρδος: €508 εκατ.
2. Συνολικά λειτουργικά κέρδη: €1,096 εκατ.
3. Φόρος: €81 εκατ.
4. Δάνεια: €10,114 εκατ.
5. Καθαρά έσοδα από τόκους: €822 εκατ.</td></tr>
<tr><td>Κοινωνικό Κεφάλαιο και Κεφάλαιο Σχέσεων
1. €1 εκατομμύριο προϋπολογισμός εταιρικής κοινωνικής υπευθυνότητας για την υποστήριξη της κοινωνίας
2. €2 εκατομμύρια το 2024 για το Ογκολογικό Κέντρο</td><td>Τα σημαντικά προϊόντα και υπηρεσίες του Συγκροτήματος και η ομάδα πελατών που εφαρμόζοντας το ΑΕ 13 ESRS 2 SBM 1 είναι τα εξής:
1. Λιανική Τραπεζική
2. Τομέας Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων
3. Τομέας Επιχειρήσεων και Μεγάλων Επιχειρήσεων
4. Κέντρο Διεθνών Εργασιών & Διεθνείς Τραπεζικές Εργασίες

Η σημαντική γεωγραφική περιοχή του Συγκροτήματος είναι η Κύπρος.</td><td>1. Το Ογκολογικό Κέντρο ενίσχυσε την ιατρική εκπαίδευση και έρευνα μέσω συνεργασιών με το Πανεπιστήμιο Κύπρου και το Πανεπιστήμιο του St. George του Λονδίνου</td></tr>
<tr><td>Πνευματικό και Επιχειρηματικό Κεφάλαιο
1. Ψηφιακός Μετασχηματισμός
2. Διαδικτυακή Τραπεζική
3. BoC Mobile App (Η Εφαρμογή κινητού του Συγκροτήματος)
4. Πύλη Πελατών GIC</td><td>Το Συγκρότημα πρωτοπορεί στην καινοτομία του ψηφιακού τραπεζικού τομέα στην Κύπρο, μετασχηματίζοντας την τραπεζική εμπειρία σε κάτι πιο διαισθητικό, πιο ευέλικτο και πιο εναρμονισμένο με τις σύγχρονες ανάγκες των πελατών του, συνεχώς επεκτείνοντας τα όρια για να προσφέρει ασυναγώνιστες τραπεζικές υπηρεσίες. Το Συγκρότημα στοχεύει να συνεχίσει να καινοτομεί και να απλοποιεί το ταξίδι της τραπεζικής, παρέχοντας μια μοναδική και εξατομικευμένη εμπειρία σε κάθε έναν από τους πελάτες του. Η Υπηρεσία Διαδικτυακής Τραπεζικής και η Εφαρμογή BoC Mobile αποτελούν κεντρικό κομμάτι της συνεχούς φιλοδοξίας για τη βελτίωση, επέκταση και αναβάθμιση των ψηφιακών υπηρεσιών.</td><td>1. Quickloans και ηλεκτρονικά δάνεια: €106.7 εκατ.
2. Ψηφιακές πωλήσεις ασφαλειών γενικού κλάδου: €613 χιλ.
3. Ψηφιακές κάρτες: 23 χιλ.
4. Αναλογία ψηφιακών καταθέσεων: 92.2%
5. Αναλογία ψηφιακών συναλλαγών: 95.54%
6. Ψηφιακοί λογαριασμοί: 22 χιλ.</td></tr>
</table>

ESRS 2 – Γενικές γνωστοποιήσεις (συνέχεια)

3. Στρατηγική, Επιχειρηματικό Μοντέλο, Αξιακή Αλυσίδα και Διαβούλευση με τα Ενδιαφερόμενα Μέρη (συνέχεια)

Στρατηγική, Επιχειρηματικό Μοντέλο και Αξιακή Αλυσίδα (συνέχεια)

Επιχειρηματικό Μοντέλο

Εισροές	Πώς λειτουργούμε	Πώς προσθέτουμε αξία Εκροές και Επιπτώσεις
Ανθρώπινο Κεφάλαιο 1. Έξοδα προσωπικού: €203 εκατ. 2. Ισχυρή ομάδα επιστημόνων δεδομένων, μηχανικών και αναλυτών 3. Σύστημα Διαχείρισης Υγείας και Ασφάλειας	Το Συγκρότημα απασχολούσε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, με βάση τον αριθμό των εργαζομένων, 2,872 (2023: 2,819) υπαλλήλους στην Κύπρο και 8 (2023: 11) υπαλλήλους στο εξωτερικό.	1. **94.65%** των εργαζομένων του Συγκροτήματος καλύπτονται από το Σύστημα Διαχείρισης Υγείας και Ασφάλειας 2. **3** καταγεγραμμένα εργατικά ατυχήματα 3. **0.65** ποσοστό τραυματισμών που σχετίζονται με την εργασία
Φυσικό κεφάλαιο 1. Στρατηγική ESG 2. Σχέδιο δράσης ESG σχεδιασμένο για την υλοποίηση της στρατηγικής ESG 3. Ομάδα εργασίας ESG 4. Επένδυση σε δραστηριότητες εξοικονόμησης ενέργειας 5. Καθορισμός εσωτερικών ΚΔΑς για νέες χορηγήσεις πράσινων δανείων και δανείων μετάβασης 6. Καθιέρωση μιας δομημένης και λεπτομερούς διαδικασίας BES 7. Καθορισμός του πρώτου στόχου αποανθρακοποίησης για το χαρτοφυλάκιο στεγαστικών δανείων, εναρμονισμένου με κλιματικό σενάριο 8. Εισήγαγε Πράσινο Στεγαστικό προϊόν 9. Fil-eco Σχέδιο Προϊόντων	Μέσω της Στρατηγική ESG του, το Συγκρότημα δεσμεύεται να αυξήσει τις θετικές επιπτώσεις στο Περιβάλλον, μετασχηματίζοντας όχι μόνο τις δικές του δραστηριότητες, αλλά και τις δραστηριότητες των πελατών του. Κύριο στοιχείο της δέσμευσης του Συγκροτήματος είναι η ανάπτυξη χρηματοοικονομικών προϊόντων που υποστηρίζουν τη μετάβαση, σύμφωνα με τις δεσμεύσεις του Συγκροτήματος στο πλαίσιο των Αρχών Υπεύθυνης Τραπεζικής (PRB) μια Πρωτοβουλία των Ηνωμένων Εθνών για το Περιβάλλον του Χρηματοοικονομικού κλάδου (UNEP FI). Τα φιλικά προς το περιβάλλον και πράσινα προϊόντα του Συγκροτήματος περιλαμβάνουν: 1. Δάνεια Ενέργειας (Φωτοβολταϊκά συστήματα, δράσεις ενεργειακής απόδοσης, ενεργειακή αναβάθμιση και άλλα συστήματα) 2. Πράσινο Στεγαστικό 3. Πράσινο Αυτοκίνητο 4. Έργα Ανανεώσιμων Πηγών Ενέργειας 5. Πράσινα Δάνεια σε Επιχειρήσεις και Μικρομεσαίους Πελάτες στο πλαίσιο της Πολιτικής Πράσινης Χρηματοδότησης Στο τέλος του 2024, το Συγκρότημα ανακοίνωσε τα εξής για την υποστήριξη της Κυπριακής οικονομίας: 1. Επιβράβευση συνεπών δανειοληπτών στεγαστικών δανείων 2. Παροχή επιδότησης επιτοκίων για νέα ζευγάρια και Κύπριους σε καθορισμένες ή ορεινές περιοχές 3. Επιχειρηματικό δάνειο 5-ετούς σταθερού επιτοκίου για πολύ μικρές επιχειρήσεις (Γραμμή 1) και μικρές ΜΜΕ (Γραμμή 2) με προνομιακό σταθερό επιτόκιο για ενεργειακή και ψηφιακή αναβάθμιση	1. Μείωση κατά **25%** των εκπομπών ΑΘ του Συγκροτήματος στα Πεδία Εφαρμογής 1 και 2, επιτεύχθηκε έως το 2024 σε σύγκριση με το έτος αναφοράς 2021 2. Μείωση κατά **12%** στον δείκτη έντασης του άνθρακα του χαρτοφυλακίου στεγαστικών δανείων, επιτεύχθηκε μεταξύ 2024 και του έτους αναφοράς 2022. 3. **€355 εκατ.** συνολικό ποσό δανείων για φιλικά προς το περιβάλλον προϊόντα και Πράσινα Στεγαστικά στις 31 Δεκεμβρίου 2024 4. **17,412 MWh** κατανάλωση ενέργειας 5. Παραγωγή Ηλιακής Ενέργειας **408 MWh** 6. Θέσπιση διαδικασίας Δέουσας Επιμέλειας ESG στη διαδικασία χορήγησης χρηματοδότησης

ESRS 2 – Γενικές γνωστοποιήσεις (συνέχεια)

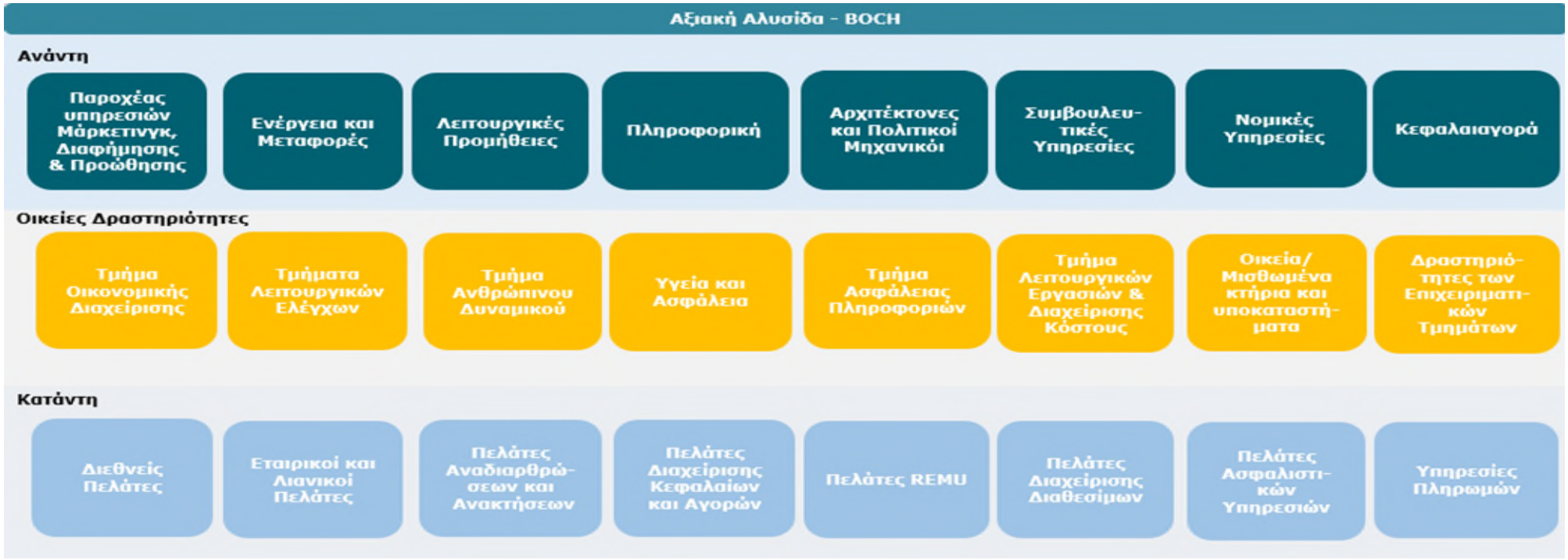
3. Στρατηγική, Επιχειρηματικό Μοντέλο, Αξιακή Αλυσίδα και Διαβούλευση με τα Ενδιαφερόμενα Μέρη (συνέχεια)

Στρατηγική, Επιχειρηματικό Μοντέλο και Αξιακή Αλυσίδα (συνέχεια)

Αξιακή Αλυσίδα

Η έννοια της αξιακής αλυσίδας λαμβάνει υπόψη το σύνολο των δραστηριοτήτων, πόρων και σχέσεων που αποτελούν μέρος του επιχειρηματικού μοντέλου του Συγκροτήματος και της αλληλεπίδρασης του με το εξωτερικό περιβάλλον. Περιλαμβάνει τις εσωτερικές λειτουργίες του Συγκροτήματος καθώς και τις σχέσεις του με προμηθευτές, συνεργάτες και πελάτες, παρέχοντας μια ολοκληρωμένη εικόνα του τρόπου με τον οποίο το Συγκρότημα λειτουργεί εντός του οικοσυστήματός του:

1. Μια οντότητα θεωρείται ότι βρίσκεται κατάντη του Συγκροτήματος όταν λαμβάνει προϊόντα ή υπηρεσίες από αυτό.
2. Μια οντότητα θεωρείται ότι βρίσκεται ανάντη του Συγκροτήματος όταν παρέχει προϊόντα ή υπηρεσίες που χρησιμοποιούνται από αυτό.
3. Οι ίδιες λειτουργίες του Συγκροτήματος περιλαμβάνουν τα ακίνητα, τα καταστήματα και τις εσωτερικές του λειτουργίες.



ESRS 2 – Γενικές γνωστοποιήσεις (συνέχεια)

3. Στρατηγική, Επιχειρηματικό Μοντέλο, Αξιακή Αλυσίδα και Διαβούλευση με τα Ενδιαφερόμενα Μέρη (συνέχεια)

Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών

Η προσέγγιση του Συγκροτήματος στη βιωσιμότητα βασίζεται σε ένα τακτικό, διαφανή και αξιόπιστο διάλογο με τα ενδιαφερόμενα μέρη του. Μέσω αυτής της αλληλεπίδρασης, εντοπίζονται, αξιολογούνται και ιεραρχούνται οι σημαντικότερες επιπτώσεις των δραστηριοτήτων του Συγκροτήματος στο περιβάλλον, τους ανθρώπους και την οικονομία.

Τα ενδιαφερόμενα μέρη ορίζονται ως άτομα ή ομάδες των οποίων τα συμφέροντα επηρεάζονται ή ενδέχεται να επηρεαστούν από τις δραστηριότητες του Συγκροτήματος ή που ενδέχεται ευλόγως να επηρεάσουν την ικανότητα του Συγκροτήματος να υλοποιήσει τις στρατηγικές του και να επιτύχει τους στόχους του για τη δημιουργία μιας κοινωνίας χωρίς αποκλεισμούς και με βιώσιμη ανάπτυξη. Το 2024, το Συγκρότημα επιβεβαίωσε τις ομάδες των ενδιαφερομένων μερών που είχε προσδιορίσει στην Έκθεση Βιωσιμότητας του 2023, διασφαλίζοντας τη συνοχή και τη συνάφεια των δράσεων διαβούλευσης τους. Αν και δεν πραγματοποιήθηκαν άμεσες διαβουλεύσεις με εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη, το Συγκρότημα αξιοποίησε την εξειδίκευση των εσωτερικών μελών της Διεύθυνσης, οι οποίοι επικοινωνούν συχνά με τα εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη και έχουν εκτενής κατανόηση των προσδοκιών τους.

Ενδιαφερόμενα μέρη	Τρόπος διαβούλευσης με τα ενδιαφερόμενη μέρη/ Κανάλια επικοινωνίας	Σκοπός	Αποτελέσματα
ΔΣ	1. Συναντήσεις 2. Ετήσιες Γενικές Συνελεύσεις (ΕΓΣ) 3. Ερωτήσεις προς το ΔΣ 4. Εκπαιδευτικά προγράμματα	1. Ενίσχυση της λογοδοσίας και της διαφάνειας στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων 2. Παροχή στρατηγικής κατεύθυνσης για την επίτευξη μακροπρόθεσμης αξίας	1. Ενημέρωση του Σχεδίου Δράσης του ESG 2. Ενίσχυση της Δήλωσης Βιωσιμότητας 3. Βελτιώσεις προϊόντων/υπηρεσιών 4. Βελτιώσεις στα κανάλια διανομής 5. Βελτιώσεις στη διαδικασία χορήγησης δανείων 6. Καθιέρωση στόχων μείωσης των εκπομπών ΑΘ
Εργαζόμενοι	1. Προσωπικές/Ομαδικές συναντήσεις 2. Εσωτερικά εργαστήρια 3. Έρευνα γνώμης εργαζομένων 4. Έρευνα πρακτικών Διευθυνσης 5. Ερωτήσεις προς τον Διευθύνοντα Σύμβουλο/ Διευρυμένη Διευθυντική Ομάδα 6. Ερωτήσεις προς το ΔΣ	1. Υποστηρίζει την ενίσχυση ενός ισχυρού, ενεργούς και ενημερωμένου προσωπικού 2. Βελτίωση της ικανοποίησης και του ηθικού από την εργασία μέσω μηχανισμών ανατροφοδότησης 3. Ενίσχυση δεξιοτήτων και γνώσεων 4. Δημιουργία κουλτούρας συνεργασίας και καινοτομίας	1. Βελτιωμένο ηθικό στο χώρο εργασίας, που αντικατοπτρίζεται στα μέτρα διαβούλευσης των εργαζομένων 2. Ενημέρωση πρωτοβουλιών για την Οργανωτική Υγεία του Συγκροτήματος 3. Ενημέρωση του προγράμματος εκπαίδευσης εργαζομένων

ESRS 2 – Γενικές γνωστοποιήσεις (συνέχεια)

3. Στρατηγική, Επιχειρηματικό Μοντέλο, Αξιακή Αλυσίδα και Διαβούλευση με τα Ενδιαφερόμενα Μέρη (συνέχεια)

Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών (συνέχεια)

Ενδιαφερόμενα μέρη	Τρόπος διαβούλευσης με τα ενδιαφερόμενη μέρη/ Κανάλια επικοινωνίας	Σκοπός	Αποτελέσματα
Επενδυτές και μέτοχοι	1. Συναντήσεις με επενδυτές, ηλεκτρονικό ταχυδρομείο, τηλεφωνικές συνδιασκέψεις 2. Ετήσιες και Έκτακτες Γενικές Συνελεύσεις 3. Συνέδρια και περιοδείες	1. Διασφάλιση διαφάνειας στις οικονομικές και μη οικονομικές επιδόσεις, περιλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων ESG 2. Επίδειξη δέσμευσης για τη δημιουργία μακροπρόθεσμης αξίας και τη διαχείριση κινδύνων 3. Προσέλκυση υπεύθυνων επενδύσεων συμβατών με τους στόχους βιωσιμότητας 4. Αντιμετώπιση ανησυχιών επενδυτών και εναρμόνιση με τις προσδοκίες των μετόχων	1. Ενημέρωση του Σχεδίου Δράσης ESG 2. Ενίσχυση της Δήλωσης Βιωσιμότητας 3. Προσαρμογή της εσωτερικής επικοινωνίας για τις πρακτικές βιωσιμότητας 4. Απαντήσεις σε ερωτήματα επενδυτών
Πελάτες	1. Πρόσβαση μέσω τηλεφώνου στον προσωπικό τραπεζίτη 2. Προσωπικές συναντήσεις 3. Τηλεδιάσκεψη 4. Focus groups και έρευνες 5. Δίκτυο SupportCY[2] 6. Δέουσα Επιμέλεια ESG	1. Κατανόηση και κάλυψη των αναγκών και προτιμήσεων των πελατών προσφέροντας διαφανή, ηθικά και καινοτόμα χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες 2. Ενίσχυση της πίστης των πελατών μέσω εξατομικευμένων λύσεων και ενδυνάμωσης των σχέσεων με τους πελάτες μέσω ξεκάθαρης επικοινωνίας και υπηρεσιών που προσθέτουν αξία 3. Αξιολόγηση της απόδοσης των πελατών και της έκθεσης σε κινδύνους με βάση τα κριτήρια ESG	1. Βελτιώσεις προϊόντων/υπηρεσιών 2. Βελτιώσεις στους κανάλια διανομής 3. Βελτιώσεις στη διαδικασία χορήγησης δανείων 4. Προσαρμογή στρατηγικών μάρκετινγκ 5. Βαθμολογία ESG του πελάτη και σχέδιο δράσης για τη βελτίωση της ESG Βαθμολογίας 6. Υποστήριξη της αποανθρακοποίησης του πελάτη μέσω φιλικών προς το περιβάλλον και πράσινων λύσεων

[2] Το δίκτυο SupportCY δημιουργήθηκε τον Μάρτιο του 2020 από την Τράπεζα για άμεση στήριξη των επαγγελματιών πρώτης γραμμής που μάχονται κατά του COVID-19, σχηματίζοντας μια μοναδική αλυσίδα υποστηρικτών, αποδεκτών και διευκολυντών και δημιουργώντας Κοινωνικό Κεφάλαιο. Το SupportCY προσφέρει επίσης περαιτέρω βοήθεια κατά τη διάρκεια άλλων εθνικών και διεθνών κρίσεων και καταστροφών, όπως πυρκαγιές, σεισμοί κ.λπ. Επιπλέον, το SupportCY επικεντρώνεται στην κάλυψη των διάφορων αναγκών της κυπριακής κοινωνίας και έχει καταστεί κεντρικό σημείο αντίδρασης και βοήθειας, όχι μόνο για ΜΚΟ, αλλά και για κυβερνητικές υπηρεσίες.

ESRS 2 – Γενικές γνωστοποιήσεις (συνέχεια)

3. Στρατηγική, Επιχειρηματικό Μοντέλο, Αξιακή Αλυσίδα και Διαβούλευση με τα Ενδιαφερόμενα Μέρη (συνέχεια)

Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών (συνέχεια)

Ενδιαφερόμενα μέρη	Τρόπος διαβούλευσης με τα ενδιαφερόμενη μέρη/ Κανάλια επικοινωνίας	Σκοπός	Αποτελέσματα
Κοινωνία των Πολιτών και Μη Κυβερνητικές Οργανώσεις (ΜΚΟ)	1. Συνεχής, άμεση επικοινωνία και ειλικρινής συνεργασία 2. Συνεργασίες με ΜΚΟ 3. Συνεισφορές σε ερευνητικά έργα 4. Συνεντεύξεις, δελτία τύπου 5. Διαφημιστικές καμπάνιες 6. Δημιουργία περιεχομένου και υποστήριξη σε μη τραπεζικά θέματα 7. Δίκτυο SupportCY	1. Συνεισφορά στην ευημερία της κοινότητας μέσω εκπαιδευτικών, υγειονομικών και περιβαλλοντικών πρωτοβουλιών, καθώς και προγραμμάτων κοινωνικής ανάπτυξης 2. Αντιμετώπιση των ανησυχιών των κοινοτήτων 3. Ενίσχυση των σχέσεων με τις τοπικές κοινότητες και τους ΜΚΟ για αποτελεσματική κάλυψη των κοινωνικών αναγκών 4. Συνεργασία για την αντιμετώπιση περιβαλλοντικών και κοινωνικών προκλήσεων, αξιοποιώντας την εξειδίκευση των ΜΚΟ	1. Συγκεκριμένες πρωτοβουλίες στους τομείς της εκπαίδευσης, υγείας και περιβάλλοντος 2. Ανάπτυξη νέων πρωτοβουλιών με βάση τις ανάγκες της κοινωνίας
Κυβέρνηση και Κανονισμοί	1. Συναντήσεις 2. Δημόσιες διαβουλεύσεις 3. SupportCY 4. Επιστολή ανατροφοδότησης	1. Διασφάλιση της συμμόρφωσης με τα κανονιστικά πλαίσια, όπως είναι το CSRD, η Ταξινομία της Ευρωπαϊκής Ένωσης και άλλοι χρηματοοικονομικοί και περιβαλλοντικοί κανονισμοί 2. Υποστήριξη των εθνικών και ευρωπαϊκών στόχων για το κλίμα, την οικονομία και τη βιωσιμότητα 3. Ενσωμάτωση των κινδύνων Κ&Π στη Διακυβέρνηση, το Επιχειρηματικό Μοντέλο και τη Στρατηγική, τη Διαχείριση Κινδύνων και στις Γνωστοποιήσεις	1. Ευθυγράμμιση του επιχειρηματικού μοντέλου και της στρατηγικής 2. Δημιουργία αξίας και μετριασμός κινδύνων μέσω της συμμόρφωσης 3. Ενημέρωση του Σχεδίου Δράσης ESG για την αντιμετώπιση των σχολίων της ρυθμιστικής αρχής

ESRS 2 – Γενικές γνωστοποιήσεις (συνέχεια)

3. Στρατηγική, Επιχειρηματικό Μοντέλο, Αξιακή Αλυσίδα και Διαβούλευση με τα Ενδιαφερόμενα Μέρη (συνέχεια)

Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών (συνέχεια)

Ενδιαφερόμενα μέρη	Τρόπος διαβούλευσης με τα ενδιαφερόμενη μέρη/ Κανάλια επικοινωνίας	Σκοπός	Αποτελέσματα
Επιχειρηματικοί Συνεργάτες	1. Επικοινωνία μέσω τηλεφώνου, ηλεκτρονικού ταχυδρομείου 2. Προσωπικές συναντήσεις 3. Αξιολογήσεις προμηθευτών 4. Δίκτυο SupportCY	1. Στήριξη της συνεργασίας για την προώθηση υπεύθυνων πρακτικών στην εφοδιαστική αλυσίδα και κοινών στόχων ESG 2. Διασφάλιση της κοινής ευθυγράμμισης όσον αφορά τους στόχους βιωσιμότητας και τη δεοντολογική επιχειρηματική συμπεριφορά 3. Ενίσχυση των εταιρικών σχέσεων για την προώθηση της καινοτομίας και της κοινής ανάπτυξης	1. Ενίσχυση των προσδοκιών των προμηθευτών 2. Σχέδια βελτίωσης των προμηθευτών 3. Τεκμηριωμένη επιλογή προμηθευτή
Επιχειρηματική Κοινότητα	1. Δίκτυο SupportCY 2. Επικοινωνία μέσω τηλεφώνου 3. Ηλεκτρονικό ταχυδρομείο 4. Προσωπικές συναντήσεις 5. Εκστρατείες στα Μέσα Ενημέρωσης 6. Focus groups και έρευνες	1. Προώθηση βιώσιμων και ηθικών επιχειρηματικών πρακτικών στο ευρύτερο επιχειρηματικό οικοσύστημα 2. Ενίσχυση της καινοτομίας και της επιχειρηματικότητας σε συνεργασία με ομότιμες εταιρείες και ιδρύματα	1. Βελτιώσεις προϊόντων/υπηρεσιών 2. Βελτιώσεις στα κανάλια διανομής
Ομότιμοι/Ανταγωνιστές	1. Προσωπικές συναντήσεις 2. Σύνδεσμος Τραπεζών Κύπρου	1. Ανταλλαγή βέλτιστων πρακτικών και συνεργασία σε κοινές προκλήσεις, όπως η διαφάνεια δεδομένων ESG και η ανθεκτικότητα στην κλιματική αλλαγή 2. Βελτίωση της βιωσιμότητας και των προτύπων σε επίπεδο κλάδου 3. Ενίσχυση του υγιούς ανταγωνισμού για την προώθηση της καινοτομίας και της λογοδοσίας στον τραπεζικό τομέα	1. Κοινή λύση Δέουσας Επιμέλειας ESG σε όλο το Τραπεζικό σύστημα στην Κύπρο
Φύση	1. Ενημερώσεις και εξελίξεις από τη διαδικασία BES σχετικά με τους κινδύνους Κ&Π	1. Ενημέρωση της Επιχειρηματικής Στρατηγικής και της Αξιολόγησης Κινδύνων	1. Οι ενημερώσεις και εξελίξεις από τη διαδικασία BES ενσωματώνονται στον Οικονομικό Σχεδιασμό του Συγκροτήματος και στην Αξιολόγηση Σημαντικότητας (ΑΣ) για τους κινδύνους Κ&Π.

ESRS 2 – Γενικές γνωστοποιήσεις (συνέχεια)

3. Στρατηγική, Επιχειρηματικό Μοντέλο, Αξιακή Αλυσίδα και Διαβούλευση με τα Ενδιαφερόμενα Μέρη (συνέχεια)

Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών (συνέχεια)

Ενδιαφερόμενα μέρη	Πώς ενημερώνονται τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα για τις επιπτώσεις της βιωσιμότητας.
Διοικητικό Συμβούλιο	1. Ανατρέξτε στην ενότητα 2. Διακυβέρνηση στο πλαίσιο του ESRS 2 – Γενικές γνωστοποιήσεις στην σελίδα 100.
Εργαζόμενοι	1. Μέσω της διαδικασίας επίλυσης παραπόνων. Ανατρέξτε στη σελίδα 222. 2. Μέσω του συστήματος ανώνυμης εμπιστευτικής αναφοράς. Ανατρέξτε στη σελίδα 280. Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με την συμμετοχή των εργαζομένων, ανατρέξτε στο ESRS S1 στη σελίδα 220.
Επενδυτές και μέτοχοι	1. Μέσω της μηνιαίας αναφοράς Ενημέρωσης Αγοράς και Δραστηριότητας Συναλλαγών Μετοχών του τμήματος Σχέσεις Επενδυτών & ESG προς την Εκτελεστική Επιτροπή και το ΔΣ.
Πελάτες	1. Μέσω της Διαδικασίας Διαχείρισης Παραπόνων. Ανατρέξτε στη σελίδα 245. 2. Μέσω έρευνας πελατών που υποβάλλεται στην Εκτελεστική Επιτροπή και το ΔΣ
Κοινωνία των Πολιτών και Μη Κυβερνητικές Οργανώσεις (ΜΚΟ)	1. Μέσω της Διαδικασίας Διαχείρισης Παραπόνων. Ανατρέξτε στη σελίδα 245. Για τις θετικές επιπτώσεις μέσω της εξαμηνιαίας Έκθεσης Ενημέρωσης για την Εταιρική Κοινωνική Υπευθυνότητα προς την Εκτελεστική Επιτροπή.
Κυβέρνηση και Κανονισμοί	1. Ενημέρωση της Συντονιστικής Επιτροπής για θέματα Εποπτικών Αρχών[3] σε δεκαπενθήμερη βάση 2. Ενημέρωση του Προέδρου του ΔΣ και του Διευθύνοντος Συμβούλου σε δεκαπενθήμερη βάση σχετικά με σημαντικές εξελίξεις. 3. Ενημέρωση του ΔΣ για τις ρυθμιστικές εξελίξεις μέσω της ΕΔΚ σε τριμηνιαία βάση.
Επιχειρηματικοί Συνεργάτες	1. Μέσω της Διαδικασίας Διαχείρισης Παραπόνων. Ανατρέξτε στη σελίδα 245.
Επιχειρηματική Κοινότητα	1. Μέσω της Διαδικασίας Διαχείρισης Παραπόνων. Ανατρέξτε στη σελίδα 245.
Ομότιμοι/ Ανταγωνιστές	1. Ο Διευθύνων Σύμβουλος του Συγκροτήματος είναι ο πρόεδρος του Συνδέσμου Τραπεζών Κύπρου, ενημερώνοντας την Εκτελεστική Επιτροπή και το ΔΣ αναλόγως για οποιαδήποτε σημαντικά θέματα.
Φύση	1. Η προκαταρκτική έκθεση αξιολόγησης των επιπτώσεων από το BES παρουσιάζεται στην ΕΒ και στην Εκτελεστική Επιτροπή σε τριημινιαία βάση και ετησίως στο ΔΣ μέσω της ΕΔΕΔ και της ΕΔΚ.

Οι θεματικές λεπτομέρειες σχετικά με τα ενδιαφέροντα και τις απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών περιγράφονται στις ακόλουθες ενότητες.

SBM – 2 – Θεματικό ESRS	
ESRS	**Σελίδα**
S1 – Οικείο εργατικό δυναμικό	217
S4 – Καταναλωτές και τελικοί χρήστες	242

[3] Μια Επιτροπή Ανώτερων Στελεχών του Συγκροτήματος, προέδρευσα από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, η οποία συστάθηκε για να διασφαλίζει ότι υπάρχουν κατάλληλες διαδικασίες για τη διαχείριση του κανονιστικού κινδύνου και για την εποπτεία των κανονιστικών υποχρεώσεων του Συγκροτήματος.

ESRS 2 – Γενικές γνωστοποιήσεις (συνέχεια)

4. Επιπτώσεις, Κίνδυνοι και Ευκαιρίες

Εντοπισμός και αξιολόγηση των σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών

Το Συγκρότημα χρησιμοποιεί την Αξιολόγηση Διπλής Σημαντικότητας (ΑΔΣ) για τον καθορισμό της βάσης των γνωστοποιήσεων που περιλαμβάνονται στη Δήλωση Βιωσιμότητας του Συγκροτήματος. Μέσω της διαδικασίας ΑΔΣ, το Συγκρότημα εντοπίζει και αξιολογεί τις σημαντικές επιπτώσεις, κινδύνους και ευκαιρίες (IROs) που θεωρούνται κρίσιμες για την επίτευξη των μακροπρόθεσμων στόχων και στρατηγικών σχεδίων του. Η εμβέλεια αυτής της αξιολόγησης ξεπερνά τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Συγκροτήματος, καλύπτοντας ολόκληρη την αξιακή αλυσίδα του, από την ανάντη προς τη κατάντη κατεύθυνση, καθώς και οποιαδήποτε εξωτερικά μέρη που επηρεάζονται από τις δραστηριότητες του Συγκροτήματος. Η ΑΔΣ πραγματοποιήθηκε σε τρεις ξεχωριστές φάσεις: ανάλυση αξιακής αλυσίδας, εντοπισμός και αξιολόγηση των σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (IROs) και επικύρωση από τα ενδιαφερόμενα μέρη.

1. Ανάλυση της αξιακής αλυσίδας

Στο πλαίσιο της ανάλυσης της αξιακής αλυσίδας, το Συγκρότημα έχει εντοπίσει τις σχετικές δραστηριότητες, επιχειρηματικές σχέσεις και γεωγραφικές περιοχές που θεωρούνται πιο συναφείς με τον εντοπισμό και την αξιολόγηση των σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (IROs). Η αξιολόγηση περιλάμβανε πληροφορίες από όλα τα επιχειρηματικά τμήματα του Συγκροτήματος (δηλαδή, την Επιχειρηματική Τραπεζική, τις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις (SMEs), την Λιανική Τραπεζική, την Διεθνής Επιχειρηματική Τραπεζική, την Αναδιάρθρωση & Ανάκτηση Χρεών, των Υπηρεσιών Διαχείριση Περιουσίας, της Μονάδας Διαχείρισης Ακινήτων, της Διεύθυνσης Διαθέσιμων, και το τμήμα Ασφαλειών και Υπηρεσιών Πληρωμών). Όσον αφορά το γεωγραφικό πεδίο εφαρμογής του πλαισίου της αξιακης αλυσίδας, οι δραστηριότητες του Συγκροτήματος είναι κυρίως συγκεντρωμένες στην Κύπρο. Επομένως, η αξιολόγηση επικεντρώθηκε στις δραστηριότητες στην Κύπρο. Το Συγκρότημα δεν έχει εντοπίσει σημαντικά IROs από τις δραστηριότητες του Συγκροτήματος στο εξωτερικό, δηλαδή στην Ελλάδα, τη Ρουμανία και τη Ρωσία, λόγω του μεγέθους αυτών των επιχειρησιακών δραστηριοτήτων, οι οποίες είναι αδρανής και σχετίζονται με παλιές δραστηριότητες του Συγκροτήματος. Η αξιολόγηση έλαβε υπόψη την αξιακή αλυσίδα των προμηθευτών του Συγκροτήματος μέσω των επιπτώσεων που εντοπίστηκαν και αξιολογήθηκαν στο χαρτοφυλάκιο δανείων, δεδομένης της στενής ευθυγράμμισης στους κλάδους έκθεσης. Οι κίνδυνοι και οι ευκαιρίες που συνδέονται με τους προμηθευτές του Συγκροτήματος αναγνωρίστηκαν και εκτιμήθηκαν αντίστοιχα, σύμφωνα με την προσέγγιση που περιγράφεται στην ενότητα 4. Χρηματοοικονομική Σημαντικότητα πιο κάτω. Μετά από εκτενής ανάλυση του υποκείμενου χαρτοφυλακίου και της φύσης αυτών των επενδύσεων, το Συγκρότημα κατέληξε στο συμπέρασμα ότι οι επιπτώσεις που συνδέονται με άμεσες ή έμμεσες εκθέσεις σε αμοιβαία κεφάλαια δεν δημιουργούν σημαντικά IROs, δεδομένου ότι οι εκθέσεις σε αμοιβαία κεφάλαια περιλαμβάνουν πολυάριθμα στοιχεία ενεργητικού μικρού ατομικού μεγέθους σε διάφορες δικαιοδοσίες και σχετίζονται με διάφορους κλάδους. Αυτό καταλήγει στο να υπάρχουν πολλαπλές επιπτώσεις κατακερματισμένες σε διάφορους τομείς, δικαιοδοσίες και τύπους περιουσιακών στοιχείων, οι οποίες δεν θεωρούνται σημαντικές.

2. Εντοπισμός, αξιολόγηση και χαρτογράφηση των Επιπτώσεων, Κινδύνων και Ευκαιριών (IROs)

Οι IROs που εντοπίστηκαν και αξιολογήθηκαν μέσω της ΑΔΣ ενσωματώνουν παραμέτρους που προκύπτουν από μια σειρά προϊόντων και υπηρεσιών του Συγκροτήματος, καθώς και από τις λειτουργίες του. Η εμβέλεια της αξιολόγησης περιλάμβανε επίσης τους εσωτερικούς μηχανισμούς του Συγκροτήματος, όπως νομικές αναθεωρήσεις, συστήματα συμμόρφωσης κατά της διαφθοράς, επιθεωρήσεις υγείας και ασφάλειας στην εργασία, καθώς και στοιχεία των μετόχων. Οι εξαρτήσεις μεταξύ των επιπτώσεων του Συγκροτήματος και των κινδύνων και ευκαιριών λήφθηκαν υπόψη καθ' όλη τη διάρκεια της διαδικασίας εντοπισμού και αξιολόγησης των IROs, ειδικά κατά την αξιολόγηση χαρτοφυλακίων δανείων και επενδύσεων. Οι πιο σημαντικές επιπτώσεις του Συγκροτήματος είναι οι έμμεσες επιπτώσεις που προκύπτουν από τη χρηματοδότηση σε κλάδους που επηρεάζουν τους ανθρώπους και το περιβάλλον. Κατά την αξιολόγηση των κινδύνων και ευκαιριών, αξιολογήθηκαν οι εξαρτώμενες επιπτώσεις των πελατών μας, μέσω των καναλιών μετάδοσης.

Το Συγκρότημα διασφάλισε ότι οι IROs που έχουν εντοπισθεί και αξιολογηθεί, είναι διακριτές και έχουν συνδεθεί με τα σχετικά Θέματα/Υποθέματα/Επιμέρους υποθέματα του ESRS πριν πραγματοποιηθεί η φάση της επικύρωσης. Για επιπλέον λεπτομέρειες σχετικά με τη διαδικασία εντοπισμού, αξιολόγησης, ιεράρχησης και παρακολούθησης των επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών, ανατρέξτε στην ενότητα 3. Σημαντικότητα αντίκτυπου και 4. Χρηματοοικονομική σημαντικότητα παρακάτω.

ESRS 2 – Γενικές γνωστοποιήσεις (συνέχεια)

4. Επιπτώσεις, Κίνδυνοι και Ευκαιρίες (συνέχεια)

Εντοπισμός και αξιολόγηση των σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών(συνέχεια)

3. Σημαντικότητα αντίκτυπου

Για την αξιολόγηση της Σημαντικότητας του Αντίκτυπου του Συγκροτήματος, ζητήθηκε από τα ενδιαφερόμενα μέρη από διάφορα τμήματα να εντοπίσουν πραγματικές και δυνητικές επιχειρησιακές επιπτώσεις, περιλαμβανομένων τόσο θετικών όσο και αρνητικών επιπτώσεων, οι οποίες καταγράφηκαν στους τομείς και τα θέματα επιπτώσεων όπως καθορίζονται στα εργαλεία ανάλυσης επιπτώσεων του UNEP FI. Όσον αφορά τις επιπτώσεις που προκύπτουν από τα χαρτοφυλάκια δανείων και επενδύσεων, το Συγκρότημα εντόπισε τις πραγματικές και δυνητικές θετικές και αρνητικές επιπτώσεις χρησιμοποιώντας το εργαλείο Ανάλυσης Επιδράσεων των Αρχών Υπεύθυνης Τραπεζικής (PRB) του UNEP FI (Εργαλεία Ανάλυσης Επιπτώσεων Χρηματοδότησης Ιδρυμάτων, Χρηματοδότησης Καταναλωτών και Χαρτοφυλακίων Επενδύσεων).

Οι επιπτώσεις που εντοπίστηκαν, ενσωματώθηκαν σε ηλεκτρονική έρευνα, ζητώντας από τη Διεύθυνση και την Ανώτατη Διεύθυνση του Συγκροτήματος να τις ιεραρχήσουν και να τις βαθμολογήσουν με βάση την κλίμακα και την έκταση (+ ανεπανόρθωτος χαρακτήρας για τις αρνητικές επιπτώσεις) (+ πιθανότητα για τις δυνητικές επιπτώσεις). Η Διεύθυνση και η Ανώτερη Διεύθυνση του Συγκροτήματος ενημερώθηκαν κατά τη διάρκεια συνεδριάσεων που έλαβαν μέρος για να καθορίσουν ποιες επιπτώσεις είναι οι πιο σημαντικές με σειρά προτεραιότητας, ότι στην περίπτωση δυνητικής αρνητικής επίπτωσης σχετικά με ανθρώπινα δικαιώματα, η σοβαρότητα της επίπτωσης υπερισχύει της πιθανότητας να συμβεί. Τα αποτελέσματα από την άσκηση ιεράρχησης των ενδιαφερόμενων μερών συγκεντρώθηκαν, οδηγώντας σε μια βαθμολογία μεταξύ 1-5 για τις πραγματικές και δυνητικές, θετικές και αρνητικές επιπτώσεις για κάθε θέμα όπως καθορίζονται στα εργαλεία ανάλυσης επιπτώσεων του UNEP FI. Ανατρέξτε στον πίνακα παρακάτω για την προσέγγιση βαθμολόγησης:

Κλίμακες Βαθμολόγησης	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**
Κλίμακα	Ελάχιστη	Χαμηλή	Μεσαία	Υψηλή	Απόλυτη
Έκταση	Περιορισμένο	Συγκεντρω-μένο	Μεσαίο	Εκτεταμένο	Εθνικής Εμβέλειας
Ανεπανόρθωτος χαρακτήρας του αντικτύπου	Σχετικά εύκολο να διορθωθεί βραχυπρόθεσμα	Διορθώσιμο με προσπάθεια (χρόνο και κόστος για την κοινωνία)	Δύσκολο να διορθωθεί ή μεσοπρόθεσμα	Πολύ δύσκολο να διορθωθεί ή μακροπρόθεσμα	Μη αναστρέ-ψιμη – Ανεπανό-ρθωτη
Πιθανότητα	Απίθανο	Εφικτό	Πιθανόν	Αρκετά πιθανόν	Σχεδόν εγγυημένο

Το εργαλείο συσχέτισης θεμάτων UNEP FI – ESRS AE 16 χρησιμοποιήθηκε για να συσχετίσει τις επιπτώσεις που εντοπίστηκαν και τις βαθμολογίες τους με τα σχετικά υποθέματα του ESRS. Για τα θέματα, υποθέματα και επιμέρους υποθέματα του ESRS που δεν καλύπτονται από το εργαλείο συσχέτισης θεμάτων UNEP FI - ESRS AE 16, διενεργήθηκε ανεξάρτητη άσκηση εντοπισμού και αξιολόγησης των επιπτώσεων από το Συγκρότημα. Αυτή η διαδικασία οδήγησε στον εντοπισμό συγκεκριμένων επιπτώσεων από τις δραστηριότητες του Συγκροτήματος και τα χαρτοφυλάκια δανείων και επενδύσεων, σε επίπεδο επιμέρους υποθέματος του ESRS 1 AE 16, περιλαμβανομένων των βαθμολογιών που προέκυψαν από τη διαδικτυακή έρευνα, των επηρεαζόμενων χρονικών οριζόντων και της συσχέτισης τους με τις σχετικές δραστηριότητες της αξιακής αλυσίδας.

ESRS 2 – Γενικές γνωστοποιήσεις (συνέχεια)

4. Επιπτώσεις, Κίνδυνοι και Ευκαιρίες (συνέχεια)

Εντοπισμός και αξιολόγηση των σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών(συνέχεια)

3. Σημαντικότητα αντίκτυπου (συνέχεια)

Τα αποτελέσματα της αξιολόγησης Σημαντικότητας του Αντίκτυπου συνοψίστηκαν σε επίπεδο θέματος ESRS, χρησιμοποιώντας τη μέγιστη βαθμολογία που αποδόθηκε σε κάθε επίπεδο επιμέρους υποθέματος, προκειμένου να προσδιοριστούν τα σημαντικά θέματα που θα συζητηθούν και θα αναφερθούν στην Δήλωση Βιωσιμότητας του Συγκροτήματος. Το όριο σημαντικότητας του αντίκτυπου που τέθηκε είναι μεγαλύτερο ή ίσο με 3.9, το οποίο αντιστοιχεί στην μέση βαθμολογία κάθε συγκεντρωτικής βαθμολογίας σε επίπεδο θέματος ESRS. Το Συγκρότημα εκτέλεσε επικυρωτικές διαδικασίες για να υποστηρίξει το κατώτατο όριο σημαντικότητας του αντίκτυπου που έχει οριστεί. Συγκεκριμένα, το Συγκρότημα χρησιμοποίησε τη μέθοδο μέσης βαθμολογίας αντί της προσέγγισης της μέγιστης βαθμολογίας για τη συγκέντρωση των βαθμολογιών σε επίπεδο θέματος ESRS, χρησιμοποιώντας πάλι τη μέση βαθμολογία ως κατώτατο όριο, οδηγώντας στα ίδια σημαντικά θέματα με το καθορισμένο κατώτατο όριο. Επιπλέον, το Συγκρότημα έλαβε υπόψη το αποτέλεσμα μιας σειράς ανάλυσης ευαισθησίας για την υποστήριξη του καθορισμένου ορίου.

4. Χρηματοοικονομική σημαντικότητα

Για την αξιολόγηση της χρηματοοικονομικής σημαντικότητας, το Συγκρότημα χρησιμοποίησε τις υπάρχουσες διαδικασίες και πλαίσια αξιολόγησης κινδύνου. Το Συγκρότημα παρακολουθεί συνεχώς τις εξωτερικές εξελίξεις, ζητήματα και γεγονότα που επηρεάζουν το επιχειρηματικό του μοντέλο, ενσωματώνοντας τις παραμέτρους ESG σε στις υπάρχουσες διαδικασίες καθοδήγησης και διαχείρισης κινδύνου σε διάφορα επίπεδα ωριμότητας. Η αξιολόγηση της χρηματοοικονομικής σημαντικότητας περιλάμβανε την αξιολόγηση του επιχειρηματικού προφίλ του Συγκροτήματος και τη σύνθεση του χαρτοφυλακίου δανείων του, εξετάζοντας περαιτέρω τους συνδεόμενους παράγοντες κινδύνου, όπως ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος ρευστότητας, ο κίνδυνος αγοράς, ο λειτουργικός κίνδυνος, ο στρατηγικός κίνδυνος, ο κίνδυνος φήμης και ο νομικός κίνδυνος.

Το Συγκρότημα έχει αξιοποιήσει εσωτερικές διαδικασίες αξιολόγησης κινδύνου, όπως την διαδικασία Εντοπισμού & Αξιολόγησης της σημαντικότητας των κινδύνων (RIMA) και τον Πίνακα Κύριων Κινδύνων (KRM), οι οποίες έχουν σχεδιαστεί για να εντοπίσουν σχετικούς χρηματοοικονομικούς και μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους. Η διαδικασία RIMA χρησιμοποιήθηκε για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση των Κ&Π κινδύνων, καθώς συνδυάζει ποιοτικές και ποσοτικές παραμέτρους, χρησιμοποιώντας τόσο τα εσωτερικά δεδομένα του Συγκροτήματος όσο και εξωτερικές πηγές για την αξιολόγηση των εκθέσεων που σχετίζονται με τους Κ&Π κινδύνους. Ο KRM αποτέλεσε την πηγή δεδομένων για τον εντοπισμό κινδύνων Κοινωνίας και Διακυβέρνησης, ακολουθώντας μια παρόμοια μεθοδολογία αξιολόγησης όπως η διαδικασία RIMA. Οποιοιδήποτε επιπλέον κίνδυνοι που συνδέονται με τα υποθέματα του ESRS εντοπίστηκαν, αξιολογήθηκαν αυτοτελώς από το Συγκρότημα.

Οι χρηματοοικονομικές ευκαιρίες εντοπίστηκαν χρησιμοποιώντας τον Οικονομικό Σχεδιασμό του Συγκροτήματος, το οποίο αναδεικνύει την στρατηγική κατεύθυνση του Συγκροτήματος, και στηρίζεται σε προβλέψεις και έρευνες ανά κλάδο, καθώς και από τη διαδικασία BES για τους Κ&Π κινδύνους, η οποία ενημερώνει το προφίλ κινδύνου και στρατηγικής του Συγκροτήματος. Οι χρηματοοικονομικές ευκαιρίες αξιολογήθηκαν ατομικά λαμβάνοντας υπόψη ποιοτικές και ποσοτικές παραμέτρους του μεγέθους τους και της πιθανότητας να επισυμβούν.

ESRS 2 – Γενικές γνωστοποιήσεις (συνέχεια)

4. Επιπτώσεις, Κίνδυνοι και Ευκαιρίες (συνέχεια)

Εντοπισμός και αξιολόγηση των σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών(συνέχεια)

4. Χρηματοοικονομική σημαντικότητα (συνέχεια)

Οι χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι και ευκαιρίες αξιολογήθηκαν ως προς την πιθανότητα και το μέγεθος τους, βασισμένοι στην προσέγγιση που εφαρμόζεται ήδη στις υπάρχουσες διαδικασίες KRM και RIMA:

Μέγεθος (1-5)	Κρίσιμο (5)	Υ	Υ	Υ	Κ	Κ
	Υψηλό (4)	Μ	Μ	Υ	Υ	Κ
	Μέτριο (3)	Χ	Μ	Μ	Υ	Υ
	Χαμηλό (2)	Χ	Χ	Μ	Μ	Μ
	Ελάχιστο (1)	Χ	Χ	Χ	Χ	Χ
		Εξαιρετικά απίθανη (1)	Απίθανη (2)	Πιθανή (3)	Πολύ πιθανή (4)	Αναμενόμενη (5)
		Πιθανότητα (1 – 5)				

Το κατώτατο όριο που εφαρμόζεται για τον εντοπισμό σημαντικών χρηματοοικονομικών κινδύνων και ευκαιριών, σύμφωνα με την προαναφερθείσα προσέγγιση βαθμολόγησης, είναι μεγαλύτερο ή ίσο του 4, το οποίο συσχετίζεται με τις προαναφερθείσες διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων. Τα εργαλεία αξιολόγησης κινδύνων βελτιώνονται τακτικά για την καταγραφή των πτυχών των κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των τελευταίων απαιτήσεων του CSRD.

5. Επικύρωση από τα ενδιαφερόμενα μέρη

Το τελικό στάδιο της διαδικασίας ΑΔΣ περιλαμβάνει την επικύρωση των αποτελεσμάτων από εσωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη μέσω εργαστηρίων, συζητήσεων στρογγυλής τραπέζης και συνεντεύξεων, με το αποτέλεσμα αυτών των επικυρώσεων να λαμβάνεται υπόψη ως μέρος των τελικών αποφάσεων της ΑΔΣ. Η συνεργασία με βασικά ενδιαφερόμενα μέρη, τα οποία διαθέτουν εξειδίκευση στο αντίστοιχο θέμα, είναι απαραίτητη για την ιεράρχηση των IROs. Η εμπλοκή των ενδιαφερόμενων μερών πραγματοποιήθηκε σε αρκετά στάδια της αξιολόγησης για να εξασφαλιστεί η καταλληλόλητα του εντοπισμού και της επικύρωσης των θεμάτων βιωσιμότητας. Ενώ δεν πραγματοποιήθηκαν άμεσες διαβουλεύσεις με εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη, το Συγκρότημα αξιοποίησε την εξειδίκευση των εσωτερικών μελών της Διεύθυνσης, τα οποία επικοινωνούν συχνά με τα εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη και έχουν βαθιά κατανόηση των προσδοκιών τους. Χρησιμοποιώντας αυτούς τους εσωτερικούς εκπροσώπους, το Συγκρότημα διασφάλισε ότι οι απόψεις, οι προοπτικές και οι προσδοκίες των εξωτερικών ενδιαφερομένων μερών ενσωματώνονται στα αποτελέσματα της ΑΔΣ και αντικατοπτρίζονται στη Δήλωση Βιωσιμότητας του Συγκροτήματος.

6. Διακυβέρνηση ΑΔΣ

Το Τμήμα Σχέσεις Επενδυτών & ESG του Συγκροτήματος κατέγραψε το αποτέλεσμα της ΑΔΣ και μια περίληψη της διαδικασίας που πραγματοποιήθηκε και υποβλήθηκε στην ΕΒ, στην Εκτελεστική Επιτροπή, στην ΕΔΕΔ, στην ΕΕ και στο ΔΣ, για εξέταση και έγκριση. Το έγγραφο περιλάμβανε τα εξής για να παρέχει επαρκής λεπτομέρεια στις Διευθυντικές Επιτροπές και του ΔΣ ώστε να μπορούν να εξετάσουν, να θέσουν υπό αμφισβήτηση και να εγκρίνουν την ΑΔΣ:

1. Προσέγγιση που ακολουθήθηκε για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση των IROs στο πλαίσιο της ΑΔΣ.
2. Εξωτερικά και εσωτερικά εργαλεία που χρησιμοποιήθηκαν κατά τη διαδικασία εντοπισμού και αξιολόγησης.
3. Η προσέγγιση και η λογική πίσω από τον καθορισμό των κατώτατων ορίων σημαντικότητας για τον εντοπισμό των IRO που είναι σημαντικά.
4. Τις επιβεβαιωτικές αξιολογήσεις που διενεργήθηκαν για την υποστήριξη του καθορισμένου κατώτατου ορίου σημαντικότητας επιπτώσεν.
5. Τα λεπτομερή αποτελέσματα της ΑΔΣ που ενσωματώνουν βαθμολογίες θετικών και αρνητικών επιπτώσεων, καθώς και κινδύνων και ευκαιριών, σε επίπεδο επιμέρους υποθέματος.

ESRS 2 – Γενικές γνωστοποιήσεις (συνέχεια)

4. Επιπτώσεις, Κίνδυνοι και Ευκαιρίες (συνέχεια)

Εντοπισμός και αξιολόγηση των σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (συνέχεια)

6. Διακυβέρνηση ΑΔΣ (συνέχεια)

6. Συγκριτική αξιολόγηση από ομότιμους φορείς για τα σημαντικά θέματα που προσδιορίστηκαν.
7. Λεπτομερής εξήγηση σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο τα επηρεαζόμενα ενδιαφερόμενα μέρη συμμετείχαν στη διαδικασία.
8. Άσκηση αντιστοίχισης μεταξύ των σημαντικών θεμάτων που εντοπίστηκαν στην προηγούμενη Έκθεση Βιωσιμότητας που ετοιμάστηκε με βάση τα Πρότυπα της Παγκόσμιας Πρωτοβουλίας Αναφοράς (GRI) σε σύγκριση με τα σημαντικά θέματα που εντοπίστηκαν στο πλαίσιο της ΑΔΣ.
9. Κύριες παραδοχές και κρίσεις μαζί με τις σχετικές διαδικασίες που πραγματοποιήθηκαν για να επιβεβαιώσουν αυτές τις παραδοχές και κρίσεις.
10. Αναλυτικοί ορισμοί των θεμάτων βιωσιμότητας σύμφωνα ESRS.
11. Λεπτομερείς τεκμηριώσεις θετικών και αρνητικών επιπτώσεων καθώς και κινδύνων και ευκαιριών.
12. Λεπτομερείς βαθμολογίες επιπτώσεων που προκύπτουν από την διαδικτυακή έρευνα Διεύθυνσης και Ανώτερης Διεύθυνσης.
13. Άσκηση καθορισμού πεδίου εφαρμογής για τις θυγατρικές εταιρείες.
14. Αναλυτική αντιστοίχιση μεταξύ των Θεμάτων UNEP-FI και ESRS.
15. Εγχειρίδιο ΑΔΣ, το οποίο παρέχει αναλυτική καθοδήγηση σχετικά με τη διεξαγωγή της ΑΔΣ.

Το εν λόγω έγγραφο συζητήθηκε, και εξετάστηκε από το ΔΣ μέσω της ΕΒ, της Εκτελεστικής Επιτροπής, της ΕΕ και της ΕΔΕΔ, καταλήγοντας στην έγκριση της ΑΔΣ και των σημαντικών IROs που γνωστοποιούνται στη Δήλωση Βιωσιμότητας και αναδεικνύουν τις στρατηγικές προτεραιότητες του Συγκροτήματος.

7. Συμπεράσματα

Για την επίτευξη των φιλοδοξιών του, το Συγκρότημα καθιέρωσε ένα σχέδιο δράσης ESG το 2021, το οποίο ενισχύθηκε περαιτέρω το 2024. Το σχέδιο αυτό έχει σχεδιαστεί για να διαμορφώσει την υλοποίηση των στρατηγικών στόχων ESG του Συγκροτήματος, λαμβάνοντας υπόψη τις προσδοκίες της ΕΚΤ και άλλες κανονιστικές απαιτήσεις γνωστοποίησης.

Το σχέδιο δράσης θα ενισχυθεί περαιτέρω για να ενδυναμώσει τη δέσμευση του Συγκροτήματος σε ολοκληρωμένες και δυναμικές πρακτικές ESG, βάσει των αποτελεσμάτων της ΑΔΣ. Το Συγκρότημα αναγνωρίζει ότι η ενσωμάτωση των σημαντικών IROs στο συνολικό προφίλ κινδύνου και στις διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων αποτελεί μια εξελισσόμενη διαδικασία. Ορισμένες επιπτώσεις και κίνδυνοι αποτυπώνονται στο Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνου (RAF) μέσω ΔΚ και διαφόρων πολιτικών διαχείρισης κινδύνων. Οι ευκαιρίες που εντοπίζονται σε διάφορους επιχειρηματικούς τομείς του Συγκροτήματος αξιολογούνται και ενσωματώνονται στον Οικονομικό Σχεδιασμό του Συγκροτήματος, κατόπιν διαβούλευσης, επικύρωσης και έγκρισης από τις σχετικές Διευθυντικές Επιτροπές και του ΔΣ, σύμφωνα με τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης του Συγκροτήματος.

Λεπτομέρειες ανά σημαντικό θέμα σχετικά με τον εντοπισμό και την αξιολόγηση των σημαντικών IROs περιγράφονται στις ακόλουθες ενότητες.

IRO – 1 – Θεματικό ESRS	
ESRS	**Σελίδα**
E1 – Κλιματική αλλαγή	160
E2 – Ρύπανση	197
E3 - Υδάτινοι και Θαλάσσιοι πόροι	205
E5 - Χρήση πόρων και κυκλική οικονομία	210
G1 - Επιχειρηματική Συμπεριφορά	276

ESRS 2 – Γενικές γνωστοποιήσεις (συνέχεια)

4. Επιπτώσεις, Κίνδυνοι και Ευκαιρίες (συνέχεια)

Εντοπισμός και αξιολόγηση των σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών(συνέχεια)

8. Αποτελέσματα ΑΔΣ – Υπόθεμα ESRS

Ο πίνακας πρέπει να διαβαστεί μαζί με τις αναλυτικές πληροφορίες για τα σημαντικά IROs στις θεματικές ενότητες.

	ESRS	Σημαντικό Θέμα	Σημαντικό υπόθεμα	I	R	O	Μη-Σημαντικό υπόθεμα
E	E1	Κλιματική αλλαγή	Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή	✓	✓		Μη Εφαρμοστέο (Μ/Ε)
			Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής	✓	✓	✓	
			Ενέργεια	✓	✓	✓	
	E2	Ρύπανση	Ρύπανση του αέρα	✓			Ρύπανση των υδάτων, Ουσίες που προκαλούν ανησυχία, Ουσίες που προκαλούν πολύ μεγάλη ανησυχία, Μικροπλαστικά
			Ρύπανση του εδάφους	✓			
			Ρύπανση ζώντων οργανισμών και επισιτιστικών πόρων	✓			
	E3	Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι	Νερό		✓		Θαλάσσιοι πόροι
	E5	Κυκλική οικονομία	Εισροές πόρων, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης πόρων	✓			Απόβλητα
			Εκροές πόρων σε σχέση με προϊόντα και υπηρεσίες	✓			
S	S1	Οικείο εργατικό δυναμικό	Συνθήκες εργασίας		✓		Ίση μεταχείριση και ίσες ευκαιρίες για όλους
			Άλλα εργασιακά δικαιώματα	✓	✓		
	S4	Καταναλωτές και τελικοί χρήστες	Επιπτώσεις που σχετίζονται με τις πληροφορίες για τους καταναλωτές και/ ή τους τελικούς χρήστες	✓	✓		Μη Εφαρμοστέο (Μ/Ε)
			Προσωπική ασφάλεια των καταναλωτών και/ ή των τελικών χρηστών		✓		
			Κοινωνική ένταξη των καταναλωτών και/ ή των τελικών χρηστών	✓	✓		
G	G1	Επιχειρηματική συμπεριφορά	Επιχειρηματική κουλτούρα		✓		Προστασία στην ανώνυμη εμπιστευτική αναφορά, Καλή μεταχείριση των ζώων, Πολιτική δέσμευση, Διαφθορά και δωροδοκία
			Διαχείριση σχέσεων με προμηθευτές, συμπεριλαμβανομένων των πρακτικών πληρωμών		✓		
Ειδικά για την Οντότητα		Ασφάλεια πληροφοριών	Μ/Ε – Ειδικά για την Οντότητα				
		Οικονομικό έγκλημα και απάτη			✓		
		Σύγκρουση συμφερόντων			✓		
		Συμμόρφωση με νόμους και κανονισμούς			✓		
		Κίνδυνος φήμης			✓		
		Ψηφιοποίηση		✓	✓	✓	
		Ογκολογικό κέντρο		✓			

ESRS 2 – Γενικές γνωστοποιήσεις (συνέχεια)

4. Επιπτώσεις, Κίνδυνοι και Ευκαιρίες (συνέχεια)

Εντοπισμός και αξιολόγηση των σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών(συνέχεια)

9. Χρονικοί Ορίζοντες

Χρονικός Ορίζοντας	Έτος έναρξης	Έτος λήξης	Επεξήγηση
Βραχυπρόθε-σμος (1 έτος)	2024	2025	Το Συγκρότημα δεσμεύεται να καταστεί ουδέτερο ως προς τον άνθρακα στις ίδιες του δραστηριότητες έως το 2050, με ενδιάμεσο στόχο τη μείωση των εκπομπών ΑΘ στα πεδία εφαρμογής 1 και 2 από τις ίδιες του δραστηριότητες κατά 42% έως το 2030, σε σύγκριση με το σημείο αναφοράς του 2021. Το Συγκρότημα έχει εστιάσει τις κύριες δράσεις αποανθρακοποίησης στο βραχυπρόθεσμο διάστημα έως το 2026, ώστε να ηγηθεί των προσπαθειών αποανθρακοποίησης, να αποτελέσει παράδειγμα και να επωφεληθεί από τυχόν κυβερνητικές επιδοτήσεις που θα ανακοινωθούν στο πλαίσιο του Μηχανισμού Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Λαμβάνοντας υπόψη και την Οδηγία CSRD, η οποία αποτελεί ορόσημο για τη βιωσιμότητα και τίθεται σε ισχύ από το οικονομικό έτος 2024 για τις εισηγμένες εταιρείες της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και κάθε έτος στη συνέχεια έως το 2028 για να συμπεριλάβει ορισμένες ΜΜΕ και μεγάλες επιχειρήσεις, το Συγκρότημα αποφάσισε να ορίσει τον βραχυπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα σε 1 έτος από την ημερομηνία λήξης της περιόδου αναφοράς.
Μεσοπρόθε-σμος (2-6 έτη)	2026	2030	Το Συγκρότημα δεσμεύεται να καταστεί ουδέτερο ως προς τον άνθρακα στις ίδιες του δραστηριότητες έως το 2050, με ενδιάμεσο στόχο τη μείωση των εκπομπών ΑΘ Πεδίων 1 και 2 από τις ίδιες του δραστηριότητες κατά 42% έως το 2030, σε σύγκριση με το σημείο αναφοράς του 2021. Ως εκ τούτου, τα IROs σχετικά με την βιωσιμότητα θα πρέπει να εντοπίζονται και να διαχειρίζονται σε έναν χρονικό ορίζοντα 2-6 ετών. Καθώς το 2030 αποτελεί το έτος-ορόσημο που έχει θέσει η Ευρωπαϊκή Ένωση για την επίτευξη της δέσμης «Fit for 55» (δηλαδή, μείωση κατά 55% των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου σε σχέση με τα επίπεδα του 1990), το Συγκρότημα έχει επίσης θέσει το 2030 ως τον μεσοπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα για τον εντοπισμό και τη διαχείριση των IROs σχετικά με την βιωσιμότητα. Ως εκ τούτου, ο χρονικός ορίζοντας για το μεσοπρόθεσμο διάστημα καθορίζεται μεταξύ 2-6 ετών.
Μακροπρόθε-σμος (>6 έτη)	2031	M/E	Το Συγκρότημα καθόρισε ένα χρονικό ορίζοντα μεγαλύτερο των 6 ετών. Το Συγκρότημα έχει θέσει την φιλοδοξία του για την επίτευξη καθαρού μηδενικού ισοζυγίου έως το 2050, πράγμα που σημαίνει ότι οι εκπομπές ΑΘ των πεδίων εφαρμογής 1, 2 και 3 πρέπει να μειωθούν στο μηδέν έως το 2050. Οι κλιματικοί κίνδυνοι που σχετίζονται με τις χρηματοδοτούμενες εκπομπές ΑΘ του πεδίου εφαρμογής 3 εξαρτώνται επίσης από την ωφέλιμη διάρκεια ζωής των περιουσιακών στοιχείων, η οποία για την πλειονότητα του τρέχοντος χαρτοφυλακίου δανείων του Συγκροτήματος μεταφράζεται σε λήξη πέραν των 7 ετών. Ως εκ τούτου, έχει οριστεί ένας μακροπρόθεσμος χρονικός ορίζοντας άνω των > 6 ετών για την κάλυψη τόσο των κινδύνων όσο και των στρατηγικών πτυχών των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα εντός του οργανισμού.

Η διάρκεια στους χρονικούς ορίζοντες που χρησιμοποιεί το Συγκρότημα για τον εντοπισμό και την διαχείριση των IROs βιωσιμότητας αποκλίνει από εκείνη που προβλέπεται από τα ESRS, εκτός από τον βραχυπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα, προκειμένου να συνάδει με τους χρονικούς ορίζοντες που χρησιμοποιεί το Συγκρότημα κατά την ανάπτυξη και διαμόρφωση της στρατηγικής και των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων.

ESRS 2 – Γενικές γνωστοποιήσεις (συνέχεια)

4. Επιπτώσεις, Κίνδυνοι και Ευκαιρίες (συνέχεια)

Εντοπισμός και αξιολόγηση των σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών(συνέχεια)

10. Κύριες παραδοχές στην διαδικασία Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας

Τομέας ΑΔΣ	Παραδοχές/ Κρίσεις	Επικυρωτικές διαδικασίες
Εργαλεία υπεύθυνης τραπεζικής (PRB) UNEP – FI	Τα εργαλεία ανάλυσης επιπτώσεων (Impact radar) των Αρχών Υπεύθυνης Τραπεζικής (PRB) είναι μοντέλα εισροών και εκροών που συσχετίζουν τους κωδικούς οικονομικής δραστηριότητας (κωδικούς NACE) (στατιστική ταξινόμηση των οικονομικών δραστηριοτήτων) ή προϊόντα (π.χ. στέγαση, πιστωτικές κάρτες κ.λπ.) με πραγματικές και δυνητικές θετικές και αρνητικές επιπτώσεις στα θέματα της ανάλυσης επιπτώσεων (Impact radar) (π.χ. σταθερότητα του κλίματος, εκπαίδευση, χρηματοδότηση κ.λ.π.). Οι θετικές και αρνητικές επιπτώσεις (δάνεια και επενδυτικά χαρτοφυλάκια) υποτίθενται με βάση τη συσχέτιση μεταξύ των κωδικών NACE/προϊόντων και των επιπτώσεων.	Τα εργαλεία των Αρχών υπεύθυνης τραπεζικής (PRB) UNEP – FI χρησιμοποιούνται από περισσότερους από 345 χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς παγκοσμίως για τον εντοπισμό των επιπτώσεων και θεωρούνται ως βέλτιστη πρακτική
Αντιστοίχιση μεταξύ των Θεμάτων UNEP-FI και ESRS	Σε ορισμένες περιπτώσεις, η αντιστοίχιση των αιτιολογήσεων των επιπτώσεων, σε επίπεδο θεμάτων της ανάλυσης επιπτώσεων (Impact Radar), δεν ήταν πλήρως ευθυγραμμισμένη με τα θέματα/υποθέματα/και τα επιμέρους υποθέματα του ESRS. Ως εκ τούτου, κατά τη διάρκεια της βαθμολόγησης χρησιμοποιήσαμε το καταλληλότερο θέμα της ανάλυσης επιπτώσεων (Impact Radar) για να βαθμολογήσουμε τη σχετική τεκμηρίωση του επιμέρους υποθέματος του ESRS.	Η αντιστοίχιση είναι εναρμονισμένη με τις κατευθυντήριες γραμμές του UNEP-FI.
Κατώτατο όριο σημαντικότητας αντικτύπου	Το κατώτατο όριο της σημαντικότητας του αντίκτυπου ορίστηκε ως ο μέσος όρος των βαθμολογιών που σχετίζονται με κάθε θεματικό ESRS. Η συνολική βαθμολογία στο επίπεδο του θεματικού ESRS βασίστηκε στη μέγιστη βαθμολογία επιπτώσεων του υποκείμενου επιμέρους υποθέματος.	Διαδικασίες επικύρωσης (ανάλυση ευαισθησίας, προσέγγιση μέσου όρου βαθμολογίας) πραγματοποιήθηκαν για να διασφαλιστεί ότι το επιλεγμένο όριο ήταν κατάλληλο.
Κατώτατο όριο χρηματοοικονομικής σημαντικότητας	Το όριο χρηματοοικονομικής σημαντικότητας ορίστηκε σε επίπεδο που να ευθυγραμμίζεται με τις υπάρχουσες διαδικασίες κινδύνου του Συγκροτήματος, όπως ο Πίνακας Κύριων Κινδύνων (KRM) και η διαδικασία Εντοπισμού & Αξιολόγησης της σημαντικότητας των κινδύνων (RIMA), στο >=4.	Η προσέγγιση είναι συνεπής με τις τρέχουσες διαδικασίες του Συγκροτήματος.
Η αντιστοίχιση της RIMA και του KRM με τα επιμέρους υποθέματα του ESRS	Οι κίνδυνοι που εντοπίστηκαν μέσω της διαδικασίας RIMA και KRM αντιστοιχίστηκαν με τα επιμέρους υποθέματα του ESRS και χρησιμοποιήθηκε η υπάρχουσα βαθμολογία βάσει της υφιστάμενης μεθοδολογίας.	Οι αντιστοιχίσεις επιβεβαιώθηκαν με τους αρμόδιους εσωτερικούς υπεύθυνους κινδύνου.

ESRS 2 – Γενικές γνωστοποιήσεις (συνέχεια)

4. Επιπτώσεις, Κίνδυνοι και Ευκαιρίες (συνέχεια)

Εντοπισμός και αξιολόγηση των σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (συνέχεια)

10. Κύριες παραδοχές στην διαδικασία Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας (συνέχεια)

Τομέας ΑΔΣ	Παραδοχές/ Κρίσεις	Επικυρωτικές διαδικασίες
Αντιστοίχιση του Οικονομικού Σχεδιασμού και του BES με τα επιμέρους υποθέματα του ESRS	Οι ευκαιρίες που εντοπίστηκαν μέσω της διαδικασίας του Οικονομικού Σχεδιασμού και του BES αντιστοιχίστηκαν με τα επιμέρους υποθέματα του ESRS και βαθμολογήθηκαν με βάση το μέγεθος και την πιθανότητα σε χρησιμοποιώντας κτητική σκέψη.	Οι αντιστοιχίσεις και η βαθμολόγηση εξετάστηκαν και συμφωνήθηκαν από εξωτερικούς εμπειρογνώμονες σε θέματα βιωσιμότητας.
Χρήση εσωτερικών ενδιαφερόμενων μερών για διαβούλευση και επικύρωση	Το Συγκρότημα πραγματοποίησε διαδικασίες διαβούλευσης και επικύρωσης για την ΑΔΣ χρησιμοποιώντας εσωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη στην μορφή εκπροσώπου των εξωτερικών ενδιαφερόμενων μερών.	Το Συγκρότημα εκτίμησε ότι δεδομένης της ωριμότητας της αγοράς, η εμπλοκή εξωτερικών ενδιαφερόμενων μερών δεν θα είχε προσφέρει σημαντική αξία στη διαδικασία ΑΔΣ.

11. Μη σημαντικά θέματα

Τα περιβαλλοντικά θέματα ESRS E4 (Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα), ESRS S2 (Εργαζόμενοι στην αξιακή αλυσίδα) και ESRS S3 (Επηρεαζόμενες κοινότητες) αξιολογήθηκαν ως 'Μη Σημαντικά', μέσω τόσο της χρηματοοικονομικής σημαντικότητας όσο και της σημαντικότητας του αντικτύπου. Αυτό είναι στενά συνδεδεμένο με τις εσωτερικές προσδοκίες του Συγκροτήματος, τους στρατηγικούς στόχους, τις τάσεις της αγοράς και ιδιαίτερα, με τα χαρακτηριστικά του χαρτοφυλακίου του Συγκροτήματος. Ωστόσο, το Συγκρότημα αναγνωρίζει ότι η ενσωμάτωση αυτών των παραμέτρων στις επιχειρηματικές πρακτικές εξελίσσεται και σχεδιάζει να επανεξετάσει αυτά τα θέματα καθώς και τα σχετικά IROs, ως μέρος της ετήσιας ανανέωσης της διαδικασίας ΑΔΣ. Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τα IROs Βιοποικιλότητας ανατρέξτε στο ESRS E1 – Κλιματική Αλλαγή στη σελίδα 148.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή

Αυτή η ενότητα παραθέτει τις πολιτικές, τις ενέργειες, τους δείκτες μέτρησης και τους στόχους του Συγκροτήματος για την αντιμετώπιση των σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων και κινδύνων της κλιματικής αλλαγής, καθώς και τις πολιτικές, τις ενέργειες, τους δείκτες μέτρησης και τους στόχους που έχουν σχεδιαστεί για την περαιτέρω ενίσχυση των σημαντικών θετικών επιπτώσεων και την εξερεύνηση σημαντικών ευκαιριών.

1. Ενσωμάτωση των επιδόσεων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα σε συστήματα παροχής κινήτρων

Όσον αφορά τις κλιματικές παραμέτρους, το Συγκρότημα ενσωματώνει παράγοντες βιωσιμότητας στη διαδικασία αποδοχών. Οι Κύριοι Δείκτες Αποδόσης (ΚΔΑ) της Ανώτερης Διοίκησης (Εκτελεστική Επιτροπή (EXCO) και Διευρυμένης Εκτελεστικής Επιτροπής (Extended EXCO)) συνδέονται με ενέργειες για τη μείωση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου από τις δικές του δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση πράσινων δανείων που σχετίζονται με την απαλλαγή από τον άνθρακα στο χαρτοφυλάκιο στεγαστικών δανείων. Συγκεκριμένα, ο Διευθυντής Διεύθυνσης Λειτουργικών Δραστηριοτήτων και Διαχείρισης Κόστους περιλαμβάνει ενέργειες για τη μείωση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου (ΑΘ) Πεδίου 1 και Πεδίου 2, ενώ ο Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος και ο Διευθυντής της Διεύθυνσης Λιανικής Τραπεζικής έχουν ΚΔΑς συνδεδεμένους με τους δείκτες μετρήσεις του Πράσινου Στεγαστικού, οι οποίοι ευθυγραμμίζονται με τη στρατηγική απαλλαγής από τον άνθρακα στο στεγαστικό χαρτοφυλάκιο.

Για την Ανώτερη Διοίκηση, οι Κ&Π ΚΔΑς, οι οποίοι είναι ευθυγραμμισμένοι με τη στρατηγική ESG του Συγκροτήματος, ενσωματώνονται στην μεταβλητή αμοιβή των Διευθυντών ως μέρος του κύκλου αξιολόγησης απόδοσης. Αυτοί οι κλιματικοί δείκτες απόδοσης αντιπροσωπεύουν λιγότερο από 15% των συνολικών ΚΔΑς των Διευθυντών και το ποσοστό βαρύτητας διαφέρει για κάθε Διευθυντή. Στο παρόν στάδιο, συγκεκριμένες λεπτομέρειες για τους Κ&Π ΚΔΑς των Διευθυντών δεν έχουν γνωστοποιηθεί.

Το Μακροπρόθεσμο Σχέδιο Παροχής Κινήτρων του Συγκροτήματος (LTIP 2022), το οποίο εγκρίθηκε από τους μετόχους, ενσωματώνει στόχους ESG στο πλαίσιο αξιολόγησης της απόδοσης, το οποίο μετρά την απόδοση σε σχέση με τους Μεσοπρόθεσμους Στρατηγικούς Στόχους του Συγκροτήματος. Η αξιολόγηση περιλαμβάνει ΚΔΑς που σχετίζονται με εξωτερική βαθμολόγηση ESG, βασισμένη σε ανεξάρτητες εξωτερικές αξιολογήσεις της απόδοσης ESG του Συγκροτήματος. Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με την ενσωμάτωση της απόδοσης σχετιζόμενης με τη βιωσιμότητα σε προγράμματα κινήτρων, ανατρέξτε στο ESRS 2 - Γενικές Γνωστοποιήσεις στη σελίδα 112.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

2. Σχέδιο μετάβασης για μετριασμό της κλιματικής αλλαγής

2.1 Εισαγωγή

Ως υπογράφων των Αρχών Υπεύθυνης Τραπεζικής των Ηνωμένων Εθνών (UN PRB), το Συγκρότημα στοχεύει να ευθυγραμμίσει τις δικές του δραστηριότητες, την εφοδιαστική αλυσίδα και τα χαρτοφυλάκια του με τη μετάβαση σε μια βιώσιμη οικονομία. Αυτή η δέσμευση ενισχύθηκε μέσω των κύριων φιλοδοξιών ESG του Συγκροτήματος, όπως καθορίστηκαν στη στρατηγική ESG, η οποία διαμορφώθηκε το 2021. Οι πρωταρχικές φιλοδοξίες ESG του Συγκροτήματος είναι:

Πρωταρχικές Φιλοδοξίες ESG του Συγκροτήματος	
Φιλοδοξίες	**Περιγραφή**
Μείωση εκπομπών ΑΘ κατά 42% έως το 2030 στις ίδιες δραστηριότητες του Συγκροτήματος	Το Συγκρότημα στοχεύει να πετύχει κλιματική ουδετερότητα στις ίδιες δραστηριότητες του μέχρι το 2050, μειώνοντας σταδιακά τις εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (ΑΘ) Πεδίου 1 και 2. Το Συγκρότημα έχει θέσει έναν ενδιάμεσο στόχο, ευθυγραμμισμένο με τη φιλοδοξία για κλιματική ουδετερότητα από τις ίδιες δραστηριότητες του, να μειώσει τις εκπομπές ΑΘ Πεδίου 1 και Πεδίου 2 κατά 42% (απόλυτος στόχος) μέχρι το 2030, σε σχέση με το σημείο αναφοράς του 2021.
Επίτευξη Καθαρού Μηδενικού Ισοζυγίου (Net Zero) μέχρι το 2050	Η φιλοδοξία του Συγκροτήματος να επιτύχει Καθαρό Μηδενικό Ισοζύγιο (Net Zero), μειώνοντας τις εκπομπές Πεδίου 3 μέσω της αλυσίδας εφοδιασμού του (δηλ. τρίτων παρόχων) και των χρηματοδοτικών του δραστηριοτήτων, γεγονός που συνεπάγεται επίσης την ευθυγράμμιση και τη δέσμευση των πελατών του προς αυτόν τον στόχο.
Σταδιακή αύξηση του Δείκτη Πράσινων Στοιχείων Ενεργητικού (Green Asset Ratio)	Ο Δείκτης Πράσινων Στοιχείων Ενεργητικού (GAR) θα απεικονίζει τον βαθμό ευθυγράμμισης με την Ταξινομία της ΕΕ, δηλαδή παρουσιάζει το ποσοστό του μεριδίου των στοιχείων ενεργητικού του πιστωτικού ιδρύματος που χρηματοδοτούν και επενδύονται σε οικονομικές δραστηριότητες ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία της ΕΕ, ως μέρος του συνόλου των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού, όπως αυτά συνάδουν με την Ευρωπαϊκή Πράσινη Συμφωνία και τους στόχους της συμφωνίας του Παρισιού
Σταδιακή αύξηση του Δείκτη Πράσινων Ενυπόθηκων Δανείων (Green Mortgage Ratio)	Ευθυγραμμίζοντας με το GAR, ο αριθμητής αποτελείται από ενυπόθηκα δάνεια που χρησιμοποιούνται μόνο για δραστηριότητες βιώσιμης ανάπτυξης οι οποίες σχετίζονται με την κατασκευή νέων κτιρίων και την ανακαίνιση υφιστάμενων κτιρίων, ενώ ο παρονομαστής περιλαμβάνει όλα τα ενυπόθηκα δάνεια.

Αν και το Συγκρότημα έχει καθορίσει στόχους μείωσης εκπομπών ΑΘ για συγκεκριμένες κατηγορίες εκπομπών και κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού, βάσει των διαθέσιμων δεδομένων και μεθοδολογιών (ανατρέξτε στην ενότητα 7. Δείκτες Μέτρησης και Στόχοι για την Κλιματική Αλλαγή στη σελίδα 173), και υλοποιεί ενέργειες μετριασμού της κλιματικής αλλαγής για να ευθυγραμμιστεί με αυτούς τους στόχους (ανατρέξτε στην ενότητα 6. Πολιτικές και δράσεις σχετικά με την ενέργεια, τον μετριασμό και την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή στη σελίδα 164), δεν έχει ακόμη καθορίσει ένα ολοκληρωμένο σχέδιο μετάβασης για τη μείωση των επιπτώσεων της κλιματικής αλλαγής. Η θέσπιση των στόχων μείωσης των εκπομπών ΑΘ και των ενεργειών μετριασμού της κλιματικής αλλαγής για την επίτευξή τους εξετάστηκαν, συζητήθηκαν και εγκρίθηκαν από το ΔΣ μέσω της ΕΒ, της Εκτελεστικής Επιτροπής και της ΕΔΕΔ. Το Συγκρότημα θα καταβάλει εύλογες προσπάθειες για να καθορίσει ένα ολοκληρωμένο σχέδιο μετάβασης για τη μείωση των επιπτώσεων της κλιματικής αλλαγής, προκειμένου να ευθυγραμμιστεί με τον στόχο περιορισμού υπερθέρμανσης του πλανήτη σε 1.5°C έως τις 31 Δεκεμβρίου 2026. Το σχέδιο μετάβασης για τη μείωση των επιπτώσεων της κλιματικής αλλαγής του Συγκροτήματος θα εξεταστεί και θα εγκριθεί από την ΕΒ, την Εκτελεστική Επιτροπής και το ΔΣ μέσω της ΕΔΕΔ.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

2. Σχέδιο μετάβασης για μετριασμό της κλιματικής αλλαγής (συνέχεια)

2.2 Ενσωμάτωση του σχεδίου μετάβασης για μετριασμό της κλιματικής αλλαγής στην στρατηγική

Το Συγκρότημα αναθεώρησε το εγχειρίδιο του Χρηματοοικονομικού και Επιχειρηματικού Σχεδίου του Συγκροτήματος ώστε να ενσωματώσει τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον στην Επιχειρηματική Στρατηγική. Συγκεκριμένα, κατά τη φάση προγραμματισμού για νέα χρηματοδότηση η ΔΔΚ και το τμήμα Σχέσεις Επενδυτών και ESG παρέχουν τους τομείς που σχετίζονται με Κ&Π κινδύνους, την προκαταρκτική εκτίμηση επιπτώσεων που προκύπτει από την Αξιολόγηση Επιχειρηματικού Περιβάλλοντος, τους επιστημονικά καθορισμένους στόχους (στόχοι μείωσης εκπομπών ΑΘ που ευθυγραμμίζονται με σενάριο κλιματικής αλλαγής) και την κατεύθυνση της νέας Πράσινης Χρηματοδότησης / Χρηματοδότησης Μετάβασης, βάσει της Αξιολόγησης Επιχειρηματικού Περιβάλλοντος. Επιπλέον, κάθε Διεύθυνση εξετάζει την προκαταρκτική εκτίμηση των επιπτώσεων (που εκτελείται από την ΔΔΚ, τμήμα Σχέσεων Επενδυτών & ESG και το τμήμα Στρατηγικής) στο προφίλ κινδύνου και στη στρατηγική που προκύπτει από την διαδικασία Αξιολόγησης Επιχειρηματικού Περιβάλλοντος και την διαδικασία Εντοπισμού & Αξιολόγησης της σημαντικότητας των κινδύνων (RIMA), για τους Κ&Π κινδύνους. Βασιζόμενη σε αυτό, η Διεύθυνση προσδιορίζει ποιοι είναι οι σημαντικοί Κ&Π κίνδυνοι κατά την περίοδο του χρηματοοικονομικού σχεδίου και καθορίζει τις ενέργειες, στρατηγικές και προϊόντα για να τους μετριάσει. Το τμήμα Σχέσεων Επενδυτών & ESG, εξετάζει την επάρκεια, τη συνάφεια και τη λογικότητα των στρατηγικών των επιχειρηματικών γραμμών για τη διαχείριση των σημαντικών Κ&Π κινδύνων στα βασικά χαρτοφυλάκια.

Η προσέγγιση του Συγκροτήματος όσον αφορά τις δράσεις για την κλιματική αλλαγή εξελίσσεται συνεχώς και ενσωματώνεται σταδιακά στις δραστηριότητες, δράσεις και στρατηγικές του Συγκροτήματος. Συνεπώς, το Συγκρότημα επικεντρώνεται στη δημιουργία μιας δια βίου συνεργασίας με τους πελάτες του, καθοδηγώντας και υποστηρίζοντάς τους σε ένα μεταβαλλόμενο κόσμο, χρηματοδοτώντας έργα που έχουν θετικό αντίκτυπο στην κλιματική αλλαγή. Η στρατηγική διαχείρισης της κλιματικής αλλαγής (πυλώνας που περιλαμβάνεται στη Στρατηγική ESG), υποστηρίζεται από τρεις στρατηγικές περιοχές, στις οποίες θα επικεντρώσει τις ενέργειες του το Συγκρότημα στο μέλλον:

i. Ενίσχυση των χρηματοδοτήσεων που έχουν θετικό αντίκτυπο στη διαχείρισης της κλιματικής αλλαγής;
ii. Ενίσχυση της ανθεκτικότητας στην κλιματική αλλαγή; και
iii. Περεταίρω ενσωμάτωση θεμάτων κλιματικής αλλαγής σε όλα τα πρότυπα, μεθοδολογίες και διαδικασίες του Συγκροτήματος.

2.3 Στόχοι μείωσης των εκπομπών ΑΘ

Το Συγκρότημα στοχεύει να συνεργαστεί με τους πελάτες του, τους συναδέλφους του και τις κοινότητες για να υποστηρίξει τη μετάβασή τους σε μια ανθεκτική οικονομία με χαμηλές εκπομπές άνθρακα, ευθυγραμμισμένη με το στόχο των 1.5°C μέχρι το 2050, σύμφωνα με τις φιλοδοξίες και τις δράσεις της Κυβέρνησης της Κύπρου.
Το Συγκρότημα, λαμβάνοντας υπόψη την ωριμότητα της αγοράς στην Κύπρο σχετικά με την κλιματική αλλαγή, τις διαθέσιμες μεθοδολογίες για τον καθορισμό στόχων μείωσης εκπομπών ΑΘ και τα περιορισμένα δεδομένα για το κλίμα, αποφάσισε να καθορίσει τους στόχους μείωσης εκπομπών ΑΘ εφαρμόζοντας το σενάριο της Διεθνούς Οργάνωσης Ενέργειας για Κάτω από 2 Βαθμούς Κελσίου (IEA B2DS), με στόχο τον περιορισμό υπερθέρμανσης του πλανήτη στους 1.75°C. Ωστόσο, καθώς οι μεθοδολογίες εξελίσσονται και τα πιο αξιόπιστα δεδομένα για το κλίμα καταστούν διαθέσιμα, το Συγκρότημα δεσμεύεται να προσαρμόσει τους στόχους του για να ευθυγραμμιστεί με τον στόχο των 1.5°C. Το Συγκρότημα χρησιμοποίησε τα εργαλεία της διεθνής πρωτοβουλίας επικύρωσης εταιρικών στόχων σχετικά με το κλίμα - Science Based Targets Initiative (SBTi) για να θέσει τους στόχους μείωσης εκπομπών ΑΘ, ωστόσο, αυτοί οι στόχοι δεν έχουν επικυρωθεί εξωτερικά από κανέναν παγκόσμιο οργανισμό για το κλίμα. Το Συγκρότημα έχει δεσμευτεί να μειώσει τις εκπομπές ΑΘ Πεδίου 1, 2 και 3 για να επιτύχει τους παρακάτω καθορισμένους στόχους του:

1. Μείωση κατά 42% των εκπομπών ΑΘ (Πεδίο 1 και 2) μέχρι το 2030 σε σύγκριση με το 2021 (σημείο αναφοράς).
2. Μείωση κατά 43% των εκπομπών ΑΘ στο χαρτοφυλάκιο στεγαστικών δανείων ανά τετραγωνικό μέτρο μέχρι το 2030 σε σύγκριση με το σημείο αναφοράς του 2022.

Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τους στόχους μείωσης εκπομπών ΑΘ, ανατρέξτε στην ενότητα 7. Δείκτες Μέτρησης και Στόχοι για την Κλιματική Αλλαγή στη σελίδα 173.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

2. Σχέδιο μετάβασης για μετριασμό της κλιματικής αλλαγής (συνέχεια)

2.4 Δείκτες μέτρησης βιώσιμης χρηματοδότησης

Το Συγκρότημα παρέχει στους πελάτες του βιώσιμα προϊόντα, όπως πράσινα στεγαστικά δάνεια, πράσινα αυτοκίνητα, δάνεια για ενέργεια, χρηματοδότηση ανανεώσιμων πηγών ενέργειας και πράσινη χρηματοδότηση για Επιχειρήσεις και ΜΜΕ σύμφωνα με την πολιτική Πράσινης Χρηματοδότησης, υποστηριζόμενα από εκδόσεις πράσινων ομολόγων κάτω από το Πλαισίου Βιώσιμης Χρηματοδότησης, ενώ συνεχίζει να αναπτύσσει το εύρος των πράσινων χρηματοδοτικών προϊόντων που προσφέρει στους πελάτες του. Το Συγκρότημα αναλαμβάνει αυτές τις δράσεις διότι κατανοεί τον σημαντικό ρόλο που μπορεί να διαδραματίσει στην διευκόλυνση της μετάβασης σε μια οικονομία με χαμηλές εκπομπές άνθρακα. Το Συγκρότημα, στις 31 Δεκεμβρίου 2024, μετά την εισαγωγή του Πράσινου Στεγαστικού προϊόντος, έφτασε σε €355 εκατομμύρια ακαθάριστα δάνεια, φιλικά προς το περιβάλλον. Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τους Δείκτες Βιώσιμης Χρηματοδότησης, ανατρέξτε στην ενότητα 7. Δείκτες Μέτρησης και Στόχοι για την Κλιματική Αλλαγή στη σελίδα 181.

2.5 Κλειδωμένες εκπομπές ΑΘ

Το Συγκρότημα, σύμφωνα με το τρέχον πλαίσιο αξιολόγησης κινδύνων, θεωρεί ότι οι αλλαγές στις πολιτικές και κανονισμούς για την μείωση και προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή ενδέχεται να οδηγήσουν σε αποκλεισμό περιουσιακών στοιχείων ή σε περιουσιακά στοιχεία που κλειδώνονται σε εκπομπές ΑΘ, ιδιαίτερα για οργανισμούς που δραστηριοποιούνται σε τομείς υψηλών εκπομπών άνθρακα (π.χ. η βιομηχανία πετρελαίου και φυσικού αερίου). Το Συγκρότημα αυτή τη στιγμή αξιολογεί ποιοτικά τον κίνδυνο των αποκλεισμένων και κλειδωμένων περιουσιακών στοιχείων, ωστόσο, θα πραγματοποιήσει μια αναλυτική διαδικασία αναγνώρισης και ποσοτικοποίησης το 2025 για τα αποκλεισμένα περιουσιακά στοιχεία που σχετίζονται με τα περιουσιακά στοιχεία που χρηματοδοτούνται ή παρέχονται ως εγγυήσεις. Τα ίδια περιουσιακά στοιχεία του Συγκροτήματος δεν θεωρούνται κλειδωμένα σε εκπομπές ΑΘ ή αποκλεισμένα από τη φύση τους, καθώς η συντριπτική πλειονότητα αφορά γραφεία και καταστήματα. Η έκθεση του Συγκροτήματος σε τομείς υψηλής εκπομπής άνθρακα, οι οποίοι θεωρούνται υψηλού κινδύνου για αποκλεισμένα ή κλειδωμένα περιουσιακά στοιχεία, δεν είναι σημαντική. Επομένως, ο κίνδυνος αποκλεισμένων και κλειδωμένων περιουσιακών στοιχείων είναι χαμηλός. Ανατρέξτε στον πίνακα παρακάτω που δείχνει την ακαθάριστη έκθεση του Συγκροτήματος σε δάνεια και εταιρικά ομόλογα σε τομείς υψηλής εκπομπής άνθρακα σύμφωνα με το ESRS E1-1 Παράγραφος 16(στ).

Έκθεση ακαθάριστων δανείων σε οικονομικές δραστηριότητες που σχετίζονται με τον άνθρακα, το πετρέλαιο και το φυσικό αέριο

	Ακαθάριστα Δάνεια (€εκ) - 2023	Ακαθάριστα Δάνεια (€εκ) – 2024
B.05 Εξόρυξη άνθρακα και λιγνίτη	-	-
B.06 Εξαγωγή ακατέργαστου πετρελαίου και φυσικού αερίου (περιορισμένο στο ακατέργαστο πετρέλαιο)	-	-
B.09.1 Υποστηρικτικές δραστηριότητες για εξαγωγή πετρελαίου και φυσικού αερίου (περιορισμένο στο ακατέργαστο πετρέλαιο	0.2	-
C.19 Παραγωγή οπτάνθρακα και προϊόντων διύλισης πετρελαίου	2.0	1.4
D.35.1 Παραγωγή, μετάδοση και διανομή ηλεκτρικής ενέργειας	40.1	52.9
D.35.3 Παροχή ατμού και κλιματισμού (περιορισμένο σε παραγωγή ενέργειας και/ή θερμότητας από καύση άνθρακα και πετρελαίου)	0.4	0.4
G.46.71 Χονδρικό εμπόριο στερεών, υγρών και αέριων καυσίμων και συναφών προϊόντων	139.1	142.5
Σύνολο	**181.8**	**197.2**
% επί του συνόλου των Ακαθάριστων Δανείων Μη Χρηματοοικονομικών Εταιρειών	**3.7%**	**3.9%**

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

2. Σχέδιο μετάβασης για μετριασμό της κλιματικής αλλαγής (συνέχεια)

2.5 Κλειδωμένες εκπομπές ΑΘ (συνέχεια)

Έκθεση εταιρικών ομολόγων σε οικονομικές δραστηριότητες που σχετίζονται με τον άνθρακα, το πετρέλαιο και το φυσικό αέριο (εξαιρουμένων των Πράσινων Ομολόγων)		
	Εταιρικά Ομόλογα (€εκ) - 2023	**Εταιρικά Ομόλογα (€εκ) – 2024**
B.05 Εξόρυξη άνθρακα και λιγνίτη	-	-
B.06 Εξαγωγή ακατέργαστου πετρελαίου και φυσικού αερίου (περιορισμένο στο ακατέργαστο πετρέλαιο)	-	-
B.09.1 Υποστηρικτικές δραστηριότητες για εξαγωγή πετρελαίου και φυσικού αερίου (περιορισμένο στο ακατέργαστο πετρέλαιο	4.9	15.2
C.19 Παραγωγή οπτάνθρακα και προϊόντων διύλισης πετρελαίου	-	-
D.35.1 Παραγωγή, μετάδοση και διανομή ηλεκτρικής ενέργειας	-	-
D.35.3 Παροχή ατμού και κλιματισμού (περιορισμένο σε παραγωγή ενέργειας και/ή θερμότητας από καύση άνθρακα και πετρελαίου)	-	-
G.46.71 Χονδρικό εμπόριο στερεών, υγρών και αέριων καυσίμων και συναφών προϊόντων	-	-
Σύνολο	**4.9**	**15.2**
% επί του συνόλου των Εταιρικών Ομολόγων Μη Χρηματοοικονομικών Εταιρειών	**4.5%**	**10.2%**

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

2. Σχέδιο μετάβασης για μετριασμό της κλιματικής αλλαγής (συνέχεια)

2.5 Κλειδωμένες εκπομπές ΑΘ (συνέχεια)

Το Συγκρότημα δεν εξαιρείται από τους δείκτες ευθυγραμμισμένους με τη συμφωνία του Παρισιού της ΕΕ, αλλά διατηρεί εκθέσεις σε ορισμένους τομείς εντός του χαρτοφυλακίου του, οι οποίοι κατατάσσονται ως εξαιρεθέντες σύμφωνα με το πλαίσιο των δεικτών ευθυγραμμισμένων με τη συμφωνία του Παρισιού της ΕΕ (Άρθρα 12.1(δ) και (η) και 12.2 του (ΕΕ) 2020/1818).

Αυτές οι εκθέσεις αφορούν οικονομικές δραστηριότητες που επί του παρόντος δεν πληρούν τους δείκτες που είναι ευθυγραμμισμένοι με τη συμφωνία του Παρισιού, αλλά είναι σημαντικές για την αγορά και τις προσπάθειες μετάβασης. Ανατρέξτε στον πίνακα παρακάτω για λεπτομέρειες σχετικά με την έκθεση χρηματοδότησης σε εξαιρεθέντες τομείς:

Έκθεση χρηματοδότησης σε τομείς που εξαιρούνται από τους δείκτες ευθυγραμμισμένους με τη Συμφωνία του Παρισιού της ΕΕ (Άρθρα 12.1 (δ) και (η) και 12.2 του (ΕΕ) 2020/1818)				
	2023		**2024**	
	Ακαθάριστη λογιστική αξία (€εκ)	**Από την οποία εκθέσεις σε εταιρείες που εξαιρούνται από τους δείκτες ευθυγραμμισμένους με τη συμφωνία του Παρισιού της ΕΕ**	**Ακαθάριστη λογιστική αξία (€εκ)**	**Από την οποία εκθέσεις σε εταιρείες που εξαιρούνται από τους δείκτες ευθυγραμμισμένους με τη συμφωνία του Παρισιού της ΕΕ**
D - Προμήθεια ηλεκτρικής ενέργειας, αερίου, ατμού και κλιματισμού	57	27	121	46
G - Χονδρικό και λιανικό εμπόριο· επισκευή αυτοκινήτων και μοτοσυκλετών	881	54	908	67
H.52 - Αποθήκευση και υποστηρικτικές δραστηριότητες για τις μεταφορές	47	19	162	49
Σύνολο	**985**	**100**	**1,191**	**162**

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

3. Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδραση τους με την στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο

Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες (IRO) - Κλιματική αλλαγή (E1)							
Θέμα /Υποθέμα ESRS	**IRO**	**Τύπος**	**Περιγραφή**				
Κλιματική αλλαγή - Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή, Μετριασμός κλιματικής αλλαγής και Ενέργεια	Επίπτωση	Πραγματική και δυνητική θετική επίπτωση	Το σχέδιο αποανθρακοποίησης του Συγκροτήματος για τις οικείες δραστηριότητες, με στόχο τη μείωση των εκπομπών ΑΘ Πεδίου 1 και Πεδίου 2, δημιουργεί πραγματική θετική επίπτωση στην προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή, μέσω της αύξησης της χρήσης ανανεώσιμων πηγών ενέργειας, στην μείωση της κλιματικής αλλαγής, μέσω της μείωσης των εκπομπών ΑΘ και στην κατανάλωση ενέργειας, μέσω των μέτρων ενεργειακής αποδοτικότητας που εφαρμόζονται.				
Χρονικός Ορίζοντας			**Αξιακή αλυσίδα**			**Προέρχονται ή συνδέονται με τη στρατηγική**	**Επιχειρηματική σχέση**
Βραχυπρόθεσμος	Μεσοπρόθεσμος	Μακροπρόθεσμος	Οικείες Δραστηριότητες	Ανάντη	Κατάντη		
✓	✓	✓	✓			Προέρχονται από τη στρατηγική	Οικείες Δραστηριότητες

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

3. Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδραση τους με την στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο (συνέχεια)

Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες (IRO) - Κλιματική αλλαγή (E1)							
Θέμα /Υποθέμα ESRS	**IRO**	**Τύπος**	**Περιγραφή**				
Κλιματική αλλαγή - Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή, Μετριασμός κλιματικής αλλαγής και Ενέργεια	Επίπτωση	Πραγματική και δυνητική θετική επίπτωση	Οι χρηματοδοτικές δραστηριότητες σε ορισμένους τομείς NACE (π.χ. Παραγωγή, μεταφορά και διανομή ηλεκτρικής ενέργειας) με συνολική έκθεση χαρτοφυλακίου 1.44% από €5 δις εκθέσεις που εκτιμήθηκαν στο πλαίσιο της ανάλυσης των επιπτώσεων του θεσμικού τραπεζικού τομέα με βάση τις Αρχές Υπεύθυνης Τραπεζικής (PRB) για το 2024, δημιουργούν βασικούς/άμεσους πραγματικούς θετικούς αντίκτυπους στη σταθερότητα του κλίματος. Επιπλέον, το Συγκρότημα υλοποίησε διάφορες ενέργειες στην κατάντη αξιακή αλυσίδα, οι οποίες δημιουργούν θετική επίδραση στη μείωση της κλιματικής αλλαγής (όρια τομέα, στόχοι μείωσης εκπομπών ΑΘ, δέουσα επιμέλεια ESG, εσωτερικοί ΚΔΑ πράσινης χρηματοδότησης). Το Συγκρότημα βρίσκεται στη διαδικασία σχεδιασμού στρατηγικής για τη διαχείριση φυσικών κινδύνων μέσω μέτρων προσαρμογής στη διαδικασία αξιολόγησης κινδύνου που σχετίζονται με τις εκθέσεις σε δάνεια, το χαρτοφυλάκιο REMU και τις ασφαλιστικές συμβάσεις. Προς το παρόν, το Συγκρότημα έχει θετική επίπτωση στην προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή μέσω ασφαλιστικών συμβάσεων που καλύπτουν κινδύνους από καιρικά φαινόμενα.				
Χρονικός Ορίζοντας			**Αξιακή αλυσίδα**			**Προέρχονται ή συνδέονται με τη στρατηγική**	**Επιχειρηματική σχέση**
Βραχυπρόθεσμος	Μεσοπρόθεσμος	Μακροπρόθεσμος	Οικείες Δραστηριότητες	Ανάντη	Κατάντη		
✓	✓	✓			✓	Συνδέεται με τη στρατηγική μέσω της παροχής χρηματοδότησης	Πελάτες

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

3. Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδραση τους με την στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο (συνέχεια)

Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες (IRO) - Κλιματική αλλαγή (E1)								
Θέμα ESRS/Υποθέμα	**IRO**	**Τύπος**	**Περιγραφή**					
Κλιματική αλλαγή - Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή και Ενέργεια	Επίπτωση	Πραγματική και δυνητική αρνητική επίπτωση	Το Συγκρότημα παράγει εκπομπές ΑΘ Πεδίου 1, 2 και 3 μέσω των δραστηριοτήτων του και την αξιακή αλυσίδα του.					
Χρονικος Ορίζοντας			**Αξιακή αλυσίδα**			**Προέρχονται ή συνδέονται με τη στρατηγική**	**Επιχειρηματική σχέση**	
Βραχυπρόθεσμος	Μεσοπρόθεσμος	Μακροπρόθεσμος	Οικείες Δραστηριότητες	Ανάντη	Κατάντη			
✓	✓	✓	✓	✓	✓	Συνδέονται με τη στρατηγική	Οικείες Δραστηριότητες, προμηθευτές και καταναλωτές	

ESRS E1 - **Κλιματική αλλαγή** (συνέχεια)

3. Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδραση τους με την στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο (συνέχεια)

Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες (IRO) - Κλιματική αλλαγή (E1)							
Θέμα ESRS/Υποθέμα	**IRO**	**Τύπος**	**Περιγραφή**				
Κλιματική αλλαγή - Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή, Μετριασμός κλιματικής αλλαγής και Ενέργεια	Επίπτωση	Πραγματική και δυνητική αρνητική επίπτωση	Οι χρηματοδοτημένες δραστηριότητες σε ορισμένους τομείς NACE (π.χ. Ενοικίαση και εκμετάλλευση ιδίων ή μισθωμένων ακινήτων, ανάπτυξη οικοδομικών έργων, αγοραπωλησία ιδίων ακινήτων) με συνολική έκθεση χαρτοφυλακίου 36.55% από €5 δις που εκτιμήθηκαν στο πλαίσιο της ανάλυσης επιπτώσεων του θεσμικού τραπεζικού τομέα (PRB) για το 2024, δημιουργούν βασικές/άμεσες πραγματικές αρνητικές επιπτώσεις στη σταθερότητα του κλίματος. Το γεγονός ότι το Συγκρότημα δεν έχει ακόμη υλοποιήσει επαρκείς πρακτικές διαχείρισης κινδύνων για την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή υποδεικνύει ότι το Συγκρότημα επηρεάζει αρνητικά την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή. Το Συγκρότημα δεν έχει ακόμη εισαγάγει καινοτόμες λύσεις για την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή, γεγονός που οδηγεί σε αρνητική επίπτωση στην προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή.				
Χρονικός Ορίζοντας			**Αξιακή αλυσίδα**			**Προέρχονται ή συνδέονται με τη στρατηγική**	**Επιχειρηματική σχέση**
Βραχυπρόθεσμος	Μεσοπρόθεσμος	Μακροπρόθεσμος	Οικείες Δραστηριότητες	Ανάντη	Κατάντη		
✓	✓	✓			✓	Συνδέεται με τη στρατηγική μέσω της παροχής χρηματοδότησης	Πελάτες

ESRS E1 - **Κλιματική αλλαγή** (συνέχεια)

3. Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδραση τους με την στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο (συνέχεια)

Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες (IRO) - Κλιματική αλλαγή (E1)						
Θέμα ESRS/Υποθέμα	**IRO**	**Τύπος**	**Περιγραφή**			
Κλιματική αλλαγή - Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή	Κίνδυνος	Κλιματικός – Φυσικός – Οξύς	Ο κίνδυνος από πυρκαγιές, ως παράγοντας πιστωτικού κινδύνου, κινδύνου ρευστότητας, κινδύνου αγοράς, λειτουργικού κινδύνου και στρατηγικού κινδύνου, έχει αναγνωριστεί ως σημαντικός. Όλοι οι οξείς κίνδυνοι συνδυαστικά έχουν εκτιμηθεί ως σημαντικοί παράγοντες στρατηγικού κινδύνου (Ακραία θερμότητα, Ξηρασία, Περιστατικά έντονων/μακράς διάρκειας βροχοπτώσεων, Κατολισθήσεις, Πλημμύρες ποταμών, Καταιγίδες).			
Χρονικός Ορίζοντας			**Αξιακή αλυσίδα**			**Χρηματοοικονομικές Συνέπειες**
Βραχυπρόθεσμος	Μεσοπρόθεσμος	Μακροπρόθεσμος	Οικείες Δραστηριότητες	Ανάντη	Κατάντη	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	Στο παρόν στάδιο δεν υπάρχουν σημαντικές χρηματοοικονομικές συνέπειες. Οι αναμενόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες περιλαμβάνουν την αύξηση της πιθανότητας αθέτησης (PD) και της απώλειας σε περίπτωση αθέτησης (LGD) των πελατών και αντισυμβαλλομένων, οι καταθέτες ενδέχεται να αποσύρουν ταυτόχρονα καταθέσεις για να καλύψουν αυξημένα λειτουργικά κόστη, υποτίμηση του χαρτοφυλακίου REMU, διαταραχές και αυξημένο κόστος σε ιδιόκτητα κτίρια και υποκαταστήματα και μείωση της κερδοφορίας για στρατηγικούς τομείς του Συγκροτήματος.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

3. Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδραση τους με την στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο (συνέχεια)

Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες (IRO) - Κλιματική αλλαγή (E1)						
Θέμα ESRS/Υποθέμα	**IRO**	**Τύπος**	**Περιγραφή**			
Κλιματική αλλαγή - Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή	Κίνδυνος	Περιβαλλοντικός - Φυσικός - Οξύς	Ο κίνδυνος από σεισμούς, ως παράγοντας πιστωτικού κινδύνου, κινδύνου ρευστότητας, κινδύνου αγοράς και λειτουργικού κινδύνου, έχει αναγνωριστεί ως σημαντικός.			
Χρονικός Ορίζοντας			**Αξιακή αλυσίδα**			**Χρηματοοικονομικές Συνέπειες**
Βραχυπρόθεσμος	Μεσοπρόθεσμος	Μακροπρόθεσμος	Οικείες Δραστηριότητες	Ανάντη	Κατάντη	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	Στο παρόν στάδιο δεν υπάρχουν σημαντικές χρηματοοικονομικές συνέπειες. Οι αναμενόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες περιλαμβάνουν την αύξηση της πιθανότητας αθέτησης (PD) και της απώλειας σε περίπτωση αθέτησης (LGD) των πελατών και αντισυμβαλλομένων, οι καταθέτες ενδέχεται να αποσύρουν ταυτόχρονα καταθέσεις για να καλύψουν αυξημένα λειτουργικά κόστη, υποτίμηση του χαρτοφυλακίου REMU, διαταραχές και αυξημένο κόστος για ιδιόκτητα κτίρια και καταστήματα.

ESRS E1 - **Κλιματική αλλαγή** (συνέχεια)

3. Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδραση τους με την στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο (συνέχεια)

Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες (IRO) - Κλιματική αλλαγή (E1)						
Θέμα ESRS/Υποθέμα	**IRO**	**Τύπος**	**Περιγραφή**			
Κλιματική αλλαγή - Μετριασμός κλιματικής αλλαγής και Ενέργεια	Κίνδυνος	Κλιματικός - Μετάβασης	Ο κίνδυνος μετάβασης ως παράγοντας πιστωτικού κινδύνου και κινδύνου ρευστότητας που προκύπτουν από εναλλακτικά προϊόντα και επιχειρηματικά μοντέλα χαμηλών εκπομπών, καθώς και από την αύξηση του κόστους ενέργειας και πρώτων υλών.			
Χρονικός Ορίζοντας			**Αξιακή αλυσίδα**			**Χρηματοοικονομικές Συνέπειες**
Βραχυπρόθεσμος	Μεσοπρόθεσμος	Μακροπρόθεσμος	Οικείες Δραστηριότητες	Ανάντη	Κατάντη	
✓	✓	✓		✓	✓	Στο παρόν στάδιο δεν υπάρχουν σημαντικές χρηματοοικονομικές συνέπειες. Οι αναμενόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες λαμβάνουν υπόψη τον ανταγωνισμό και εξέλιξη της τεχνολογίας (μετάβαση σε τεχνολογίες χαμηλών εκπομπών) που ενδέχεται να επηρεάσουν πελάτες και αντισυμβαλλόμενους. Οι λιανικοί πελάτες μπορεί να είναι ευάλωτοι στην αύξηση του κόστους ενέργειας / εξάρτησης από έναν μόνο πάροχο ενέργειας. Οι εταιρικοί πελάτες ενδέχεται να επηρεαστούν από την αύξηση του κόστους ενέργειας, καθώς και από την τιμολόγηση του άνθρακα για υλικά υψηλής έντασης άνθρακα, γεγονός που μπορεί να οδηγήσει σε αυξημένο κόστος πρώτων υλών, όπως χάλυβας, σκυρόδεμα, πλαστικό, γεωργικά προϊόντα, καύσιμα κ.ά., με αποτέλεσμα την αύξηση της πιθανότητας αθέτησης (PD) και της απώλειας σε περίπτωση αθέτησης (LGD).

ESRS E1 - **Κλιματική αλλαγή** (συνέχεια)

3. Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδραση τους με την στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο (συνέχεια)

Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες (IRO) - Κλιματική αλλαγή (E1)						
Θέμα ESRS/Υποθέμα	**IRO**	**Τύπος**	**Περιγραφή**			
Κλιματική αλλαγή - Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή και Ενέργεια	Ευκαιρία	Πράσινη Χρηματοδότηση	Ευκαιρία παροχής Πράσινης Χρηματοδότησης, ώστε να χρηματοδοτηθεί η μετάβαση σε μια οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα και να γίνει διαχείριση των κλιματικών κίνδυνοι.			
Χρονικός Ορίζοντας			**Αξιακή αλυσίδα**			**Χρηματοοικονομικές Συνέπειες**
Βραχυπρόθεσμος	Μεσοπρόθεσμος	Μακροπρόθεσμος	Οικείες Δραστηριότητες	Ανάντη	Κατάντη	
✓	✓	✓			✓	Αύξηση της κερδοφορίας και μείωση της πιθανότητας αύξησης του πιστωτικού κινδύνου.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

4. Ανθεκτικότητα στην κλιματική αλλαγή

Η έννοια της κλιματικής ανθεκτικότητας προϋποθέτει από τους οργανισμούς να αναπτύξουν την δυνατότητα προσαρμογής ώστε να ανταποκριθούν στην κλιματική αλλαγή, να αξιοποιήσουν τις ευκαιρίες και να διαχειριστούν τους σχετικούς κινδύνους μετάβασης και φυσικούς κινδύνους. Το Συγκρότημα έχει θεσπίσει και εξελίσσει πρακτικές προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων και ανάλυση ευαισθησίας στον κλιματικό κίνδυνο, προκειμένου να εξασφαλίσει την κλιματική ανθεκτικότητα.

α. Ανάλυση Ευαισθησίας στους κλιματικούς Κινδύνους και Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων

Η BOC PCL ακολουθεί μια προσέγγιση βασισμένη στους κινδύνους για τη διαχείριση των κινδύνων μετάβασης και φυσικών κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα στη χρηματοδότηση.

i. Άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για ποσοτικοποίηση στο ΕΔΑΚΕ (ICAAP)

Ποσοτικοποίηση Κινδύνου Μετάβασης

Η BOC PCL ανέπτυξε ένα πλαίσιο για την ποσοτική αποτίμηση των κινδύνων μετάβασης για σκοπούς της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων κάτω από την διαδικασία του ΕΔΑΚΕ (ICAAP), κανονιστική προσέγγιση. Το πλαίσιο καλύπτει όλους τους τομείς του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας, αλλά δημιουργήθηκαν ειδικά μοντέλα για εκείνους τους τομείς που είναι πιο επιρρεπείς σε κινδύνους μετάβασης, με βάση τις εγγενείς δραστηριότητές τους και τα ανοίγματά τους. Τέτοιοι τομείς περιλαμβάνουν τις Κατασκευές, τα Ξενοδοχεία, τα Ακίνητα και τα Στεγαστικά Δάνεια, ενώ το υπόλοιπο χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας εξυπηρετείται μέσω ενός γενικού μοντέλου.

Η προσέγγιση βασίζεται στη μεθοδολογία ποσοτικοποίησης κινδύνου που έχει θέσει σε εφαρμογή η Τράπεζα. Τα κύρια στοιχεία της προσέγγισης περιγράφονται παρακάτω.

Η συνολική προσέγγιση σχετικά με την άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για την κλιματική αλλαγή (CST) είναι δομημένη σε τρία επίπεδα:

i. Επίπεδο Σεναρίου: Αυτό το επίπεδο περιλαμβάνει μεταβλητές σεναρίου, οι οποίες χωρίζονται σε μακροοικονομικές μεταβλητές και παραμέτρους κλιματικού κινδύνου. Είναι σημαντικό οι μακροοικονομικές μεταβλητές να παραμένουν εσωτερικά συνεπείς με τις παραμέτρους κλιματικού κινδύνου.
ii. Επίπεδο Κλιματικού Κινδύνου: Οι παράμετροι κλιματικού κινδύνου χρησιμοποιούνται για την προσαρμογή των συστατικών της αξιολόγησης του πελάτη μέσω μοντέλων κινδύνου μετάβασης.
iii. Επίπεδο Ποσοτικοποίησης: Οι μακροοικονομικές μεταβλητές χρησιμοποιούνται για την εκτίμηση της πιθανότητας αθέτησης (PD) και της απώλειας σε περίπτωση αθέτησης (LGD) σύμφωνα με μια μελλοντική προσέγγιση (forward-looking approach) όπως περιγράφεται στο ΔΠΧΑ 9.

Για την προκαταρκτική άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που διενεργήθηκε επιλέχθηκαν τα ακόλουθα σενάρια του δικτύου για την ενσωμάτωση της περιβαλλοντικής διάστασης στο χρηματοπιστωτικό σύστημα (NGFS):

i. ΕΚΣ (Εθνικά καθορισμένες συνεισφορές), οι οποίες για την περίπτωση της Κύπρου, σχεδόν συμπίπτουν με το σενάριο 'κάτω των 2°C', δεδομένης της φιλοδοξίας των μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης για κλιματικές πολιτικές. Το σενάριο 'κάτω των 2°C' αυξάνει σταδιακά την αυστηρότητα των πολιτικών για το κλίμα, δίνοντας 67% πιθανότητα περιορισμού της υπερθέρμανσης του πλανήτη κάτω από τους 2°C.
ii. Τρέχουσες πολιτικές – Το σενάριο τρεχουσών πολιτικών υποθέτει ότι διατηρούνται μόνο οι πολιτικές που εφαρμόζονται επί του παρόντος, οδηγώντας σε υψηλούς φυσικούς κινδύνους.
iii. Καθυστερημένη μετάβαση – Το σενάριο καθυστερημένης μετάβασης βρίσκεται στην κατηγορία δυσμενές σενάριο. Υποθέτει ότι οι ετήσιες εκπομπές δεν θα μειωθούν μέχρι το 2030. Επιπλέον, απαιτούνται ισχυρές πολιτικές για τον περιορισμό της αύξησης της θερμοκρασίας κάτω από τους 2°C και οι αρνητικές εκπομπές είναι περιορισμένες.

Τα αποτελέσματα της παραπάνω προσέγγισης αναμένεται να δημοσιοποιηθούν στην Δήλωση Βιωσιμότητας του 2025.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

4. Ανθεκτικότητα στην κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

α. Ανάλυση Ευαισθησίας στους κλιματικούς Κινδύνους και Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων (συνέχεια)

i. Άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για ποσοτικοποίηση στο ΕΔΑΚΕ (ICAAP) (συνέχεια)

Φυσικοί Κίνδυνοι στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων

Όσον αφορά τους φυσικούς κινδύνους, οι προσπάθειες επικεντρώθηκαν στην εκτίμηση των επιπτώσεων στην αξία των ακινήτων από την πιθανή πραγματοποίηση τέτοιων κινδύνων. Αυτό θεωρείται σημαντικό για την BOC PCL, δεδομένης της συγκέντρωσης πελατών σε δραστηριότητες που σχετίζονται με ακίνητα όπως Κατασκευές, Υπηρεσίες Στέγασης & Εστίασης, Ακίνητα, Στεγαστικά Δάνεια, καθώς και το γεγονός ότι σημαντικό μέρος των εξασφαλίσεων της BOC PCL είναι ακίνητα.

Για τον σκοπό αυτό, λήφθηκαν λεπτομερή δεδομένα από εξωτερικό προμηθευτή, τα οποία παρείχαν αναλυτικές πληροφορίες σε επίπεδο τοποθεσίας. Βασισμένο στη διαθέσιμη βιβλιογραφία, μόνο πέντε φυσικοί κίνδυνοι θεωρούνται ότι έχουν επίδραση στις ακίνητες περιουσίες και αυτοί αναλύθηκαν περαιτέρω. Αυτοί περιλαμβάνουν πυρκαγιές, κατολισθήσεις, ριπές ανέμου, πλημμύρες και άνοδο της στάθμης της θάλασσας. Για τους σκοπούς της ανάλυσης, η οποία χρησιμοποιήθηκε επίσης ως μέρος της διαδικασίας RIMA, χρησιμοποιήθηκαν τα σενάρια του NGFS ως αναφορά. Ειδικότερα, χρησιμοποιήθηκαν τα ακόλουθα σενάρια και προβλέφθηκαν έως το 2050:

i. Ομαλή μετάβαση: υποθέτει ότι οι πολιτικές για το κλίμα εισάγονται νωρίς και σταδιακά γίνονται πιο αυστηρές. Οι φυσικοί κίνδυνοι και οι κίνδυνοι μετάβασης είναι σχετικά μικροί.
ii. Άτακτη μετάβαση: διερεύνηση υψηλότερου κινδύνου μετάβασης λόγω καθυστερημένων ή αποκλινουσών πολιτικών μεταξύ χωρών και τομέων.
iii. Υπερθέρμανση: γίνεται υπόθεση ότι ορισμένες πολιτικές για το κλίμα εφαρμόζονται σε ορισμένες δικαιοδοσίες, αλλά ότι οι παγκόσμιες προσπάθειες είναι ανεπαρκείς για να σταματήσουν τη σημαντική υπερθέρμανση του πλανήτη. Αυτά τα σενάρια ενέχουν σοβαρούς φυσικούς κινδύνους.

Η ανάλυση των δεδομένων επέτρεψε στην BOC PCL να κατανοήσει τα περιουσιακά στοιχεία που είναι ευάλωτα στους διάφορους φυσικούς κινδύνους, το επίπεδο επικινδυνότητάς τους καθώς και τις πιθανές συγκεντρώσεις σε ολόκληρο το νησί. Επιπλέον, μετά τον προσδιορισμό των φυσικών κινδύνων, εκτιμήθηκε ο οικονομικός αντίκτυπος (συνάρτηση ζημίας) για κάθε συνδυασμό ακινήτου, κινδύνου, σεναρίου και έτους. Αυτός ο οικονομικός αντίκτυπος έλαβε υπόψη όχι μόνο τα χαρακτηριστικά γεωγραφικού εντοπισμού, αλλά και τα ειδικά χαρακτηριστικά των περιουσιακών στοιχείων, δηλαδή αν είναι εμπορικά, βιομηχανικά, οικιστικά, ή αν έχουν άλλη χρήση.

Επικεντρωμένοι στο πιο συντηρητικό κλιματικό σενάριο (Hot House World), τα δεδομένα έδειξαν ότι μόνο τρεις φυσικοί κίνδυνοι, δηλαδή οι πυρκαγιές, οι κατολισθήσεις και οι πλημμύρες, ενδέχεται να επηρεάσουν την αγοραία αξία των εξασφαλίσεων. Η επίδραση αυτών των φυσικών κινδύνων στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων ποσοτικοποιήθηκε στην αξιολόγηση ΕΔΑΚΕ (ICAAP) για το τέλος του 2024, καθώς και στις επόμενες τριμηνιαίες ενημερώσεις, τόσο από οικονομική όσο και από κανονιστική προσέγγιση. Ο κίνδυνος πυρκαγιάς επιλέχθηκε, καθώς η ανάλυση έδειξε ότι μπορεί να επηρεάσει το μεγαλύτερο ποσό εξασφαλίσεων.

Για τους σκοπούς της ποσοτικοποίησης και λαμβάνοντας υπόψη μια προσέγγιση του χειρότερου σεναρίου, η BOC PCL εξέτασε την αποτελεσματικότητα των ασφαλιστικών συμβολαίων ως μέτρα μετριασμού για τις πυρκαγιές, καθώς και τους παρακάτω παράγοντες:

i. Μακροοικονομικές συνθήκες: Οι οικονομικές υφέσεις θα μπορούσαν να αυξήσουν τις ακυρώσεις ασφαλίσεων.
ii. Σοβαρή οικονομική ύφεση: Αυτό θα μπορούσε να αμφισβητήσει τη χρηματοοικονομική σταθερότητα των ασφαλιστών και την ικανότητά τους να πληρώνουν απαιτήσεις.
iii. Κλιματική αλλαγή: Οι ολοένα και πιο σοβαρές πυρκαγιές μπορεί να οδηγήσουν τις ασφαλιστικές να περιορίσουν την κάλυψη.
iv. Περιορισμένη κάλυψη: Τα τυπικά ασφαλιστήρια συμβόλαια ενδέχεται να μην καλύπτουν όλες τις ζημιές από πυρκαγιές.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

4. Ανθεκτικότητα στην κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

α. Ανάλυση Ευαισθησίας στους κλιματικούς Κινδύνους και Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων (συνέχεια)

i. Άσκηση προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για ποσοτικοποίηση στο ΕΔΑΚΕ (ICAAP) (συνέχεια)

Φυσικοί Κίνδυνοι στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων (συνέχεια)

Οικονομική Προσέγγιση:
Συμπερασματικά, με βάση την αναθεωρημένη μειωμένη αγοραία αξία των εξασφαλίσεων, ο πρόσθετος απαιτούμενος οικονομικός κεφαλαιακός δείκτης για την επίδραση του Φυσικού Κινδύνου για την τετραετή περίοδο του χρηματοοικονομικού σχεδίου (2025 – 2028) υπολογίστηκε σε περίπου €3 εκατομμύρια. Η παρουσία ασφαλιστικών συμβολαίων ως μέτρο μετριασμού λήφθηκε υπόψη στον υπολογισμό.

Κανονιστική Προσέγγιση:
Για την κανονιστική προοπτική, εξετάστηκαν τρία διαφορετικά πιθανά σενάρια για κάθε ορίζοντα ΕΔΑΚΕ (ICAAP), βασισμένα σε μεμονωμένα γεγονότα πυρκαγιών το 2025, πλημμύρες το 2026 και κατολισθήσεις το 2027.
Με βάση την αναθεωρημένη μειωμένη αγοραία αξία των επιλεγμένων εξασφαλίσεων και την παρουσία ασφαλιστικών συμβολαίων ως μέτρο μετριασμού για πυρκαγιές και πλημμύρες, η επίδραση υπολογίστηκε σε περίπου στα €0.4 εκατομμύρια.

Φυσικοί Κίνδυνοι για Μη Χρηματοπιστωτικές Επιχειρήσεις (NFCs)

Η BOC PCL βρίσκεται στη διαδικασία εκτίμησης της επίπτωσης των φυσικών κινδύνων στα προφίλ πιστωτικού κινδύνου των Μη Χρηματοπιστωτικών Επιχειρήσεων (NFCs). Το έργο αυτό περιλαμβάνει την τοποθεσία των εταιρειών και των μονάδων τους, ώστε να χαρτογραφηθούν και να μετρηθούν οι φυσικοί κίνδυνοι όπως πλημμύρες, καύσωνες και άλλοι κίνδυνοι. Η διαδικασία χαρτογράφησης αποδίδει επίπεδα κινδύνου σε διάφορες τοποθεσίες, βασισμένα στην πιθανότητα και τη σοβαρότητα αυτών των κινδύνων, ενώ οι δυνητικές οικονομικές επιπτώσεις στις εταιρείες εκτιμώνται με βάση βασικούς χρηματοοικονομικούς δείκτες, όπως τα έσοδα και τα λειτουργικά έξοδα.

Η τελική έκβαση αυτής της διαδικασίας θα δείξει τις δυνητικές οικονομικές απώλειες για κάθε εταιρεία λόγω διάφορων κινδύνων, βοηθώντας στην κατανόηση στο πόσο ευάλωτες είναι οι NFCs σε αυτούς τους κινδύνους. Αυτές οι πληροφορίες θα επιτρέψουν στην Τράπεζα να προσαρμόσει τους παράγοντες κινδύνου στο μοντέλο αξιολόγησης και να υπολογίσει τις κλιματικά προσαρμοσμένες αξιολογήσεις κάτω από διαφορετικά σενάρια κλιματικής αλλαγής και χρονικούς ορίζοντες.

ii. Ανάλυση Ευαισθησίας

Η ανάλυση σεναρίων και η προσομοίωση ακραίων καταστάσεων κλιματικών κινδύνων είναι μέθοδοι που βοηθούν στην αξιολόγηση και διαχείριση των πιθανών επιπτώσεων των Κ&Π κινδύνων, στην επιχειρηματική στρατηγική και στις αποφάσεις οικονομικού σχεδιασμού του Συγκροτήματος. Αυτή η ανάλυση είναι καταρχήν ενημερωτικού χαρακτήρα και επικεντρώνεται στον χρονικό ορίζοντα του Χρηματοοικονομικού Σχεδίου του Συγκροτήματος. Η ανάλυση ευαισθησίας που πραγματοποιήθηκε στους φυσικούς κινδύνους και κινδύνους μετάβασης περιγράφεται παρακάτω.

Κίνδυνοι Μετάβασης

Για την αξιολόγηση της δυνητικής επίπτωσης των κινδύνων μετάβασης στο Επιχειρηματικό Μοντέλο, πραγματοποιήθηκε ανάλυση ευαισθησίας σε τμήματα του εταιρικού χαρτοφυλακίου και στο χαρτοφυλάκιο στεγαστικών δανείων τα οποία εντοπίστηκαν να είναι εκτεθειμένα σε κινδύνους μετάβασης. Η ανάλυση αφορούσε τον Οικονομικό Σχεδιασμό για την περίοδο 2025 – 2028 και αποτύπωνε την δυνητική επίπτωση ενός βραχυπρόθεσμου δυσμενές σεναρίου σύμφωνα με το οποίο ένα σύνολο πολιτικών που σχετίζονται με το κλίμα εφαρμόζονται στις αρχές του 2024.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

4. Ανθεκτικότητα στην κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

α. Ανάλυση Ευαισθησίας στους κλιματικούς Κινδύνους και Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων (συνέχεια)

ii. Ανάλυση Ευαισθησίας (συνέχεια)

Κίνδυνοι Μετάβασης (συνέχεια)

Η εκτίμηση των επιπτώσεων έγινε από πάνω προς τα κάτω, λαμβάνοντας υπόψη το αποτέλεσμα των ρυθμιστικών προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων για το κλίμα, και συγκεκριμένα το αποτέλεσμα του διετούς διερευνητικού σεναρίου της Τράπεζας της Αγγλίας για το κλίμα. Λαμβάνοντας υπόψη τη συγκεκριμένη σύνθεση του χαρτοφυλακίου της BOC PCL, τέτοιες πολιτικές που σχετίζονται με το κλίμα πιθανότατα θα επηρεάσουν τους πελάτες σε τομείς που είναι ευάλωτοι στους κινδύνους μετάβασης και στους πελάτες με στεγαστικά δάνεια που χορηγήθηκαν πριν από το 2009, γεγονός που υπονοεί λιγότερο ενεργειακά αποδοτικά ακίνητα. Αυτοί οι τομείς αντιπροσωπεύουν περίπου το 49% του συνολικού δανειακού χαρτοφυλακίου της BOC PCL τον Σεπτέμβριο του 2024. Επομένως, το αποτέλεσμα της ανάλυσης παρείχε ένα μέγεθος ζημιών που ενδέχεται να αντιμετωπίσει η BOC PCL εάν τόσο η BOC PCL όσο και οι πελάτες της δεν ανταποκριθούν αποτελεσματικά στους κλιματικούς κινδύνους.

Η ανάλυση έδειξε ότι κατά τη διάρκεια της περιόδου του Οικονομικό Σχεδιασμό (2025 – 2028), εκτιμήθηκε μέσος ετήσιος περιορισμός της κερδοφορίας του Συγκροτήματος κατά €19 εκατομμύρια, με συνολική μείωση €75 εκατομμυρίων για την περίοδο. Αυτό αποτελεί ένα ακραίο σενάριο ευαισθησίας και, δεδομένης της ενεργειακής στρατηγικής της Κύπρου, δεν θεωρείται πιθανό το αποτέλεσμα.

Φυσικοί Κίνδυνοι

Αυτή η ανάλυση ευαισθησίας έχει σχεδιαστεί για να αξιολογήσει τις χρηματοοικονομικές επιπτώσεις των φυσικών κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα, στα ακίνητα που κατέχονται ως εξασφαλίσεις εντός του τετραετούς χρονικού πλαισίου του Οικονομικού Σχεδιασμού. Επικεντρώνεται σε τρεις κινδύνους, δηλαδή τις πυρκαγιές, τις κατολισθήσεις και τις πλημμύρες. Η ανάλυση χρησιμοποίησε την έννοια των συναρτήσεων ζημιών. Η ανάλυση υποθέτει ότι οι κίνδυνοι που σχετίζονται με το κλίμα θα υλοποιηθούν σταδιακά μέσω μηχανισμών τιμολόγησης της αγοράς, ακόμη και πριν από την εμφάνιση φυσικών ζημιών. Αυτή η υπόθεση αντικατοπτρίζει την αυξανόμενη ευαισθητοποίηση της αγοράς για τους κινδύνους του κλίματος και την ενσωμάτωσή τους στις εκτιμήσεις των ακινήτων. Τα κανάλια μετάδοσης μέσω των οποίων αυτοί οι κίνδυνοι επηρεάζουν τις αξίες των ακινήτων περιλαμβάνουν:

i. Προσαρμογές στα ασφάλιστρα, που αντικατοπτρίζουν την αυξημένη έκθεση στον κίνδυνο
ii. Αλλαγές στην αντίληψη κινδύνου και στις προτιμήσεις αυτών που συμμετεχόντων στην αγορά
iii. Κανονιστικές αλλαγές που επηρεάζουν τις απαιτήσεις για κτίρια και χρήση της γης
iv. Κόστη προσαρμογής που είναι απαραίτητα για την προστασία των ακινήτων
v. Αλλαγές στις τοπικές οικονομικές συνθήκες λόγω ευπαθειών από το κλίμα

Ενώ οι πραγματικές επιπτώσεις του κλίματος ενδέχεται να υλοποιηθούν σε μακροπρόθεσμους χρονικούς ορίζοντες, είναι πιθανό ότι οι μηχανισμοί τιμολόγησης της αγοράς θα αρχίσουν να ενσωματώνουν αυτούς τους κινδύνους πιο γρήγορα καθώς αυξάνεται η αντίληψη για τους κινδύνους του κλίματος.

Σενάρια

Τα σενάρια του NGFS που εξετάστηκαν για αυτήν την αξιολόγηση, ήταν η Υπερθέρμανση και η Ομαλή μετάβαση. Το πρώτο σενάριο είναι πιο κατάλληλο για τις πυρκαγιές και τις πλημμύρες, καθώς υποδεικνύει ότι οι φυσικοί κίνδυνοι αυξάνονται όσο προχωράς στο μέλλον. Από την άλλη πλευρά, το σενάριο Ομαλής Μετάβασης είναι πιο κατάλληλο για τις κατολισθήσεις, καθώς ο συγκεκριμένος κίνδυνος απαιτεί το επιπλέον στοιχείο της έντονης βροχής για να ενεργοποιηθεί. Η έντονη βροχή δεν εμπεριέχετε μέσα στις παραδοχές του σεναρίου Υπερθέρμανσης. Έτσι, οι συναρτήσεις ζημιών που προκύπτουν από κάθε σενάριο έως το έτος 2034 συγκρίθηκαν. Δεν παρατηρήθηκαν σημαντικές διαφορές μεταξύ των δύο σεναρίων, δεδομένου του σχετικά σύντομου χρονικού πλαισίου που εξετάστηκε και συνεπώς χρησιμοποιήθηκε το σενάριο Υπερθέρμανση για την εκτέλεση της ανάλυσης ευαισθησίας, το οποίο εναρμονίζεται με το σενάριο που χρησιμοποιήθηκε για τους φυσικούς κινδύνους στη διαδικασία RIMA.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

4. Ανθεκτικότητα στην κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

α. Ανάλυση Ευαισθησίας στους κλιματικούς Κινδύνους και Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων (συνέχεια)

ii. Ανάλυση Ευαισθησίας (συνέχεια)

Φυσικοί Κίνδυνοι (συνέχεια)

Αποτελέσματα

Τα αποτελέσματα της ανάλυσης ευαισθησίας υποδεικνύουν μια συλλογική χρέωση ύψους €3.5 εκατομμυρίων και €6.8 εκατομμυρίων, υποθέτοντας ότι οι τιμές μειώνονται εξίσου σύμφωνα με τις υπολογισμένες συναρτήσεις ζημιών για τα έτη 2028 και 2034 αντίστοιχα. Και οι δύο χρεώσεις δεν θεωρούνται σημαντικές.

Η εφαρμογή των συναρτήσεων ζημιών σε μεγαλύτερο χρονικό διάστημα θα οδηγούσε σε πρόσθετες προβλέψεις σύμφωνα με τη λογική που ενσωματώνεται στα κλιματικά σενάρια, τα οποία προβλέπουν αυξανόμενες επιπτώσεις καθώς προχωράς στο μέλλον. Ωστόσο, αυτό θα παραβλέπε τη δυναμική φύση του ισολογισμού και τα μέτρα περιορισμού που η BOC PCL μπορεί να εφαρμόσει στο ενδιάμεσο διάστημα. Επιπλέον, η ακριβής χρονική στιγμή και το μέγεθος οποιασδήποτε κλιματικής επίδρασης στις τιμές των ακινήτων παραμένουν αβέβαιες.

β. Ανθεκτικότητα Στρατηγικής και Επιχειρηματικού Μοντέλου

Η BOCH έχει ενσωματώσει την ανθεκτικότητα στην κλιματική αλλαγή στον στρατηγικό της σχεδιασμό. Το ESG (Περιβάλλον, Κοινωνία και Εταιρική Διακυβέρνηση) αποτελεί βασικό πυλώνα της μακροπρόθεσμης στρατηγικής του Συγκροτήματος, με τον στόχο να επιτύχει το μηδενικό ισοζύγιο μέχρι το 2050. Σύμφωνα με αυτή τη δέσμευση, έχει καθοριστεί στόχος αποανθρακοποίησης για το χαρτοφυλάκιο στεγαστικών δανείων, ευθυγραμμισμένος με το σενάριο B2DS της IEA. Η στρατηγική δανειοδότησης έχει προσαρμοστεί ώστε να υποστηρίζει αυτόν τον στόχο, με ενσωμάτωσή του στο Οικονομικό Σχεδιασμό για την περίοδο 2025-2028. Έχουν διεξαχθεί αρκετοί δοκιμές ευαισθησίας βασισμένες σε σενάρια, προκειμένου να διασφαλιστεί η ευθυγράμμιση με τους κλιματικούς στόχους και η ανθεκτικότητα κάτω από διαφορετικά σενάρια κινδύνου μετάβασης.

Η συνολική ανθεκτικότητα του επιχειρηματικού μοντέλου της BOCH ενισχύεται από την σχετικά χαμηλή έκθεση στους τομείς με έντονο ανθρακικό αποτύπωμα, όπως ο άνθρακας, το πετρέλαιο και το φυσικό αέριο. Περαιτέρω μέτρα περιορισμού περιλαμβάνουν την εισαγωγή νέων ορίων δανειοδότησης στους τομείς με έντονη συγκέντρωση άνθρακα. Αυτοί οι περιορισμοί δεν ισχύουν για τη χρηματοδότηση πράσινων ή μεταβατικών έργων ή για οργανισμούς που δραστηριοποιούνται σε τομείς με υψηλό ανθρακικό αποτύπωμα και διαθέτουν εξωτερικά επικυρωμένο σχέδιο μετάβασης, ενθαρρύνοντας τους πελάτες να προχωρήσουν προς μια οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα.

Η τρέχουσα αξιολόγηση δείχνει ότι το επιχειρηματικό μοντέλο της BOCH παραμένει ανθεκτικό υπό ένα σενάριο κλίματος 2°C ή χαμηλότερο, υποστηριζόμενο από ένα πλαίσιο εκτίμησης κινδύνου, διαχείριση χαρτοφυλακίου και την ενσωμάτωση παραμέτρων κλιματικών κινδύνων στον οικονομικό σχεδιασμό. Επιπλέον λεπτομέρειες σχετικά με τις εκθέσεις δανείων και επενδύσεων ανά τομέα παρέχονται στην ενότητα 7. Δείκτες Μέτρησης και Στόχοι για την Κλιματική Αλλαγή, στις σελίδες 187 και 190.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

5. Περιγραφή των διαδικασιών εντοπισμού και αξιολόγησης σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών

Πλαίσιο Εντοπισμού & Αξιολόγηση Σημαντικότητας Κ&Π Κινδύνων (RIMA)

Το Συγκρότημα, κατά την εκτέλεση της άσκησης διπλής σημαντικότητας, χρησιμοποίησε τα αποτελέσματα που προέκυψαν από τη διαδικασία RIMA όσον αφορά τους κινδύνους Κ&Π. Το 2023, η BOCH βελτίωσε την αξιολόγηση σημαντικότητας (ΑΣ) των Κ&Π Κινδύνων ως κινητήριες δυνάμεις των πρωταρχικών κινδύνων, δηλαδή του Πιστωτικού, του κινδύνου Ρευστότητας, του κινδύνου Αγοράς, του Λειτουργικού κινδύνου, του Στρατηγικού κινδύνου καθώς και του Νομικού κινδύνου και Φήμης, λαμβάνοντας υπόψη το επιχειρηματικό προφίλ και τη σύνθεση του δανειακού χαρτοφυλακίου της.

Στο πλαίσιο της διαδικασίας RIMA, η BOCH έχει ενισχύσει τα ακόλουθα βήματα για να εξασφαλίσει μια ολοκληρωμένη και δομημένη διαδικασία ΑΣ, λαμβάνοντας δεόντως υπόψη τις ιδιαιτερότητες του επιχειρηματικού μοντέλου, του λειτουργικού περιβάλλοντος και του προφίλ κινδύνου:

i. Εντοπισμός και τεκμηρίωση των παραγόντων Κ&Π κινδύνων
ii. Ορισμός καναλιών μετάδοσης για Κ&Π κινδύνους
iii. Αξιολόγηση της σημαντικότητας των παραγόντων Κ&Π κινδύνων

Συγκεκριμένα, η BOCH έχει διενεργήσει αξιολόγηση των ακόλουθων Κ&Π κινδύνων, ως κινητήριες δυνάμεις των πρωταρχικών κινδύνων:

i. Παράγοντες φυσικών κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα
ii. Παράγοντες κινδύνων μετάβασης που σχετίζονται με το κλίμα
iii. Παράγοντες κινδύνου περιβαλλοντικής μετάβασης (εκτός των κλιματικών κινδύνων)
iv. Περιβαλλοντικοί φυσικοί παράγοντες κινδύνου (εκτός των κλιματικών κινδύνων)

Η αξιολόγηση πραγματοποιήθηκε με τη χρήση τόσο ποσοτικών όσο και ποιοτικών μεθόδων. Για τις μεθόδους που βασίζονται σε δεδομένα, έχει χρησιμοποιηθεί ένας συνδυασμός εσωτερικών δεδομένων της BOCH και εξωτερικών δεδομένων.

Συνοπτικά, ως πρώτο βήμα, εντοπίστηκε ένας πιο λεπτομερής κατάλογος πιθανών παραγόντων Κ&Π κινδύνου μέσω της ενίσχυσης του καταλόγου Κ&Π κινδύνων που έχει ήδη αναπτυχθεί από την BOCH κατά τη διάρκεια των προηγούμενων ασκήσεων εκτίμησης Κ&Π κινδύνου. Συγκεκριμένα, η BOCH προχώρησε σε πρόσθετη ταξινόμηση και κατηγοριοποίηση των Κ&Π κινδύνων σε τέσσερα επίπεδα λεπτομέρειας σύμφωνα με το ακόλουθο παράδειγμα:

i. Κίνδυνοι που συνδέονται με το κλίμα (επίπεδο 1)
ii. Φυσικός κίνδυνος (Επίπεδο-2)
iii. Οξύς κίνδυνος (Επίπεδο-3)
iv. Πυρκαγιά (Επίπεδο-4).

Ως δεύτερο βήμα, οι Κ&Π κίνδυνοι έχουν χαρτογραφηθεί στους πρωταρχικούς χρηματοοικονομικούς και μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους μέσω αντίστοιχων καναλιών μετάδοσης. Ανατρέξτε στην σελίδα 156 για τα κανάλια μετάδοσης.

Ως τρίτο βήμα, χρησιμοποιήθηκε συνδυασμός ποιοτικών και ποσοτικών μεθόδων για τους σκοπούς της απόδοσης της ΑΣ των Κ&Π κινδύνων χρησιμοποιώντας διάφορες παραμέτρους σημαντικότητας και κατώτατα όρια, ανάλογα με τη μέθοδο και τα δεδομένα που χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση. Επιπλέον, η εξέλιξη των Κ&Π κινδύνων έχει εξεταστεί σε βραχυπρόθεσμους, μεσοπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους χρονικούς ορίζοντες. Για τους χρονικούς ορίζοντες ανατρέξτε στο 9. Χρονικοί Ορίζοντες στη σελίδα 131.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

5. Περιγραφή των διαδικασιών εντοπισμού και αξιολόγησης σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (συνέχεια)

Πλαίσιο Εντοπισμού & Αξιολόγηση Σημαντικότητας Κ&Π Κινδύνων (RIMA) (συνέχεια)

Μια επισκόπηση των βημάτων που έχουν ακολουθηθεί για την απόδοση της ΑΣ παρουσιάζεται στο ακόλουθο διάγραμμά:

***Σχήμα 1**: Επισκόπηση των σταδίων της ΑΣ Κ&Π κινδύνων*

Ο ακόλουθος πίνακας (Πίνακας 2) παρέχει μια επισκόπηση της απογραφής Κ&Π κινδύνων της ΒΟCH, η οποία περιλαμβάνει όλους τους Κ&Π κινδύνους που θεωρούνται μέρος της ΑΣ που διενεργήθηκε. Ένας περαιτέρω διαχωρισμός των Κ&Π κινδύνων εξετάστηκε αναλόγως με τον καθορισμό τριάντα (30) υποκείμενων τύπων οξείας και χρόνιας επικινδυνότητας.

#	Κίνδυνος Κ&Π	Υποτύπος Κ&Π κινδύνου	Υποτύπος Κ&Π κινδύνου	Υποτύπος Κ&Π κινδύνου
	[Επίπεδο 1]	[Επίπεδο 2]	[Επίπεδο 3]	[Επίπεδο 4]
1	Κλιματικός	Φυσικός	Οξύς	(Ακραία) Θερμότητα
2				Ξηρασία (αυξημένη συχνότητα, ένταση, διάρκεια)
3				Επεισόδια υψηλής έντασης / διάρκειας (αύξηση, πρόκληση πλημμύρας)
4				Κατολίσθηση
5				Πλημμύρα ποταμού
6				Καταιγίδες (αυξημένη δραστηριότητα ή/και ένταση)
7				Πυρκαγιά
8			Χρόνιος	Απερήμωση
9				Οξύτητα ωκεανού
10				Βροχόπτωση (μειωμένη μέση βροχόπτωση)
11				Άνοδος της στάθμης της θάλασσας (αυξανόμενος κίνδυνος παράκτιων πλημμυρών)
12				Θερμοκρασία (αύξηση μέσης θερμοκρασίας)
13		Μετάβασης	Πολιτικός και Νομικός	Μη συμμόρφωση με τις γνωστοποιήσεις για το κλίμα (ESG) και τις υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων για τα αέρια του θερμοκηπίου
14				Κίνδυνοι από δικαστικές διαμάχες

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

5. Περιγραφή των διαδικασιών εντοπισμού και αξιολόγησης σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (συνέχεια)

Πλαίσιο Εντοπισμού & Αξιολόγηση Σημαντικότητας Κ&Π Κινδύνων (RIMA) (συνέχεια)

#	Κίνδυνος Κ&Π	Υποτύπος Κ&Π κινδύνου	Υποτύπος Κ&Π κινδύνου	Υποτύπος Κ&Π κινδύνου
	[Επίπεδο 1]	[Επίπεδο 2]	[Επίπεδο 3]	[Επίπεδο 4]
15	Κλιματικός	Μετάβασης	Τεχνολογία	Μετάβαση σε εναλλακτικά προϊόντα και υπηρεσίες/επιχειρηματικά μοντέλα χαμηλών εκπομπών
16			Αγορά	Αυξημένο ενεργειακό κόστος και κόστος πρώτων υλών
17				Αυξημένη ανησυχία των ενδιαφερόμενων μερών ή αρνητική ανατροφοδότηση των ενδιαφερόμενων μερών / αντίληψη και προτιμήσεις των αγορών
18	Περιβαλλοντι-κός	Φυσικός	Οξύς	Σεισμός
19				Τσουνάμι
20			Χρόνιος	Ατμοσφαιρική ρύπανση
21				Ρύπανση του εδάφους
22				Ρύπανση των υδάτων
23				Απώλεια βιοποικιλότητας (συμπεριλαμβανομένης της εξαφάνισης ειδών)
24				Αποψίλωση των δασών (συμπεριλαμβανομένης της καταστροφής οικοτόπων) και αλλαγή χρήσης γης
25				Λειψυδρία
26				Παράσιτα (αυξημένος επιπολασμός)
27		Μετάβασης	Πολιτικός και Νομικός	Κυκλική οικονομία & διαχείριση αποβλήτων
28				Απαίτηση προστασίας του περιβάλλοντος
29			Τεχνολογία	Φιλικές προς το περιβάλλον τεχνολογίες
30			Αγορά	Συμπεριφορά των καταναλωτών με γνώμονα το περιβάλλον

Κάθε Κ&Π κίνδυνος έχει αξιολογηθεί ξεχωριστά ως κινητήρια δύναμη του Πιστωτικού κινδύνου, του κινδύνου Ρευστότητας, του κινδύνου Αγοράς και του Λειτουργικού κινδύνου και έχουν εκχωρηθεί μεμονωμένες βαθμολογίες κινδύνου. Για αυτές τις κατηγορίες πρωταρχικών κινδύνων, τα αποτελέσματα της αξιολόγησης έχουν συγκεντρωθεί στο επίπεδο υποτύπων των φυσικών κινδύνων και κινδύνων μετάβασης. Η αξιολόγηση των Κ&Π κινδύνων ως παραγόντων του Στρατηγικού κινδύνου, του κινδύνου Φήμης και του Νομικού κινδύνου έχει πραγματοποιηθεί στο προαναφερθέν επίπεδο λεπτομέρειας.

Κανάλια μετάδοσης Κ&Π

Οι Κ&Π κίνδυνοι αναγνωρίζονται ως παράγοντες των πρωταρχικών κινδύνων και ενδέχεται να επηρεάσουν την BOCH άμεσα ή έμμεσα μέσω αντισυμβαλλομένων, περιουσιακών στοιχείων (μικροοικονομικά κανάλια) ή της ευρύτερης οικονομίας στην οποία δραστηριοποιούνται οι σχετικοί πελάτες και η BOCH (μακροοικονομικά κανάλια). Η BOCH έχει καθορίσει τους μηχανισμούς μετάδοσης μέσω των οποίων οι Κ&Π κίνδυνοι μπορούν να επηρεάσουν καθεμία από τις υπάρχουσες κατηγορίες κινδύνου της. Λεπτομερή περιγραφή του καθενός από τους μηχανισμούς μετάδοσης Κ&Π κινδύνου όσον αφορά τους πρωταρχικούς κινδύνους και τον επακόλουθο αντίκτυπο στον BOCH παρέχεται στον πίνακα 3 πιο κάτω.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

5. Περιγραφή των διαδικασιών εντοπισμού και αξιολόγησης σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (συνέχεια)

Κανάλια μετάδοσης Κ&Π (συνέχεια)

Κ&Π κίνδυνοι	Κανάλια μετάδοσης (μη εξαντλητικός κατάλογος)	Δυνητικός αντίκτυπος στο Συγκρότημα	Επηρεαζόμενοι πρωταρχικοί κίνδυνοι
Κλιματικοί , Περιβαλλοντικοί Κίνδυνοι και κίνδυνοι μετάβασης	i. Επιπτώσεις στην ικανότητα αποπληρωμής των πελατών μέσω: i. Αυξημένο λειτουργικό κόστος συμμόρφωσης ή/και χαμηλότερα έσοδα ii. Αυξημένες κεφαλαιουχικές δαπάνες για συμμόρφωση με τα ρυθμιστικά πρότυπα iii. κλείσιμο επιχειρηματικών τομέων ή εγκαταστάσεων λόγω μετάβασης σε πιο πράσινες οικονομίες και του δημόσιου αισθήματος	Αυξημένη πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης (PD) και ζημίας σε περίπτωση αθέτησης (LGD)	**Πιστωτικός κίνδυνος[4]**
	i. Επίδραση στην τιμή των μπορεύσιμων μέσων (ομόλογα/μετοχές) και στα ακίνητα περιουσιακά στοιχεία ii. Επιπτώσεις στην αποτίμηση της BOC PCL εάν δεν μειώσει τις εκπομπές της ή/και δεν αυξήσει το GAR της	i. Μείωση της αξίας του χαρτοφυλακίου REMU λόγω αύξησης του λειτουργικού κόστους και μείωσης της αξίας των περιουσιακών στοιχείων ii. Μεγάλο/μικρό sell-off (των Υψηλά Ρευστοποιήσιμων Στοιχείων Ενεργητικού (HQLA)) έναντι μειωμένων τιμών ή/και πιθανής δυσκολίας ρευστοποίησης iii. Διαταραχές επιτοκίων και συναλλαγματικών ισοτιμιών, μεταβολές πιστωτικών περιθωρίων	**Κίνδυνος Αγοράς[5]**
	i. Αδυναμία άντλησης χρηματοδότησης λόγω ii. έλλειψης δράσης για την κλιματική αλλαγή από τον iii. οργανισμό iv. Εξάντληση των καταθέσεων για την αντιμετώπιση της αύξησης του λειτουργικού κόστους ή τον μετριασμό των κινδύνων μετάβασης	i. Ταχεία ανάληψη καταθέσεων πελατών ii. Μη αναμενόμενα σημαντικά έξοδα ή επιβαρύνσεις που ενδέχεται να επηρεάσουν τη θέση ρευστότητας και τις καθαρές εκροές iii. Έλλειψη πηγών χρηματοδότησης / αρνητικές αλλαγές στη δομή χρηματοδότησης iv. Χαμηλότερη ζήτηση για έκδοση κεφαλαίου από την Τράπεζα v. Δυσκολίες στην πώληση περιουσιακών στοιχείων / πώληση vi. περιουσιακών στοιχείων με έκπτωση	**Κίνδυνος Ρευστότητας[6]**

Πίνακας 3: Επισκόπηση των βασικών διαύλων μετάδοσης και των πιθανών επιπτώσεων στο Συγκρότημα μέσω των κινδύνων Κ&Π

[4] Συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου αντισυμβαλλομένου, του κινδύνου διακανονισμού, του κινδύνου εκδότη, του κινδύνου συγκέντρωσης και του κινδύνου χώρας.
[5] Συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου επιτοκίου, του συναλλαγματικού κινδύνου, του κινδύνου ακίνητης περιουσίας, του κινδύνου πιστωτικού περιθωρίου και του κινδύνου μετοχών.
[6] Συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου ρευστότητας και του κινδύνου χρηματοδότησης.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

5. Περιγραφή των διαδικασιών εντοπισμού και αξιολόγησης σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (συνέχεια)

Κανάλια μετάδοσης Κ&Π (συνέχεια)

Κ&Π κίνδυνοι	Κανάλια μετάδοσης (μη εξαντλητικός κατάλογος)	Δυνητικός αντίκτυπος στο Συγκρότημα	Επηρεαζόμενοι πρωταρχικοί κίνδυνοι
Κλιματικοί , Περιβαλλοντικοί Κίνδυνοι και κίνδυνοι μετάβασης	Κοινωνικοοικονομικές αλλαγές (π.χ. μεταβαλλόμενα καταναλωτικά πρότυπα / προτιμήσεις πελατών)	i. Απώλειες λόγω φυσικών ζημιών ή διακοπών λειτουργίας ii. Αυξημένο λειτουργικό κόστος για τα κτίρια της BOC PCL iii. Απώλειες από χαμηλότερη παραγωγικότητα iv. Απώλειες από λανθασμένες αποφάσεις / ζητήματα διαδικασίας v. Πρόσθετες σημαντικές λειτουργικές ή κεφαλαιουχικές δαπάνες	**Λειτουργικός κίνδυνος[7]**
	i. Αδυναμία ικανοποίησης των απαιτήσεων των ενδιαφερόμενων μερών ως αποτέλεσμα της αλλαγής του κλίματος της αγοράς ii. Βλάβη της φήμης λόγω της χρηματοδότησης έργων επιβλαβών για το περιβάλλον	i. Περιορισμένες επιχειρηματικές ευκαιρίες / μειωμένες δυνατότητες επέκτασης ii. Διακυμάνσεις εργατικού δυναμικού iii. Απόσυρση πελάτη iv. Πρόσθετες επενδύσεις για τη βελτίωση των εσωτερικών διαδικασιών και τη συμμόρφωση με τις προσδοκίες	**Κίνδυνος Φήμης**
	Δικαστικοί κίνδυνοι λόγω χρηματοδότησης περιβαλλοντικά επιβλαβών έργων	i. Τα δικαστικά έξοδα ενδέχεται να μειώσουν την αξία του χαρτοφυλακίου της REMU ii. Μη συμμόρφωση με κανονισμούς και μέτρα πολιτικής iii. Επενδύσεις σε έργα υψηλής έντασης άνθρακα και μη βιώσιμα έργα, κτίρια ή παρόμοια έργα iv. Μη ευθυγράμμιση των κοινοποιούμενων στόχων και της πραγματικότητας	**Νομικός/ Δικαστικός Κίνδυνος**
	i. Πρόσθετο κόστος και κανονιστικές επιπτώσεις που σχετίζονται, για παράδειγμα, με την έκθεση σε χαρτοφυλάκιο ακινήτων χωρίς επαρκή ενεργειακή απόδοση (EPC) ή την έκθεση σε τομείς υψηλών εκπομπών/ρυπογόνων εκπομπών ii. Ρυθμιστικές ή/και εμπορικές εξελίξεις σε σχέση με χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που προσφέρουν «πράσινα» προϊόντα που επηρεάζουν την ανταγωνιστικότητα της BOC PCL	i. Απώλεια εσόδων λόγω στρατηγικού αναπροσανατολισμού (π.χ. απώλεια κερδοφόρου επιχειρηματικού τομέα) ii. iΑνεπαρκής καθορισμός και εκτέλεση της στρατηγικής (π.χ. εσφαλμένες ή εσφαλμένες παραδοχές, πλημμελής εφαρμογή) iii. Δαπάνες για την εφαρμογή των επερχόμενων κανονιστικών απαιτήσεων / αλλαγών Κ&Π iv. Περιορισμένες επιχειρηματικές ευκαιρίες / μειωμένες δυνατότητες επέκτασης	**Στρατηγικός κίνδυνος**

Πίνακας 3: Επισκόπηση των βασικών διαύλων μετάδοσης και των πιθανών επιπτώσεων στο Συγκρότημα μέσω των Κ&Π Κινδύνων (συνέχεια)

[7] Συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου κανονιστικής συμμόρφωσης/συμπεριφοράς, του κινδύνου FEC, του κινδύνου εσωτερικής/εξωτερικής απάτης, του κινδύνου ατόμων, του κινδύνου αλυσίδας συστοιχιών, του κινδύνου Πληροφορικής/κυβερνοχώρου, του κινδύνου τεχνολογίας, του κινδύνου ακρίβειας και ακεραιότητας δεδομένων, του κινδύνου φυσικής ασφάλειας και προστασίας, του νόμιμου κινδύνου αναφοράς και του φορολογικού κινδύνου, του κινδύνου επεξεργασίας και εκτέλεσης συναλλαγών, του κινδύνου έργου, του κινδύνου μοντέλου και του κινδύνου τρίτου μέρους.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

5. Περιγραφή των διαδικασιών εντοπισμού και αξιολόγησης σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (συνέχεια)

Κανάλια μετάδοσης Κ&Π (συνέχεια)

Κ&Π κίνδυνοι	Κανάλια μετάδοσης (μη εξαντλητικός κατάλογος)	Δυνητικός αντίκτυπος στο Συγκρότημα	Επηρεαζόμενοι πρωταρχικοί κίνδυνοι
Κλιματικοί και Περιβαλλοντικοί Φυσικοί Κίνδυνοι	i. Αυξημένο λειτουργικό κόστος λόγω μετασκευής ή/και ζημιάς/υποκατάστασης περιουσιακών στοιχείων ii. Αύξηση του κόστους ασφάλισης iii. Χαμηλότερα έσοδα λόγω μειωμένης παραγωγικότητας ή ζημιάς στις λειτουργίες της αλυσίδας αξίας iv. Μείωση της αξίας των εξασφαλίσεων ακινήτων	Αυξημένη PD και LGD	Πιστωτικός κίνδυνος
	i. Επίδραση στην τιμή των εμπορεύσιμων μέσων (ομόλογα/μετοχές) και στα ακίνητα περιουσιακά στοιχεία ii. Επιπτώσεις στην αποτίμηση της BOC PCL εάν δεν μειώσει τις εκπομπές της ή/και δεν αυξήσει το GAR της	i. Μείωση της αξίας του χαρτοφυλακίου REMU λόγω αύξησης του λειτουργικού κόστους και μείωσης της αξίας των περιουσιακών στοιχείων ii. Μεγάλο/μικρό sell-off (των Υψηλά Ρευστοποιήσιμων Στοιχείων Ενεργητικού (HQLA)) έναντι μειωμένων τιμών ή/και πιθανής δυσκολίας ρευστοποίησης iii. Διαταραχές επιτοκίων και συναλλαγματικών ισοτιμιών, μεταβολές πιστωτικών περιθωρίων	Κίνδυνος αγοράς
	Εξάντληση των καταθέσεων για την αντιμετώπιση, την αύξηση του λειτουργικού κόστους ή την αντιμετώπιση ή τον μετριασμό των φυσικών κινδύνων (π.χ. για τη χρηματοδότηση επισκευών ζημιών)	i. Ταχεία ανάληψη καταθέσεων πελατών ii. Μη αναμενόμενα σημαντικά έξοδα ή επιβαρύνσεις που ενδέχεται να επηρεάσουν τη θέση ρευστότητας και τις καθαρές εκροές iii. Έλλειψη πηγών χρηματοδότησης / αρνητικές αλλαγές στη δομή χρηματοδότησης iv. Χαμηλότερη ζήτηση για έκδοση κεφαλαίου από την Τράπεζα v. Αύξηση του κόστους χρηματοδότησης vi. Δυσκολίες στην πώληση περιουσιακών στοιχείων / πώληση περιουσιακών στοιχείων με έκπτωση	Κίνδυνος ρευστότητας

Πίνακας 3: Επισκόπηση των βασικών διαύλων μετάδοσης και των πιθανών επιπτώσεων στο Συγκρότημα μέσω των Κ&Π Κινδύνων (συνέχεια)

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

5. Περιγραφή των διαδικασιών εντοπισμού και αξιολόγησης σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (συνέχεια)

Κανάλια μετάδοσης Κ&Π (συνέχεια)

Κ&Π κίνδυνοι	Κανάλια μετάδοσης (μη εξαντλητικός κατάλογος)	Δυνητικός αντίκτυπος στο Συγκρότημα	Επηρεαζόμενοι πρωταρχικοί κίνδυνοι
Κλιματικοί και Περιβαλλοντικοί Φυσικοί Κίνδυνοι	Αυξημένο λειτουργικό κόστος λόγω ζημιών σε εγκαταστάσεις, χώρους λειτουργίας και άλλες εγκαταστάσεις	i. Απώλειες λόγω φυσικών ζημιών ή διακοπών λειτουργίας ii. Αυξημένο λειτουργικό κόστος για τα κτίρια της BOC PCL (π.χ. για συμμόρφωση με τα πρότυπα ενεργειακής απόδοσης) iii. Απώλειες από χαμηλότερη παραγωγικότητα iv. Απώλειες από λανθασμένες αποφάσεις / ζητήματα διαδικασίας v. Μη προγραμματισμένες ή πρόσθετες σημαντικές λειτουργικές ή κεφαλαιουχικές δαπάνες	Λειτουργικός κίνδυνος
	Αυξημένα λειτουργικά κόστη από τη διαχείριση των κινδύνων Κ&Π	i. Περιορισμένες επιχειρηματικές ευκαιρίες / μειωμένο δυναμικό επέκτασης (συμπεριλαμβανομένων των αντίστοιχων λειτουργικών ζημιών) ii. Διακυμάνσεις εργατικού δυναμικού (συμπεριλαμβανομένων των αντίστοιχων λειτουργικών ζημιών) iii. Απόσυρση πελατών (συμπεριλαμβανομένων των αντίστοιχων λειτουργικών ζημιών) iv. Πρόσθετες επενδύσεις για τη βελτίωση των εσωτερικών διαδικασιών και τη συμμόρφωση με τις προσδοκίες	Κίνδυνος φήμης
	Δικαστικοί κίνδυνοι που προκύπτουν από την έκθεση της BOC PCL σε φυσικές κλιματικές ή/και περιβαλλοντικές ζημίες	i. Τα δικαστικά έξοδα ενδέχεται να μειώσουν την αξία του χαρτοφυλακίου της REMU ii. Μη συμμόρφωση με κανονισμούς και μέτρα πολιτικής iii. Επενδύσεις σε έργα υψηλής έντασης άνθρακα και μη βιώσιμα, κτίρια ή παρόμοια (αλυσιδωτές επιπτώσεις από απώλεια φήμης) iv. Κακή ευθυγράμμιση των κοινοποιούμενων στόχων και της πραγματικότητας	Νομικός/ Δικαστικός Κίνδυνος
	Ανεπάρκειες στις προσφορές προϊόντων της BOC PCL χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι πιθανές ζημίες που προκύπτουν από φυσικούς κινδύνους που συνδέονται με την κλιματική αλλαγή. Αυτό θα μπορούσε να οδηγήσει σε αυξημένες αθετήσεις δανείων και να επηρεάσει αρνητικά την ποιότητα του ενεργητικού της BOC PCL.	i. Απώλεια εσόδων λόγω στρατηγικού αναπροσανατολισμού (π.χ. απώλεια κερδοφόρου επιχειρηματικού τομέα) ii. Ανεπαρκής καθορισμός και εκτέλεση της στρατηγικής (π.χ. εσφαλμένες ή εσφαλμένες παραδοχές, πλημμελής εφαρμογή) iii. Δαπάνες για την εφαρμογή των επερχόμενων κανονιστικών απαιτήσεων / αλλαγών Κ&Π iv. Περιορισμένες επιχειρηματικές ευκαιρίες	Στρατηγικός κίνδυνος

Πίνακας 3: Επισκόπηση των βασικών διαύλων μετάδοσης και των πιθανών επιπτώσεων στο Συγκρότημα μέσω των Κ&Π Κινδύνων (συνέχεια)

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

5. Περιγραφή των διαδικασιών εντοπισμού και αξιολόγησης σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (συνέχεια)

Αξιολόγηση των Κ&Π κινδύνων ως κινητήριων δυνάμεων χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών κινδύνων

Μετά τη χαρτογράφηση των Κ&Π κινδύνων ως δυνητικά σχετικών ή μη σχετικών παραγόντων των πρωταρχικών κινδύνων μέσω των καναλιών μετάδοσης, ακολουθεί η αξιολόγηση των Κ&Π κινδύνων και των σχετικών επιπτώσεών τους με βάση τους πρωταρχικούς κινδύνους. Η BOCH έχει εφαρμόσει ένα συνδυασμό τόσο ποιοτικών όσο και ποσοτικών μεθόδων. Εφαρμόστηκαν οι ακόλουθες μεθοδολογίες:

α. Ποσοτική Γεωγραφική Εκτίμηση

Αυτή η αξιολόγηση ισχύει για τους φυσικούς Κ&Π κινδύνους ως παράγοντες πιστωτικού κινδύνου, κινδύνου αγοράς, κινδύνου ρευστότητας και λειτουργικού κινδύνου. Συγκεκριμένοι φυσικοί κλιματικοί κίνδυνοι, δηλαδή δασικές πυρκαγιές, κατολισθήσεις, πλημμύρες ποταμών, καταιγίδες και άνοδος της στάθμης της θάλασσας έχουν εξεταστεί με τη χρήση δεδομένων γεωεντοπισμού (δηλ. συντεταγμένες, ταχυδρομικοί κώδικες, δήμοι) σε σχέση με τα ακόλουθα:

i. Πιστωτικός κίνδυνος: εξασφαλισμένο χαρτοφυλάκιο δανειοληπτών (συντεταγμένες γεωεντοπισμού περιουσιακών στοιχείων) και μη-εξασφαλισμένο χαρτοφυλάκιο (ταχυδρομικοί κώδικες ή δήμοι της τοποθεσίας των δανειοληπτών).
ii. Κίνδυνος Αγοράς: ακίνητα του χαρτοφυλακίου REMU της BOCH (συντεταγμένες γεωεντοπισμού ασφαλειών).
iii. Κίνδυνος Ρευστότητας: καταθέσεις κατοίκων Κύπρου (ταχυδρομικοί κώδικες ή δήμοι των τοποθεσιών των κατόχων καταθέσεων).
iv. Λειτουργικός κίνδυνος: οι φυσικές τοποθεσίες της BOCH (ταχυδρομικοί κώδικες ή δήμοι των εγκαταστάσεων της Τράπεζας).

Επιπλέον, έχουν εξεταστεί συγκεκριμένοι περιβαλλοντικοί κίνδυνοι, δηλαδή η ατμοσφαιρική ρύπανση, η ρύπανση του εδάφους και ο σεισμός σε σχέση με τα ακόλουθα:

i. Ακίνητα εκχωρημένα ως εξασφαλίσεις του εξασφαλισμένου χαρτοφυλακίου όσον αφορά τον πιστωτικό κίνδυνο (συντεταγμένες γεωεντοπισμού εξασφαλίσεων) - όσον αφορά την ατμοσφαιρική ρύπανση, τη ρύπανση του εδάφους και τον σεισμό.
ii. Δανειολήπτες για μη εξασφαλισμένο χαρτοφυλάκιο όσον αφορά τον πιστωτικό κίνδυνο (ταχυδρομικοί κώδικες ή δήμοι της τοποθεσίας των δανειοληπτών) - όσον αφορά την ατμοσφαιρική ρύπανση, τη ρύπανση του εδάφους και το σεισμό.
iii. Ακίνητα εκχωρημένα ως εξασφαλίσεις του χαρτοφυλακίου REMU όσον αφορά τον κίνδυνο αγοράς (συντεταγμένες γεωεντοπισμού εξασφαλίσεων) - σε σχέση με σεισμό.
iv. Καταθέσεις κατοίκων Κύπρου όσον αφορά τον κίνδυνο ρευστότητας (ταχυδρομικοί κώδικες ή δήμοι των τοποθεσιών των κατόχων καταθέσεων) - σε σχέση με το σεισμό.
v. Φυσικές τοποθεσίες της BOC PCL όσον αφορά τον λειτουργικό κίνδυνο (ταχυδρομικοί κώδικες ή δήμοι των εγκαταστάσεων της BOC PCL) - σε σχέση με το Σεισμό.

Για την περαιτέρω ανάλυση της σημαντικότητας της έκθεσης σε κινδύνους τόσο σε φυσικούς όσο και σε περιβαλλοντικούς κινδύνους, πραγματοποιείται ανάλυση κατανομής των υποκείμενων πιστωτικών ανοιγμάτων (τόσο για εξασφαλισμένα όσο και για μη-εξασφαλισμένα χαρτοφυλάκια), των ποσών καταθέσεων και του αριθμού των εργαζομένων σε όλες τις βαθμολογίες κινδύνου (1-Χαμηλός, 2-Μέτριος, 3-Ψηλός, 4-Κρίσιμος). Ώστε να εξαχθεί συμπέρασμα σχετικά με τη σημαντικότητα ενός συγκεκριμένου κινδύνου με βάση την ανάλυση κατανομής μεταξύ των βαθμολογιών κινδύνου, εφαρμόστηκε μια λογική διαγράμματος αποφάσεων που οδηγεί σε μία προκύπτουσα βαθμολογία επικινδυνότητας ανά κίνδυνο.

β. Ποσοτικοί χάρτες θερμότητας ανά χώρα

Για την ενημέρωση της διαδικασίας ΑΣ, η BOCH πραγματοποίησε μια άσκηση χαρτογράφησης θερμότητας για να καθορίσει τον τρόπο με τον οποίο οι φυσικοί κίνδυνοι και οι κίνδυνοι μετάβασης επηρεάζουν ορισμένους κλάδους στους οποίους εκτίθεται η BOCH και, στη συνέχεια, να προσδιορίσει τον αντίκτυπο στο συνολικό προφίλ κινδύνου και τις λειτουργίες της BOCH. Οι παρακάτω χάρτες θερμότητας έχουν κατασκευαστεί για την αξιολόγηση συγκεκριμένων κινδύνων και τμημάτων, όπως περιγράφεται πιο κάτω.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

5. Περιγραφή των διαδικασιών εντοπισμού και αξιολόγησης σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (συνέχεια)

Αξιολόγηση των Κ&Π κινδύνων ως κινητήριων δυνάμεων χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών κινδύνων (συνέχεια)

β. Ποσοτικοί χάρτες θερμότητας ανά χώρα (συνέχεια)

Χάρτης θερμότητας της χώρας όσον αφορά κλιματικό κίνδυνο μετάβασης

Ο χάρτης θερμότητας χρησιμοποιήθηκε για την αξιολόγηση:
i. Κίνδυνος ρευστότητας: καταθέσεις μη κατοίκων Κύπρου (ποσά ξένων καταθέσεων)
ii. Κίνδυνος αγοράς: Χαρτοφυλάκιο ομολόγων HQLA (αντίστοιχο CVaR)

Αντίστοιχη βαθμολογία κινδύνου από τον χάρτη θερμότητας έχει αποδοθεί σε κατόχους καταθέσεων μη κατοίκων Κύπρου με βάση την υποκείμενη χώρα διαμονής τους και σε ομόλογα με βάση την υποκείμενη χώρα του εκδότη. Ως επόμενο βήμα, πραγματοποιήθηκε ανάλυση κατανομής των ποσών κατάθεσης και του CVaR σε όλες τις βαθμολογίες κινδύνου.

Χάρτης θερμότητας της χώρας όσον αφορά κλιματικό φυσικό κίνδυνο

Ο χάρτης θερμότητας χρησιμοποιήθηκε για την αξιολόγηση:
i. Κίνδυνος αγοράς και κίνδυνος ρευστότητας: Χαρτοφυλάκιο ομολόγων HQLA
ii. Λειτουργικός κίνδυνος: Ξένες τοποθεσίες εξωτερικών προμηθευτών/παρόχων της BOC PC

Αντίστοιχη βαθμολογία κινδύνου από τον χάρτη θερμότητας έχει αποδοθεί σε ομόλογα με βάση τη χώρα του εκδότη και σε τρίτους παρόχους με βάση τη χώρα εγκατάστασης. Ως επόμενο βήμα, πραγματοποιήθηκε ανάλυση κατανομής των υπολοίπων HQLA (CVaR για τον κίνδυνο αγοράς και αγοραία αξία για τον κίνδυνο ρευστότητας) και του αριθμού των εργαζομένων (ανά χώρα τοποθεσίας τρίτου παρόχου) σε όλες τις βαθμολογίες κινδύνου.

Προκειμένου να εξαχθούν συμπεράσματα σχετικά με τη σημαντικότητα της κλιματικής μετάβασης και των φυσικών κινδύνων με βάση την ανάλυση κατανομής που περιγράφεται ανωτέρω, εφαρμόστηκε η ίδια λογική που περιγράφεται στην ποσοτική μεθοδολογία γεωεντοπισμού (διάγραμμα αποφάσεων), η οποία οδήγησε σε μία ενιαία βαθμολογία κινδύνου που προέκυψε (εφαρμόστηκε με συνέπεια, η ίδια μοναδική κλίμακα κινδύνου 4 επιπέδων).

γ. Ποιοτική ανάλυση βασισμένη στην κρίση εμπειρογνωμόνων

Η κρίση εμπειρογνωμόνων έχει επίσης χρησιμοποιηθεί για την αξιολόγηση ορισμένων παραγόντων κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των στρατηγικών κινδύνων, κινδύνων φήμης και νομικών κινδύνων. Η κρίση των εμπειρογνωμόνων περιλαμβάνει πρόσθετες εξωτερικές πηγές και δημόσια διαθέσιμα στατιστικά στοιχεία, όπως εκθέσεις διαβούλευσης, επιστημονικές δημοσιεύσεις και άλλες πηγές με ειδικά δεδομένα για την Κύπρο από τη Eurostat, το Παγκόσμιο Ινστιτούτο Πόρων (World Resource Institute), την Κλιματική Ανάλυση, το Παρατηρητήριο Κλιματικής Ευπάθειας κ.α.

δ. Ανάλυση Τομέα

Όσον αφορά τους κινδύνους μετάβασης, η BOCH χρησιμοποίησε έναν χάρτη θερμότητας ανά οικονομικό κλάδο με την ένταση των εκπομπών ΑΘ ως δείκτη της ευαισθησίας των τομέων στους κινδύνους μετάβασης (όσο υψηλότερη είναι η ένταση των ΑΘ, τόσο υψηλότερη είναι η έκθεση σε κινδύνους μετάβασης). Ως επόμενο βήμα, πραγματοποιήθηκε η κατανομή των πιστωτικών ανοιγμάτων σε αυτές τις κατηγορίες εκπομπών και καθορίστηκε συνολική βαθμολογία για τους κινδύνους που σχετίζονται με τη μετάβαση.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

5. Περιγραφή των διαδικασιών εντοπισμού και αξιολόγησης σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (συνέχεια)

Αξιολόγηση των Κ&Π κινδύνων ως κινητήριων δυνάμεων χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών κινδύνων (συνέχεια)

ε. Προσδιορισμός της σημαντικότητας

Κατά τη διάρκεια της ΑΣ εξετάστηκαν διαφορετικοί τύποι βαθμολογιών, ανάλογα με το είδος των κινδύνων που αναλύθηκαν και τις μεθόδους που εξετάστηκαν. Ο προσδιορισμός της σημαντικότητας ολοκληρώθηκε στο επίπεδο 3 των Κ&Π κινδύνων, δηλαδή σε επίπεδο υποτύπων χρόνιων, οξέων κ.λπ. κινδύνων, χρησιμοποιώντας την υφιστάμενη μεθοδολογία Αυτοαξιολόγησης Κινδύνων και Ελέγχου της BOCH και αξιολογώντας έτσι μέγεθος και την πιθανότητα σε κλίμακα από ένα (1) έως πέντε (5), ώστε να διασφαλιστεί η συνέπεια.

Οι ορισμοί της βαθμολογίας του μεγέθους και της πιθανότητας έχουν διατυπωθεί, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση των Κ&Π κινδύνων και περιλαμβάνοντας τα διαφορετικά χαρακτηριστικά των φυσικών κινδύνων και των κινδύνων μετάβασης, καθώς και των οξέων και χρόνιων παραγόντων με εναρμονισμένο τρόπο. Έτσι, για τους σκοπούς της παρούσας ΑΣ, οι ορισμοί του μεγέθους και της πιθανότητας έχουν προσαρμοστεί ώστε να περιγράφουν την εμφάνιση σοβαρών συμβάντων ή περιστάσεων Κ&Π, δεδομένου ότι αυτά είναι συνήθως υπεύθυνα για τη μεγάλη πλειονότητα του δυνητικού κινδύνου. Μετά την αξιολόγηση, οι βαθμολογίες «Υψηλή» και «Κρίσιμη» θεωρήθηκαν «ουσιώδεις» για τους σκοπούς της ΑΣ, ενώ οι βαθμολογίες «Χαμηλή» και «Μέτρια» ως «μη ουσιώδεις».

Επανεκτέλεση Αξιολόγηση Σημαντικότητας για το 2024

Τον Νοέμβριο του 2024, η Τράπεζα επανεκτέλεσε την ΑΣ, χρησιμοποιώντας ταυτόσημες μεθοδολογίες για να διαπιστώσει αν πρέπει να ληφθούν υπόψη νέοι κίνδυνοι ως σημαντικοί. Συγκεκριμένα, η ανάλυση των κινδύνων Πιστωτικού, Ρευστότητας, Αγοράς και Λειτουργικών κινδύνων επανεκτελέστηκε με αναθεωρημένα δεδομένα και για τους υπόλοιπους κανονιστικούς κινδύνους που αξιολογήθηκαν με βάση την εμπειρογνωμοσύνη, η αξιολόγηση έχει επανεξεταστεί για να διασφαλιστεί η εγκυρότητά τους. Το αποτέλεσμα αυτής της αξιολόγησης δεν έδειξε καμία αλλαγή στους σημαντικούς κινδύνους. Η διαδικασία RIMA θα εκτελείται τουλάχιστον σε ετήσια βάση ή ad-hoc, εάν είναι απαραίτητο.

Η διαδικασία για την αναγνώριση και αξιολόγηση των επιπτώσεων που σχετίζονται με το κλίμα, χρησιμοποιώντας τα εργαλεία ανάλυσης επιπτώσεων του UN PRB, περιγράφεται στην ενότητα 4. Επιπτώσεις, Κίνδυνοι και Ευκαιρίες στη σελίδα 125. Το Συγκρότημα αναγνωρίζει τις ευκαιρίες που σχετίζονται με το κλίμα μέσω της διαδικασίας Αξιολόγηση Επιχειρηματικού Περιβάλλοντος (BES) και του Οικονομικού Σχεδιασμού του Συγκροτήματος.

Η BOCH έχει καθιερώσει και εφαρμόζει μια δομημένη και λεπτομερή διαδικασία, με σαφείς ρόλους και ευθύνες, για τη συλλογή μιας ευρείας γκάμας ενημερώσεων και εξελίξεων, τόσο εσωτερικών όσο και εξωτερικών, και τη σύνδεσή τους με τομείς/βιομηχανίες και προϊόντα/υπηρεσίες, προκειμένου να αξιολογήσει την επίδρασή τους σε διαφορετικούς χρονικούς ορίζοντες και να εντοπίσει τους Κ&Π κινδύνους που προκύπτουν από αυτές τις ενημερώσεις και εξελίξεις, ενημερώνοντας το προφίλ κινδύνου και στρατηγικής του Συγκροτήματος.

Η διαδικασία BES διευκολύνει τη συνεχή παρακολούθηση των πιθανών επιπτώσεων των κινδύνων Κ&Π στο επιχειρηματικό περιβάλλον της BOCH σε βραχυπρόθεσμους, μεσοπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους χρονικούς ορίζοντες. Αυτή η διαδικασία περιλαμβάνει τη συστηματική παρακολούθηση διαφόρων ειδήσεων, ενημερώσεων και εξελίξεων, συμπεριλαμβανομένων των κανονιστικών εξελίξεων, των μακροοικονομικών τάσεων, του ανταγωνιστικού τοπίου, των τεχνολογικών τάσεων, καθώς και των κοινωνικών δημογραφικών εξελίξεων και γεωπολιτικών ενημερώσεων. Στο πλαίσιο της διαδικασίας, η BOCH συλλέγει εξωτερικές πληροφορίες σε μηνιαία βάση από διάφορες πηγές, όπως άρθρα ειδήσεων, δημοσιεύσεις, ενημερώσεις πολιτικής και κανονισμών, καθώς και εσωτερικές πληροφορίες όπως ενημερώσεις στρατηγικής, αλλαγές διαδικασιών και άλλα σχετικά εσωτερικά έγγραφα.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

5. Περιγραφή των διαδικασιών εντοπισμού και αξιολόγησης σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών (συνέχεια)

Οι αναγνωρισμένες εξελίξεις στη συνέχεια χαρτογραφούνται στις σχετικές επιχειρηματικές γραμμές, τομείς/βιομηχανίες και χαρτοφυλάκια που ενδέχεται να επηρεαστούν, καθώς και σε συγκεκριμένα προϊόντα/υπηρεσίες, όπου είναι εφαρμοστέο. Οι εξελίξεις αξιολογούνται περαιτέρω ως προς τη σημασία τους στους διάφορους χρονικούς ορίζοντες, και οι προκαταρκτικές βαθμολογίες επιπτώσεων ανατίθενται με βάση την αναμενόμενη επίδραση στο προφίλ κινδύνου και στρατηγικής της BOCH. Οι βαθμολογίες κυμαίνονται από 0 (καμία επίδραση) έως 5 (κρίσιμη επίδραση).

Η BOCH έχει καθιερώσει μια δυναμική αλληλεπίδραση μεταξύ της διαδικασίας BES και της RIMA για να διασφαλίσει ότι οι πληροφορίες και από τις δύο διαδικασίες ενημερώνουν συνεχώς η μία την άλλη. Τα αποτελέσματα της διαδικασίας BES για το 2024 έχουν ληφθεί υπόψη και έχουν ενημερώσει τη RIMA και την Επιχειρηματική Στρατηγική, ιδιαίτερα οι εξελίξεις που έχουν ταξινομηθεί ως "Υψηλές" ή "Κρίσιμες". Τα αποτελέσματα της BES έχουν χρησιμοποιηθεί για την αναγνώριση ευκαιριών που σχετίζονται με το κλίμα στο πλαίσιο της διαδικασίας αξιολόγησης διπλής σημαντικότητας.

Η προκαταρκτική αξιολόγηση επιπτώσεων των βασικών ενημερώσεων και εξελίξεων στο προφίλ κινδύνου και στρατηγικής διεξάγεται και αναφέρεται στην ΕΒ και στην Εκτελεστική Επιτροπή σε τριμηνιαία βάση. Η τελική αξιολόγηση επιπτώσεων των βασικών ενημερώσεων και εξελίξεων στο προφίλ κινδύνου και στρατηγικής διεξάγεται και παρουσιάζεται στην ΕΒ, στην Εκτελεστική Επιτροπή, την ΕΔΕΔ και την ΕΔΚ σε ετήσια βάση.

Η BOCH έχει επίσης καθιερώσει μια ομάδα εργασίας BES με συγκεκριμένες ευθύνες που έχουν ανατεθεί στη Διεύθυνση Συμμόρφωσης, τη ΔΔΚ και το Τμήμα Στρατηγικής, προκειμένου να εκτελούν συλλογικά την αξιολόγηση επιπτώσεων που προκύπτουν από τις βασικές ενημερώσεις και εξελίξεις στο προφίλ κινδύνου και στρατηγικής.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

6. Πολιτικές και δράσεις σχετικά με την ενέργεια, τον μετριασμό και την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή

Η BOCH έχει αναπτύξει ένα σύνολο πολιτικών, ενσωματώνοντας επαναλαμβανόμενες ενέργειες, για να διαχειρίζεται αποτελεσματικά τις σημαντικές επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες που σχετίζονται με τον μετριασμό, την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή και την ενέργεια.

Περιβαλλοντική και Κοινωνική (Π&Κ) Πολιτική

Η Π&Κ Πολιτική της BOCH έχει στόχο να αντιμετωπίσει τις Π&Κ ευθύνες μέσω της καθιέρωσης ενός Π&Κ πλαισίου διαχείρισης, προάγοντας μια κουλτούρα Π&Κ ευθύνης, διαχειρίζοντας τους Π&Κ κινδύνους στις δανειακές δραστηριότητες, εκπαιδεύοντας το προσωπικό για την εφαρμογή της πολιτικής και υποστηρίζοντας τους πελάτες να αντιμετωπίσουν τα Π&Κ ζητήματα. Η πολιτική καθοδηγεί τα τμήματα που συμμετέχουν στη διαδικασία χορήγησης δανείων και εφαρμόζεται στη χορήγηση νέων δανείων σε φυσικά πρόσωπα ή νομικά πρόσωπα που εξασφαλίζονται με υποθήκη σε ακίνητο και στη χορήγηση νέων χρηματοδοτούμενων δανείων σε νομικά πρόσωπα (εξαιρουμένων των πιστωτικών καρτών). Η Πολιτική δεν εφαρμόζεται σε δραστηριότητες εκτός Κύπρου ούτε σε περιπτώσεις αναδιάρθρωσης, εκτός εάν ζητηθεί νέο δάνειο μαζί με την αναδιάρθρωση.

Οι αιτήσεις δανείων που σχετίζονται με δραστηριότητες που περιλαμβάνονται στους Τομείς Αποκλεισμένων / Απαγορευμένων Δραστηριοτήτων της Πολιτικής (π.χ. εξόρυξη θερμικού άνθρακα, εξερεύνηση πετρελαίου ανάντη κ.λπ.) απορρίπτονται και αναφέρονται στην ΔΔΚ. Για δραστηριότητες που κατατάσσονται ως χαμηλού κινδύνου σύμφωνα με την Π&Κ Κατηγοριοποίηση Κινδύνου της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης (ΕΤΑΑ), απαιτείται γραπτή επιβεβαίωση από τον πελάτη για τη σωστή επιχειρηματική συμπεριφορά, τις σχετικές άδειες και τις άδειες εργασίας. Για δραστηριότητες που κατατάσσονται ως Μέσου / Υψηλού κινδύνου σύμφωνα με την Π&Κ Κατηγοριοποίηση Κινδύνου της ΕΤΑΑ, απαιτείται γραπτή επιβεβαίωση από τον πελάτη για τη σωστή επιχειρηματική συμπεριφορά, τις σχετικές άδειες και τις άδειες εργασίας, ενώ πρέπει να εκπονηθεί Π&Κ μελέτη από εξωτερικό ειδικό. Επιπλέον, πρέπει να πραγματοποιηθούν άλλοι Π&Κ έλεγχοι, όπως έρευνες για ποινές, δημόσιες καταγγελίες, αρνητικά δημοσιεύματα στον τύπο, ατυχήματα / περιστατικά, κανονιστικές έρευνες και νομικές ενέργειες, καθώς και επιτόπου επισκέψεις. Τα ευρήματα των παραπάνω ενεργειών πρέπει να καταγράφονται στην αίτηση χορήγησης πιστώσεων μαζί με τα διορθωτικά μέτρα για τη μείωση του Π&Κ κινδύνου.

Η αρμόδια αρχή αποφασίζει αν ο Π&Κ κίνδυνος είναι αποδεκτός και καθορίζει συγκεκριμένους όρους και συμβάσεις για τον έλεγχο των Π&Κ κινδύνων, καθώς και αποφασίζει τη συχνότητα των Π&Κ μελλοντικών μελετών (τουλάχιστον κάθε 3 χρόνια για Π&Κ αξιολογήσεις υψηλού κινδύνου). Οι Π&Κ κίνδυνοι που σχετίζονται με μια χρηματοδότηση παρακολουθούνται καθ' όλη τη διάρκεια της ζωής της:

1. Ως μέρος της κανονικής παρακολούθησης της χρηματοδότησης (π.χ. ανασκόπηση της πιστωτικής θέσης του πελάτη)
2. Όταν συγκεκριμένα γεγονότα δικαιολογούν επανεκτίμηση των Π&Κ κινδύνων, όπως αλλαγή δραστηριότητας, λήξη αδειών λειτουργίας, κανονιστικές έρευνες, επενδύσεις / βελτιώσεις της εταιρείας, δημόσιες καταγγελίες ή αρνητικά δημοσιεύματα στον τύπο, αλλαγές στη νομοθεσία για το περιβάλλον, ατυχήματα / περιστατικά και νομικές ενέργειες.

Το ΔΣ φέρει την τελική ευθύνη για την αποτελεσματική εφαρμογή της Πολιτικής και για την καθιέρωση της σωστής κατεύθυνσης από την κορυφή. Το τμήμα Ελέγχου & Παρακολούθησης Πιστωτικού Κινδύνου (ΠΠΚ&Ε) εξετάζει την Πολιτική για σωστή διακυβέρνηση και είναι υπεύθυνο για την εξέταση της τήρησης της πολιτικής και για την αναφορά αποκλίσεων από τις κατευθυντήριες γραμμές, στο πλαίσιο της συνεχιζόμενης παρακολούθησης, μέσω της ανασκόπησης των αιτήσεων πίστωσης σε δειγματοληπτική βάση, σε τακτά χρονικά διαστήματα, όπως περιγράφεται στην Πολιτική Παρακολούθησης Πιστώσεων και στο εγχειρίδιο λειτουργίας του ΠΠΚ&Ε. Η τακτική παρακολούθηση της συμμόρφωσης με την Πολιτική αποτελεί βασικό παράγοντα για τη μείωση των Π&Κ κινδύνων. Αυτό επιτυγχάνεται μέσω ποιοτικών ελέγχων από το ΠΠΚ&Ε, οι οποίοι δείχνουν το επίπεδο συμμόρφωσης με την Πολιτική για τη λήψη διορθωτικών ενεργειών. Τα ευρήματα κοινοποιούνται στον Διευθυντή Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων, και γίνονται συστάσεις για τη βελτίωση της συμμόρφωσης. Η ΔΔΚ πραγματοποιεί περιοδική (τουλάχιστον ετήσια) παρακολούθηση των Π&Κ διαδικασιών διαχείρισης, για να ενημερώσει τη διοίκηση και άλλα ενδιαφερόμενα μέρη αν οι πολιτικές και οι διαδικασίες έχουν εφαρμοστεί και λειτουργούν όπως αναμενόταν ή αν απαιτούνται βελτιώσεις ή αναθεωρήσεις. Υποβάλλεται ετήσια έκθεση από το Διεύθυνση Πιστωτικού Κινδύνου (ΔΠΚ) στην ΕΤΑΑ, καλύπτοντας το προηγούμενο οικονομικό έτος και επιβεβαιώνοντας ότι η BOCH συμμορφώνεται πλήρως με τις Π&Κ απαιτήσεις της ΕΤΑΑ.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

6. Πολιτικές και δράσεις σχετικά με την ενέργεια, τον μετριασμό και την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

Περιβαλλοντική και Κοινωνική (Π&Κ) Πολιτική (συνέχεια)

Το ΔΣ εγκρίνει την Πολιτική, η ΕΚ εξετάζει και συνιστά την πολιτική, πριν από την υποβολή στο ΔΣ, για έγκριση, διασφαλίζοντας ότι υπάρχουν επαρκείς, αξιόπιστες και ασφαλείς εσωτερικές διαδικασίες για να διασφαλιστεί ότι το Συγκρότημα συμμορφώνεται με την Πολιτική και παρακολουθεί την αποτελεσματική εφαρμογή της μέσω των Λειτουργιών Ελέγχου. Η πολιτική είναι διαθέσιμη σε όλους τους υπαλλήλους μέσω της εσωτερικής πλατφόρμας.

Λεπτομέρειες για την Π&Κ Πολιτική παρέχονται άμεσα στους πελάτες μέσω των Επιχειρησιακών γραμμών ως μέρος της διαδικασίας χορήγησης δανείων.

Οι πιο πάνω ενέργειες δεν σχετίζονται με κανένα κεφαλαιουχικό ή λειτουργικό έξοδο, καθώς είναι κατανεμημένες σε υφιστάμενους πόρους του Συγκροτήματος, οι οποίοι περιλαμβάνουν την Διεύθυνση Λιανικής Τραπεζικής, Διεύθυνση Επιχειρήσεων και Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων, Διεύθυνση Διεθνούς Τραπεζικής, τμήμα Ελέγχου & Παρακολούθησης Πιστωτικού Κινδύνου, τμήμα κινδύνου Επιχειρήσεων και Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων και το τμήμα Αξιολόγησης πιστώσεων.

Πολιτική Χρηματοδότησης

Η Πολιτική Χρηματοδότησης της BOCH υποστηρίζει τις προσπάθειες της να διαχειριστεί τους περιβαλλοντικούς και κοινωνικούς κινδύνους που συνδέονται με τις χρηματοδοτικές δραστηριότητες, επικεντρώνοντας επίσης στη μείωση των επιπτώσεων και κινδύνων που αφορούν τον μετριασμού, την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή και την ενέργεια. Η Πολιτική θέτει τα πρότυπα και τις αποτελεσματικές κατευθυντήριες γραμμές που πρέπει να χρησιμοποιούνται κατά τη διαδικασία χορήγησης χρηματοδότησης, η οποία ευθυγραμμίζεται με την ανοχή κινδύνου της BOCH και τα εγκεκριμένα όρια και καθοδηγεί τα άτομα που συμμετέχουν στη διαδικασία χορήγησης χρηματοδότησης για τα αποτελεσματικά πρότυπα χορήγησης και την αξιόπιστη εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων την Δέουσα Επιμέλεια ESG στη διαδικασία χορήγησης δανείων για νομικά πρόσωπα και την αλληλεπίδρασή της με τον πιστωτικό κίνδυνο.

Η BOCH, λαμβάνοντας υπόψη το Πλαίσιο του ESG και τους Κ&Π κινδύνους, οι οποίοι ενδέχεται να επηρεάσουν τον πιστωτικό κίνδυνο και την ικανότητα αποπληρωμής, έχει καθιερώσει διαδικασία Δέουσας Επιμέλειας ESG, η οποία εφαρμόζεται κατά τη διαδικασία χορήγησης και αναθεώρησης πιστώσεων. Η διαδικασία Δέουσας Επιμέλειας ESG εφαρμόζεται σε πελάτες που πληρούν συγκεκριμένα όρια / κριτήρια. Συγκεκριμένα, η Δέουσα Επιμέλεια ESG εφαρμόζεται σε νομικά πρόσωπα υπό τη Διεύθυνση Επιχειρήσεων και Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων, στην Κύπρο, με νέο ποσό χορηγήσεων άνω των €250,000 (άμεσες διευκολύνσεις) και έκθεση του Συγκροτήματος άνω των €3,000,000 ή νέο ποσό χορηγήσεων άνω των €1,000,000 (άμεσες διευκολύνσεις).

Διαδικασία Δέουσας Επιμέλειας ESG – Σχέδιο Ανάπτυξης		
2025	**2026**	**2027**
1. Τροποποίηση των κριτηρίων επιλεξιμότητας (όρια έκθεσης του Συγκροτήματος) για την αύξηση του αριθμού των οντοτήτων από τη Γραμμή Επιχειρήσεων ΜΜΕ. 2. Έναρξη συλλογής δεδομένων για το χαρτοφυλάκιο Ναυτιλίας. 3. Συμπερίληψη μεγάλων ομάδων πελατών από την Διεθνή Τραπεζική Επιχειρήσεων (τα ακριβή κριτήρια θα καθοριστούν). 4. Έναρξη συλλογής δεδομένων από υφιστάμενα διεθνή συνδικάτα δανείων. Η πλειονότητα αυτών των δανείων διαθέτει εξωτερικές αναφορές για το ESG, οι οποίες θα χρησιμοποιηθούν από την BOCH για τη συλλογή δεδομένων.	1. Περαιτέρω τροποποίηση των κριτηρίων επιλεξιμότητας (όρια έκθεσης του Συγκροτήματος) για την αύξηση του αριθμού των οντοτήτων στην Γραμμή Επιχειρήσεων και τη Γραμμή Επιχειρήσεων ΜΜΕ.	1. Συμπερίληψη επιλεγμένων νομικών οντοτήτων της Διεύθυνσης Λιανικής.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

6. Πολιτικές και δράσεις σχετικά με την ενέργεια, τον μετριασμό και την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

Πολιτική Χρηματοδότησης (συνέχεια)

Η διαδικασία Δέουσας επιμέλειας ESG δεν εφαρμόζεται σε εταιρείες που είναι ανενεργές, νεοφυής επιχειρήσεις, εταιρείες συμμετοχών, εταιρείες διαχείρισης, εταιρείες με συνολική έκθεση μικρότερη των €250.000 και συνολική έκθεση του Συγκροτήματος άνω των €3,000,000, εταιρείες ειδικού σκοπού και κυβερνητικές αρχές. Κατά την αξιολόγηση των αιτήσεων για πιστώσεις που εμπίπτουν σε συγκεκριμένα όρια/κριτήρια για τη χορήγηση νέων και/ή ανασκόπηση υφιστάμενων πιστωτικών διευκολύνσεων, οι Μονάδες Επιχειρήσεων πρέπει να εντοπίζουν, να αξιολογούν και να εκτιμούν τα ESG ζητήματα που σχετίζονται με τον δανειολήπτη. Η διαδικασία Δέουσας επιμέλειας ESG περιλαμβάνει τα εξής:

1. Ερωτηματολόγια ESG (ισχύει για νέες χορηγήσεις και ανασκοπήσεις): Τα ερωτηματολόγια πρέπει να συμπληρωθούν από τον πελάτη, προκειμένου να συλλεχθούν τα σχετικά ποσοτικά και ποιοτικά στοιχεία, να εντοπιστούν και να αξιολογηθούν τα ESG ζητήματα που αφορούν τον δανειολήπτη και να προκύψει μια ESG βαθμολογία που να αντανακλά την απόδοση του πελάτη απέναντι σε παράγοντες ESG και την έκθεση των πελατών σε κινδύνους ESG.
2. Ανάλυση Σεναρίων (ισχύει για νέες χορηγήσεις): Η ικανότητα αποπληρωμής του δανειολήπτη αξιολογείται υπό ορισμένα αρνητικά περιβαλλοντικά (Ε) σενάρια, προκειμένου να εκτιμηθεί η έκταση στην οποία οι περιβαλλοντικοί κίνδυνοι επηρεάζουν τη χρηματοοικονομική θέση και την ικανότητα αποπληρωμής του δανειολήπτη.
3. Αξιολογήσεις σύμφωνα με τα (1) και (2) παραπάνω: Οι αξιολογήσεις των παραπάνω βημάτων αξιολογούνται και, όπου είναι απαραίτητο, γίνονται συστάσεις στους δανειολήπτες για να ευθυγραμμιστούν με κανονισμούς και τις υπάρχουσες βέλτιστες πρακτικές (ανάλογα με τα αποτελέσματα των ερωτηματολογίων ESG) και/ή τίθενται συγκεκριμένοι όροι παρακολούθησης (ανάλογα με την κοινή αξιολόγηση των (1) και (2)).

Η ΔΔΚ έχει την εξουσία να ορίσει όρια και κριτήρια μέσω λεπτομερών οδηγιών, για την εφαρμογή της παραπάνω διαδικασίας στις Μονάδες Επιχειρήσεων και να εκδώσει οδηγίες για το πώς τα ευρήματα της αξιολόγησης υπό (1) και (2) ενδέχεται να επηρεάσουν το κόστος του δανειολήπτη (ανατρέξτε στην Πολιτική Τιμολόγησης Δανείων παρακάτω) και/ή εάν τα ζητήματα που εντοπίστηκαν πρέπει να επιλυθούν πριν από την εκταμίευση.

Το σχετικό ερωτηματολόγιο ESG περιλαμβάνει συγκεκριμένες ερωτήσεις που σχετίζονται με την μετριασμό, την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή, και την ενέργεια. Ανάλογα με την απάντηση του πελάτη και τη συνδεδεμένη βαρύτητα της βαθμολογίας Περιβάλλοντος (Ε), προκύπτει η συνολική βαθμολογία του πελάτη. Η παραπάνω διαδικασία εξάγει επίσης ένα χάρτη πορείας για τον πελάτη υπό αξιολόγηση, με σκοπό να βελτιώσει τη βαθμολογία ESG και να μετριάσει τους πιθανούς κινδύνους ESG. Το ερωτηματολόγιο ESG, η λύση Synesgy, λαμβάνει υπόψη τα μέτρα της Παγκόσμιας Πρωτοβουλίας Αναφοράς (GRI) και τα ESRS για να αξιολογήσει την απόδοση του πελάτη στο φάσμα του ESG.

Το κόστος επένδυσης για την εφαρμογή της διαδικασίας Δέουσας επιμέλειας ESG (ερωτηματολόγιο Synesgy & Βάση δεδομένων) για το οικονομικό έτος 2024 ήταν €62,000. Το προϋπολογισμένο κόστος που περιλαμβάνεται στην περίοδο του Οικονομικού Σχεδιασμού 2025-2028, όσον αφορά την διαδικασία Δέουσας επιμέλειας ESG είναι €420,000. Επομένως, οι παραπάνω ενέργειες δεν συνδέονται με σημαντικά κεφαλαιακά ή λειτουργικά έξοδα.

Επιπλέον, μέσω αυτής της πολιτικής, το Συγκρότημα επιβάλλει τη συλλογή Πιστοποιητικών Ενεργειακής Απόδοσης (EPC), κατά τη διαδικασία χορήγησης δανείων, για τα χρηματοδοτούμενα ακίνητα ή για ακίνητα που εκχωρούνται ως εξασφαλίσεις (άδεια ανέγερσης μετά την 01/01/2010), τα οποία υποδεικνύουν την έκθεση στον κίνδυνο μετάβασης για το κλίμα. Σήμερα, η υποχρεωτική συλλογή EPC βοηθά στην καλύτερη ποιότητα δεδομένων στην αξιολόγηση της έκθεσης του Συγκροτήματος στους κινδύνους μετάβασης του κλίματος και την κατάταξη των Δανείων Στέγασης, με EPC Κατηγορίας Α και πληρούν συγκεκριμένα κριτήρια, ως Πράσινα, σύμφωνα με τη στρατηγική απανθρακοποίησης του στεγαστικού χαρτοφυλακίου. Περαιτέρω λεπτομέρειες σχετικά με τη συλλογή EPC κατά τη διαδικασία χορήγησης δανείων περιλαμβάνονται στα σχετικά εγχειρίδια διαδικασιών και εγκυκλίους.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

6. Πολιτικές και δράσεις σχετικά με την ενέργεια, τον μετριασμό και την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

Πολιτική Χρηματοδότησης (συνέχεια)

Το ΔΣ εγκρίνει αυτή την Πολιτική και φέρει την απόλυτη ευθύνη για την αποτελεσματική εφαρμογή της Πολιτικής και για την καθιέρωση της σωστής κατεύθυνσης από την κορυφή.

Κάποιες πληροφορίες για την Πολιτική Χρηματοδότησης είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα του Συγκροτήματος, και περαιτέρω λεπτομέρειες σε επίπεδο προϊόντος ή υπηρεσίας παρέχονται στους πελάτες είτε μέσω άμεσης επικοινωνίας με τις Επιχειρηματικές Γραμμές είτε μέσω της ιστοσελίδας του Συγκροτήματος.

Το Συγκρότημα ακολουθεί το μοντέλο των τριών γραμμών άμυνας, με κάθε γραμμή να εκτελεί συγκεκριμένα καθήκοντα σε σχέση με την έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο, δηλαδή την πρώτη γραμμή, τη ΔΔΚ και Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου.

Οι εκθέσεις ΠΠΚ&Ε χρησιμοποιούνται για την παρακολούθηση και αξιολόγηση της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού, την εξέταση της συμμόρφωσης με την Πολιτική Χρηματοδότησης και την αναγνώριση οποιωνδήποτε αποκλείσεις από την Πολιτική. Αυτό επιτυγχάνεται μέσω:

1. εντοπισμού περιοχών κινδύνου και καθορισμού αν η σχέση κινδύνου / απόδοσης είναι εντός της διάθεσης κινδύνου του Συγκροτήματος.
2. συζήτησης και ανάλυσης πιθανών σεναρίων κινδύνου και κενά κινδύνων.
3. αξιολόγησης και ανασκόπησης της διαδικασίας αίτησης δανείου και χορήγησης.
4. εντοπισμού πρώιμων προειδοποιητικών σημείων στο συνολικό χαρτοφυλάκιο και στις υποκατηγορίες χαρτοφυλακίων και παροχής πληροφοριών, ώστε να ληφθούν διορθωτικά μέτρα.

Πολιτική Πράσινης Χρηματοδότησης

Η Πολιτική Πράσινης Χρηματοδότησης του Συγκροτήματος, η οποία βασίζεται στις Αρχές Πράσινου Δανεισμού (GLP) της Ένωσης Αγοράς Δανεισμού (LMA), προωθεί ενεργά τη χρηματοδότηση έργων με σαφή περιβαλλοντικά οφέλη, περιλαμβανομένων έργων που στοχεύουν στην μείωση των επιπτώσεων και των κινδύνων που αφορούν τον μετριασμό, την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή, και την ενέργεια. Επιπλέον, η πολιτική επιτρέπει στο Συγκρότημα να αξιοποιήσει τις ευκαιρίες πράσινης χρηματοδότησης στην αγορά. Η πολιτική καθορίζει τα κριτήρια για την κατάταξη ενός δανείου ως «πράσινο», εστιάζοντας, μεταξύ άλλων, σε έργα όπως η ανανεώσιμη ενέργεια, η ενεργειακή αποδοτικότητα, η καθαρή μεταφορά, οι πράσινες τεχνολογίες, η προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή και τα Πράσινα κτίρια. Παρέχοντας Πράσινη χρηματοδότηση, η BOCH διαχειρίζεται αποτελεσματικά τις αρνητικές σημαντικές επιπτώσεις και τους κινδύνους που σχετίζονται με την ενέργεια, τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή. Η BOCH βρίσκεται στη διαδικασία προετοιμασίας των σχετικών κατευθυντήριων γραμμών, οι οποίες θα παρέχουν περαιτέρω καθοδήγηση για τις συγκεκριμένες διαδικασίες που πρέπει να ακολουθηθούν για την πλήρη λειτουργικότητα της Πολιτικής Πράσινης Χρηματοδότησης.

Ακολουθώντας τη διαδικασία Αξιολόγησης Επιχειρηματικού Περιβάλλοντος για τους Κ&Π κινδύνους, η BOCH ενσωματώνει εσωτερικούς ΚΔΑς για τη χρηματοδότηση πράσινων νέων δανείων στις Επιχειρησιακές Γραμμές προκειμένου να προωθήσει τις πρακτικές πράσινης χρηματοδότησης και να διαχειριστεί αποτελεσματικά τις επιπτώσεις και τους κινδύνους που αφορούν τον μετριασμό, την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή, και την ενέργεια, καθώς και να αξιοποιήσει τις διαθέσιμες ευκαιρίες στην αγορά. Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τους εσωτερικούς ΚΔΑς για τη χρηματοδότηση πράσινων νέων δανείων, ανατρέξτε στη σελίδα 180.

Το ΔΣ φέρει την απόλυτη ευθύνη για την αποτελεσματική εφαρμογή της Πολιτικής και για την καθιέρωση της σωστής κατεύθυνσης από την κορυφή. Η παρακολούθηση των πράσινων δανείων πραγματοποιείται από τις λειτουργίες του ΠΠΚ&Ε και τις Διευθύνσεις ελέγχου. Περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με την πολιτική πράσινης χρηματοδότησης σε επίπεδο προϊόντος ή υπηρεσίας παρέχονται στους πελάτες μέσω άμεσης επικοινωνίας με τις Επιχειρησιακές Γραμμές κατά τη διαδικασία χορήγησης δανείων.

Οι πιο πάνω ενέργειες δεν σχετίζονται με κανένα κεφαλαιουχικό ή λειτουργικό έξοδο, καθώς είναι κατανεμημένες σε υφιστάμενους πόρους του Συγκροτήματος, οι οποίοι περιλαμβάνουν την Διεύθυνση Λιανικής Τραπεζικής, Διεύθυνση Επιχειρήσεων και Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων, Διεύθυνση Διεθνούς Τραπεζικής, τμήμα Ελέγχου & Παρακολούθησης Πιστωτικού Κινδύνου, τμήμα κινδύνου Επιχειρήσεων και Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων και το τμήμα Αξιολόγησης πιστώσεων.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

6. Πολιτικές και δράσεις σχετικά με την ενέργεια, τον μετριασμό και την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

Πλαίσιο Έκδοσης Βιώσιμων Ομολόγων

Το Συγκρότημα καθιέρωσε το Πλαίσιο Έκδοσης Βιώσιμων Ομολόγων (SFF) με στόχο να βελτιώσει τη διαφάνεια και τις γνωστοποιήσεις σχετικά με τη βιωσιμότητα και να δημιουργήσει περισσότερες ευκαιρίες σε διεθνείς επενδυτές να επενδύσουν σε βιώσιμες αναπτύξεις στην Κύπρο. Το SFF σχεδιάστηκε για να υποστηρίξει τη διαχείριση των επιπτώσεων και κινδύνων που αφορούν τον μετριασμό, την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή, και την ενέργεια, και να αξιοποιήσει ευκαιρίες μέσω βιώσιμων χρηματοδοτήσεων. Το Συγκρότημα έχει καθιερώσει ένα SFF το οποίο διευκολύνει την έκδοση:

i. Πράσινων Ομολόγων/Δανείων – για τα οποία τα κεφάλαια που συγκεντρώνονται κατανέμονται αποκλειστικά σε Επιλέξιμα Πράσινα Έργα.
ii. Κοινωνικών Ομολόγων/Δανείων – για τα οποία τα κεφάλαια που συγκεντρώνονται κατανέμονται αποκλειστικά σε Επιλέξιμα Κοινωνικά Έργα.
iii. Βιώσιμων Ομολόγων – για τα οποία τα κεφάλαια που συγκεντρώνονται κατανέμονται αποκλειστικά σε Επιλέξιμα Πράσινα Έργα και σε Επιλέξιμα Κοινωνικά Έργα.

Το SFF ευθυγραμμίζεται με τις Αρχές Πράσινου Ομολόγου και ορίζει τα εξής βασικά χαρακτηριστικά:

i. Χρήση εισροών
ii. Διαδικασία για Αξιολόγηση και Επιλογή Έργων.
iii. Διαχείριση των εισροών
iv. Αναφορά.

Για τη Χρήση εισροών, ένα ποσό τουλάχιστον ίσο με τα καθαρά έσοδα από οποιοδήποτε Όργανο Βιώσιμης Χρηματοδότησης που εκδίδει το Συγκρότημα θα κατανέμεται για τη χρηματοδότηση νέων έργων ή την αναχρηματοδότηση, εν μέρει ή πλήρως, βιώσιμων έργων που πληρούν τα κριτήρια επιλεξιμότητας των παρακάτω κατηγοριών Επιλέξιμων Πράσινων και/ή Κοινωνικών Έργων. Η Διαδικασία Αξιολόγησης και Επιλογής Έργων διασφαλίζει ότι τα έσοδα από οποιοδήποτε από τα Όργανα Βιώσιμης Χρηματοδότησης του Συγκροτήματος κατανέμονται σε νέα δάνεια ή υπάρχοντα έργα που πληρούν τα κριτήρια που καθορίζονται στο SFF. Το Συγκρότημα έχει δημιουργήσει μια Ομάδα Εργασίας για τη Βιώσιμη Χρηματοδότηση προκειμένου να υλοποιήσει τη διαδικασία αξιολόγησης και επιλογής.

Επιπλέον, η πρόθεση του Συγκροτήματος είναι να διατηρεί ένα συνολικό ποσό Επιλέξιμων Βιώσιμων Έργων τουλάχιστον ίσο με το συνολικό καθαρό ποσό των εκδοθέντων Οργάνων Βιώσιμης Χρηματοδότησης του Συγκροτήματος που είναι σε εκκρεμότητα σύμφωνα με το παρόν Πλαίσιο. Σε περίπτωση που η συνολική αξία των Επιλέξιμων Βιώσιμων Έργων στο Επιλέξιμο Χαρτοφυλάκιο Περιουσιακών Στοιχείων του Συγκροτήματος είναι μικρότερη από το συνολικό εκκρεμές ποσό των Οργάνων Βιώσιμης Χρηματοδότησης του Συγκροτήματος, τα μη κατανεμημένα πλεονάζοντα κεφάλαια θα διατηρούνται σύμφωνα με τις γενικές κατευθυντήριες γραμμές διαχείρισης ρευστότητας του Συγκροτήματος μέχρι να κατανεμηθούν σε Επιλέξιμα Βιώσιμα Έργα.

Επιλέξιμα έργα περιλαμβάνουν:

α) Ανανεώσιμες Πηγές Ενέργειας (Περιβαλλοντικό)
β) Ενεργειακή Απόδοση (Περιβαλλοντικό)
γ) Καθαρή Μεταφορά (Περιβαλλοντικό)
δ) Πράσινα Κτήρια (Περιβαλλοντικό)
ε) Πρόσβαση σε Βασικές Υπηρεσίες – Υγειονομική Περίθαλψη
ζ) Δημιουργία Θέσεων Εργασίας και Χρηματοδότηση ΜΜΕ

Για όλες τις εκδόσεις Οργάνων Βιώσιμης Χρηματοδότησης κάτω από το συγκεκριμένο πλαίσιο, το Συγκρότημα έχει δεσμευτεί να παρέχει στους επενδυτές διαφανή αναφορά για την κατανομή των εσόδων προς τα Επιλέξιμα Βιώσιμα Έργα (Αναφορά Κατανομής), καθώς και να αναφέρει τις θετικές περιβαλλοντικές και κοινωνικές επιπτώσεις αυτών των έργων (Αναφορά Επιπτώσεων). Η Έκθεση Οργάνων Βιώσιμης Χρηματοδότησης θα ενημερώνεται ετησίως, μέχρι την πλήρη κατανομή των εσόδων από τα εκδομένα Όργανα Βιώσιμης Χρηματοδότησης. Μετά τη δημιουργία του SFF το 2023, η BOC PCL, το 2024, έκδωσε €300 εκατ. πράσινα ομόλογα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Προγράμματος Έκδοσης Μεσοπρόθεσμων Ομολογιακών Δανείων, σε ευθυγράμμιση με την προσέγγιση του Συγκροτήματος «Περισσότερο από Τράπεζα», με στόχο τη δημιουργία μιας ισχυρότερης, ασφαλέστερης και μιας τράπεζας επικεντρωμένης στο μέλλον που έχει ηγετικό ρόλο στη μετάβαση της Κύπρου σε ένα βιώσιμο μέλλον. Ένα ποσό ισοδύναμο με τα καθαρά έσοδα των ομόλογων θα κατανεμηθεί σε επιλέξιμα πράσινα έργα όπως περιγράφεται στο SFF.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

6. Πολιτικές και δράσεις σχετικά με την ενέργεια, τον μετριασμό και την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

Πολιτική Συγκέντρωσης Κινδύνου

Η Πολιτική Συγκέντρωσης εφαρμόζεται σε επίπεδο Συγκροτήματος και καθορίζει τα όρια και τη μεθοδολογία για τον καθορισμό των ορίων για ανοίγματα σε συγκεκριμένα περιουσιακά στοιχεία, υποχρεώσεις και στοιχεία εκτός ισολογισμού, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι ο κίνδυνος συγκέντρωσης παραμένει εντός των ορίων κινδύνου που έχει θέσει το Συγκρότημα. Η Πολιτική Συγκέντρωσης Κινδύνου συμπληρώνει τις προσπάθειες διαχείρισης των αρνητικών επιπτώσεων και κινδύνων που συνδέονται με την ενέργεια, την προσαρμογή και τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής περιορίζοντας τη χρηματοδότηση σε τομείς με υψηλά επίπεδα άνθρακα, όπως το πετρέλαιο, το φυσικό αέριο, η παραγωγή τσιμέντου, η παραγωγή σιδήρου και χάλυβα, η παραγωγή αλουμινίου και η παραγωγή μη ανανεώσιμης ενέργειας. Η χρηματοδότηση σε τομείς με υψηλή συγκέντρωση άνθρακα επιτρέπεται μόνο για συνολική (συσσωρευμένη) έκθεση έως €100 εκατ., σύμφωνα με τις διατάξεις αυτής της πολιτικής, και για έργα μετάβασης ή πράσινα έργα που ευθυγραμμίζονται με τους στόχους βιωσιμότητας του Συγκροτήματος, με την έγκριση των ανώτατων επιτροπών πιστωτικών εγκρίσεων.

Το ΔΣ εγκρίνει την Πολιτική και φέρει την απόλυτη ευθύνη για την αποτελεσματική εφαρμογή της Πολιτικής και για την καθιέρωση της σωστής κατεύθυνσης από την κορυφή. Η παρακολούθηση της Πολιτικής Συγκέντρωσης Κινδύνου πραγματοποιείται από:

1. ΠΠΚ&Ε μέσω της παρακολούθησης:
    1. Μεγάλων εκθέσεων σε μηνιαία βάση.
    2. Ορίων συγκέντρωσης πιστωτικού κινδύνου χρησιμοποιώντας την ανασκόπηση ποιότητας κάθε εξάμηνο.
2. Το Τμήμα Κινδύνου Αγοράς και Ρευστότητας είναι υπεύθυνο για την παρακολούθηση των κινδύνων χώρας, τους κινδύνους σχετικά με τους αντισυμβαλλόμενους, τις πηγές χρηματοδότησης, κινδύνους παραγώγων και διαμεσολαβητών.
3. Το Τμήμα Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου είναι υπεύθυνο για την παρακολούθηση των κινδύνων συγκέντρωσης ανά τομέα, σε εξασφαλίσεις και σε αντισυμβαλλόμενους. Η παρακολούθηση πραγματοποιείται τουλάχιστον σε μηνιαία βάση και συχνότερα όταν απαιτείται από το είδος του ορίου όπου οι Επιχειρηματικές Γραμμές ενημερώνονται αναλόγως, προκειμένου να διασφαλιστεί η παρακολούθηση σε πραγματικό χρόνο. Στο πλαίσιο αυτής της διαδικασίας, τα δεδομένα προέρχονται από την βάση δεδομένων. Τα δεδομένα αυτά διέπονται από κανόνες ποιότητας δεδομένων που έχουν θεσπιστεί από το Τμήμα Ποιότητας και Διακυβέρνησης Δεδομένων. Η ΕΚ ενημερώνεται για τα αποτελέσματα αυτής της παρακολούθησης.

Οι πιο πάνω ενέργειες δεν σχετίζονται με κανένα σημαντικό κεφαλαιουχικό ή λειτουργικό έξοδο, καθώς είναι κατανεμημένες σε υφιστάμενους πόρους του Συγκροτήματος, οι οποίοι περιλαμβάνουν την Διεύθυνση Λιανικής Τραπεζικής, Διεύθυνση Επιχειρήσεων και Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων, Διεύθυνση Διεθνούς Τραπεζικής, τμήμα Ελέγχου & Παρακολούθησης Πιστωτικού Κινδύνου, τμήμα κινδύνου Επιχειρήσεων και Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων και το τμήμα Αξιολόγησης πιστώσεων.

Πολιτική Τιμολόγησης Χρηματοδοτήσεων

Ο σκοπός της Πολιτικής Τιμολόγησης Χρηματοδοτήσεων είναι να ορίσει τις αρχές για την τιμολόγηση νέων δανείων και υπεραναλήψεων. Το Συγκρότημα αναγνωρίζει τη σημασία της προώθησης της βιωσιμότητας στις πρακτικές δανειοδότησης και έχει αναπτύξει ένα ολοκληρωμένο σχέδιο που αποσκοπεί στην ενσωμάτωση των παραμέτρων ESG και κλιματικών παραμέτρων στο πλαίσιο τιμολόγησης δανείων για να διασφαλίσει τη βιώσιμη μακροχρόνια ανάπτυξη.

Το Συγκρότημα πραγματοποίησε έρευνα αγοράς για να εντοπίσει τις βέλτιστες πρακτικές ενσωμάτωσης των παραμέτρων ESG και κλίματος στην τιμολόγηση των δανείων. Μετά την έρευνα αγοράς, η BOCH εισήγαγε εκπτώσεις περιθωρίου λαμβάνοντας υπόψη την βαθμολογία ESG του πελάτη και την επιλεξιμότητα της συναλλαγής βάσει της Πολιτικής Πράσινης Χρηματοδότησης. Μια έκπτωση περιθωρίου, που βασίζεται στην βαθμολογία ESG του πελάτη και τον κλιματικό αντίκτυπο, εφαρμόζεται τόσο σε νέους όσο και σε υφιστάμενους πελάτες για νέες αιτήσεις δανείων, για όλους τους πελάτες (σε όλους τους τομείς) κάτω από τη Διεύθυνση Επιχειρήσεων, διαφοροποιώντας ωστόσο μεταξύ τομέων με υψηλή και χαμηλή συγκέντρωση άνθρακα.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

6. Πολιτικές και δράσεις σχετικά με την ενέργεια, τον μετριασμό και την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

Πολιτική Τιμολόγησης Χρηματοδοτήσεων (συνέχεια)

Το Συγκρότημα συνέδεσε την έκπτωση περιθωρίου στο επίπεδο του πελάτη με την βαθμολογία "Ε" του δανειολήπτη (που προκύπτει από την βαθμολογία ESG του δανειολήπτη). Επιπλέον, η έκπτωση περιθωρίου συνδέεται στο επίπεδο της συναλλαγής (δηλαδή αν η χρηματοδότηση είναι πράσινη ή όχι), χρησιμοποιώντας τις διατάξεις της Πολιτικής Πράσινης Χρηματοδότησης. Αυτή η προσέγγιση αποσκοπεί στην ενθάρρυνση των πελατών να βελτιώσουν την βαθμολογία ESG και να αποκτήσουν Πράσινη χρηματοδότηση, ώστε να είναι εκτεθειμένοι σε χαμηλότερο επίπεδο κινδύνων και επιπτώσεων που αφορούν τον μετριασμό, την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή και την ενέργεια.

Η ΠΠΚ&Ε παρακολουθεί την εφαρμογή της Πολιτικής Τιμολόγησης Χρηματοδοτήσεων μέσω δειγματοληπτικής ανασκόπησης νέων δανείων που εγκρίθηκαν με μειωμένη τιμολόγηση σε εξαμηνιαία βάση.

Η Διεύθυνση Απομόχλευσης παρακολουθεί τις αποκλίσεις στην τιμολόγηση (σχετικά με δανειοδοτήσεις που βασίζονται στους πελάτες ή προ-τιμολογημένα προϊόντα ή οποιοδήποτε άλλο δάνειο του οποίου η τιμολόγηση έχει ήδη εγκριθεί από την Επιτροπή Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων και Υποχρεώσεων (ALCO)) κάτω από τα όρια διακριτικής ευχέρειας των Διευθυντών (σύμφωνα με την αντίστοιχη έγκριση ALCO) σε τριμηνιαία βάση μέσω κεντρικής διαδικασίας μεταγενέστερης αναφοράς. Όλες οι αποκλίσεις τιμολόγησης ανά επιχειρησιακή γραμμή αναφέρονται στην ALCO τριμηνιαία. Σε περίπτωση που οι αποκλίσεις τιμολόγησης υπερβαίνουν το 10% της νέας δανειοδότησης στην αντίστοιχη αναφερόμενη περίοδο (ως προς το ποσό ανά επιχειρησιακή γραμμή), η ALCO ενημερώνεται αναλόγως. Όλες οι αποκλίσεις τιμολόγησης κάτω από τα όρια διακριτικής ευχέρειας του Διευθυντή πρέπει να συμφωνηθούν με τον αρμόδιο Διευθυντή γραμμής και να εγκριθούν από τον Αναπληρωτή Διευθύνοντα Σύμβουλο.

Η Πολιτική Τιμολόγησης Χρηματοδοτήσεων αναθεωρείται και εξετάζεται τουλάχιστον ετησίως (ή συχνότερα αν κριθεί αναγκαίο), από τη Διεύθυνση Απομόχλευσης, μετά από την εξέταση των στοιχείων που παρέχονται από κάθε ενδιαφερόμενο μέρος. Η πολιτική υπόκειται σε έγκριση από το ΔΣ, μετά από πρόταση της Επιτροπής Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων και Υποχρεώσεων (ALCO) και της ΕΚ και υπόκειται σε ανασκόπηση τουλάχιστον σε ετήσια βάση ή συχνότερα αν κριθεί αναγκαίο.

Η πολιτική είναι διαθέσιμη μέσω αναλυτικών εγκυκλίων και διαδικασιών και είναι άμεσα προσβάσιμη στην Εσωτερική Πύλη Εργαζομένων. Περισσότερες λεπτομέρειες για την Πολιτική Τιμολόγησης Χρηματοδοτήσεων σε επίπεδο προϊόντος ή υπηρεσίας παρέχονται στους πελάτες μέσω άμεσης επικοινωνίας με τις Επιχειρησιακές Γραμμές κατά τη διαδικασία χορήγησης του δανείου ή μέσω της ιστοσελίδας του Συγκροτήματος.

Οι πιο πάνω ενέργειες δεν σχετίζονται με κανένα σημαντικό κεφαλαιουχικό ή λειτουργικό έξοδο, καθώς είναι κατανεμημένες σε υφιστάμενους πόρους του Συγκροτήματος, οι οποίοι περιλαμβάνουν την Διεύθυνση Λιανικής Τραπεζικής, Διεύθυνση Επιχειρήσεων και Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων, Διεύθυνση Διεθνούς Τραπεζικής, τμήμα Ελέγχου & Παρακολούθησης Πιστωτικού Κινδύνου, τμήμα κινδύνου Επιχειρήσεων και Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων και το τμήμα Αξιολόγησης πιστώσεων.

Πολιτική Εκτίμησης Εξασφαλίσεων

Ο σκοπός της πολιτικής είναι να καθορίσει τις κατευθυντήριες γραμμές για το πώς πραγματοποιείται η εκτίμηση στις εξασφαλίσεις που εκχωρήθηκαν από την BOCH κατά την αρχική χορήγηση και πώς αυτή η αξία παρακολουθείται και αναθεωρείται σε τακτά χρονικά διαστήματα, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι:

i. Παρέχουν επαρκή κάλυψη για τις πιστωτικές διευκολύνσεις που χορηγούνται από την BOC PCL και δίνουν μια ακριβή εικόνα της αξίας της εξασφάλισης σε περιπτώσεις αναγκαστικής εκτέλεσης, δημιουργία προβλέψεων ή υπολογισμού κεφαλαίου.
ii. Ο κίνδυνος αποτίμησης αποθαρρύνεται και αποτρέπεται και, όταν συμβαίνει, αντιμετωπίζεται με έγκαιρο και ταχύ τρόπο.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

6. Πολιτικές και δράσεις σχετικά με την ενέργεια, τον μετριασμό και την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

Πολιτική Εκτίμησης Εξασφαλίσεων

Η πολιτική καθοδηγεί τα αρμόδια τμήματα που εμπλέκονται στη διαδικασία χορήγησης χρηματοδότησης σχετικά με την αποτίμησης και παρακολούθηση των εξασφαλίσεων. Όλα τα τμήματα που εμπλέκονται στη διαδικασία χορήγησης χρηματοδότησης πρέπει να είναι ενήμερα και να συμμορφώνονται με αυτή την πολιτική καθώς και με τις συναφείς πολιτικές και εγκυκλίους που υιοθετούνται σε συνδυασμό με την πολιτική.

Επιπλέον, η διαδικασία αποτίμησης των εξασφαλίσεων της BOC PLC, της REMU και των ίδιων ακινήτων της περιλαμβάνει αρκετούς σημαντικούς παραμέτρους και παράγοντες αποτίμησης. Τα υφιστάμενα πρότυπα αποτίμησης περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, ενότητα για τους περιβαλλοντικούς κινδύνους, τους οποίους οι εκτιμητές πρέπει να αξιολογήσουν για να προσδιορίσουν την αγοραία αξία.

Η BOC PCL μέσω συγκεκριμένης εγκυκλίου, το 2023, τόνισε στους εκτιμητές τη σημασία της εξέτασης ορισμένων φυσικών κινδύνων κατά τη διαδικασία αποτίμησης. Οι ακόλουθοι κίνδυνοι πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά τη διαδικασία αποτίμησης, αν και η λίστα δεν θεωρείται εξαντλητική:

α) Γεωλογική Καταλληλότητα Εδάφους (εντοπισμός και αναφορά της ζώνης και των χαρακτηριστικών της)
β) Σεισμικότητα της περιοχής γύρω από το ακίνητο (εντοπισμός και αναφορά της ζώνης και της έντασης)
γ) Κίνδυνος πλημμύρας (εντοπισμός και αναφορά της ζώνης και της έντασης)

Είναι επίσης υποχρεωτικό, κατά την αποτίμησης των εξασφαλίσεων, να ζητείται το EPC για την εξασφάλιση και να καταγράφεται κατάλληλα στην έκθεση αποτίμησης. Επίσης, είναι υποχρεωτικό οι εκτιμητές να περιλαμβάνουν επαρκή σχόλια σχετικά με την παρουσία ρύπανσης και επικίνδυνων ουσιών που προέρχονται από τρέχουσες ή προηγούμενες δραστηριότητες στο ακίνητο ή την περιοχή του.

Το Σύστημα Αποτίμησης Ακινήτων έχει αναβαθμιστεί ώστε να καταγράφει τις παραπάνω πληροφορίες σχετικά με τους φυσικούς κινδύνους και το EPC. Η παραπάνω διαδικασία μειώνει την έκθεση του Συγκροτήματος σε κίνδυνους και επιπτώσεις που αφορούν τον μετριασμό, την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή και την ενέργεια. Σε τριμηνιαία βάση, υποβάλλεται στην ΕΒ από το Τμήμα Ακινήτων και Εκτιμήσεων, Έκθεση Διασφάλισης Ποιότητας, η οποία αναφέρει το ποσοστό των εκθέσεων αποτίμησης που είναι πλήρως συμβατές με τις νέες απαιτήσεις, μερικώς συμβατές ή με σημαντικές αποκλίσεις, βάσει δειγματοληπτικής αξιολόγησης. Η ΕΒ καθορίζει τις ενέργειες που πρέπει να ακολουθήσει το Τμήμα Ακινήτων και Εκτιμήσεων.

Οι εξωτερικές αποτιμήσεις εξετάζονται σε τακτική βάση και με δειγματοληπτική προσέγγιση, όπως είναι κατάλληλο, από το Τμήμα Ακινήτων και Εκτιμήσεων, για να επιβεβαιωθεί ότι ο εξωτερικός εκτιμητής έχει συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις αποτίμησης της BOC PCL. Για όλες τις παραπάνω περιπτώσεις, το Τμήμα Ακινήτων και Εκτιμήσεων υποβάλλει ετήσια έκθεση στον Διευθυντή Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνου με σχετικές πληροφορίες και εισηγήσεις. Επιπλέον, στο πλαίσιο της συνεχούς παρακολούθησης, η ΠΠΚ&Ε εξετάζει τις αιτήσεις χρηματοδότησης με δειγματοληπτική προσέγγιση, για να διασφαλίσει τη συμμόρφωση με την πολιτική.

Το ΔΣ εγκρίνει την Πολιτική και φέρει την απόλυτη ευθύνη για την αποτελεσματική εφαρμογή της Πολιτικής και για την καθιέρωση της σωστής κατεύθυνσης από την κορυφή. Η ΕΚ εξετάζει και προτείνει την Πολιτική προς έγκριση στο ΔΣ, διασφαλίζοντας ότι υπάρχουν επαρκείς, αξιόπιστες και ασφαλείς εσωτερικές διαδικασίες για να διασφαλιστεί ότι το Συγκρότημα συμμορφώνεται με την Πολιτική και παρακολουθεί την αποτελεσματική εφαρμογή της μέσω των Λειτουργιών Ελέγχου. Η παραπάνω ενέργεια δεν σχετίζεται με κανένα κεφαλαιουχικό ή λειτουργικό έξοδο, καθώς είναι κατανεμημένη σε υφιστάμενους πόρους του Συγκροτήματος, οι οποίοι περιλαμβάνουν την Διεύθυνση Λιανικής Τραπεζικής, Διεύθυνση Επιχειρήσεων και Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων, Διεύθυνση Διεθνούς Τραπεζικής, τμήμα Ελέγχου & Παρακολούθησης Πιστωτικού Κινδύνου, τμήμα κινδύνου Επιχειρήσεων και Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων και το τμήμα Αξιολόγησης πιστώσεων.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

6. Πολιτικές και δράσεις σχετικά με την ενέργεια, τον μετριασμό και την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

Ίδιες Δραστηριότητες του Συγκροτήματος και Μηχανισμοί Αποανθρακοποίησης

Το Συγκρότημα, αν και δεν έχει καθιερώσει ακόμη πολιτική που να σχετίζεται με τον μετριασμό, την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή και την ενέργεια στις δικές του δραστηριότητες, έχει ήδη εφαρμόσει και σκοπεύει να εφαρμόσει διάφορες ενέργειες στα ιδιόκτητα κτίρια και τα καταστήματα του, με στόχο την μείωση των αρνητικών επιπτώσεων που αφορούν τον μετριασμό, την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή, την ενεργειακή αποδοτικότητα και την ανάπτυξη ανανεώσιμων πηγών ενέργειας.

Το Συγκρότημα σκοπεύει να καθιερώσει μια Πολιτική Περιβαλλοντικής Διαχείρισης για τις δικές του δραστηριότητες εντός του 2025, προκειμένου να παρέχει κατευθυντήριες γραμμές στο Συγκρότημα για την προώθηση περιβαλλοντικής βιωσιμότητας στις δικές του δραστηριότητες, μέσω συνεχούς αναγνώρισης, διαχείρισης και βελτιωμένης αποτελεσματικότητας των περιβαλλοντικών επιπτώσεων που συνδέονται με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Συγκροτήματος, δηλαδή: διαχείριση ενέργειας, μέτρα προσαρμογής, χρήση πόρων, ανανεώσιμη ενέργεια, ανακύκλωση και διαχείριση αποβλήτων και αποφάσεις προμηθειών.

Οι δραστηριότητες αποανθρακοποίησης που πραγματοποιήθηκαν τα τελευταία δύο χρόνια απεικονίζονται στον παρακάτω πίνακα. Ίδια κεφάλαια του Συγκροτήματος στηρίζουν την υλοποίηση των ενεργειών αποανθρακοποίησης. Ο Οικονομικός Σχεδιασμός του Συγκροτήματος ενσωματώνει ενέργειες που σχετίζονται με το σχέδιο αποανθρακοποίησης για την περίοδο 2025-2028.

Δραστηριότητες Αποανθρακοποίησης του Συγκροτήματος – Ίδιες Δραστηριότητες		
	2023	**2024**
	(€ 000)	
Εγκατάσταση φορτιστών για ηλεκτρικά αυτοκίνητα	3	88
Αντικατάσταση συστημάτων κλιματισμού	42	107
Μόνωση οροφής		88
Φωτοβολταικά	132	38
Υβριδικά οχήματα με δυνατότητα φόρτισης		139
Ηλεκτρικά οχήματα		139
Αντικατάσταση φωτισμού	27	55
Σύνολο	**204**	**654**

Επιπλέον, η αναδιοργάνωση των καταστημάτων, η οποία συνδέεται με το πρόγραμμα Ψηφιακής Μεταρρύθμισης, θεωρείται επίσης ένας μηχανισμός αποανθρακοποίησης. Το Συγκρότημα εξετάζει την υλοποίηση ενός μεγάλου έργου το οποίο αναμένεται να μειώσει τις εκπομπές ΑΘ Πεδίου 1 και Πεδίου 2 κατά 10%-20% σε σχέση με το απόθεμα εκπομπών του 2024.

Οι πόροι που διατίθενται για την υλοποίηση των παραπάνω δράσεων αφορούν υφιστάμενο προσωπικό του Τμήματος Διοικητικών Λειτουργιών του Συγκροτήματος. Τα παραπάνω κόστη επένδυσης αντικατοπτρίζονται ως προσθήκες στη Σημείωση 25 Ακίνητα και Εξοπλισμός της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

7. Δείκτες Μέτρησης και Στόχοι για την Κλιματική Αλλαγή

Στόχοι Μείωσης Εκπομπών ΑΘ – Ίδιες Δραστηριότητες – Πεδίο 1 και Πεδίο 2

Το Συγκρότημα έχει εκτιμήσει τις εκπομπές ΑΘ Πεδίου 1 (καύση σε κινητές εγκαταστάσεις, καύση σε σταθερές εγκαταστάσεις και διαφεύγουσες εκπομπές) και Πεδίου 2 για το 2021, που αφορούν τις δικές του δραστηριότητες, προκειμένου να θέσει το σημείο αναφοράς για τον στόχο ουδετερότητας άνθρακα στις δικές του λειτουργίες, καθώς αυτή ήταν η χρονιά κατά την οποία ξεκίνησαν οι προσπάθειες αποανθρακοποίησης του Συγκροτήματος.

Για να επιτύχει τον στόχο ουδετερότητας άνθρακα μέχρι το 2050, το Συγκρότημα έχει θέσει έναν ενδιάμεσο στόχο για τη μείωση των εκπομπών ΑΘ Πεδίου 1 και Πεδίου 2 κατά 42% (απόλυτος στόχος) μέχρι το 2030. Ο απόλυτος στόχος μείωσης έχει καθοριστεί ακολουθώντας το σενάριο της Διεθνούς Οργάνωσης Ενέργειας (IEA) για Κάτω από 2 Βαθμούς Κελσίου (B2DS) και χρησιμοποιώντας τη προσέγγιση αποανθρακοποίησης του τομέα και το εργαλείο της πρωτοβουλίας επικύρωσης εταιρικών στόχων σχετικά με το κλίμα - Science Based Targets Initiative (SBTi)). Ο στόχος αποανθρακοποίησης δεν έχει υποβληθεί σε εξωτερική πιστοποίηση από αρμόδιους παγκόσμιους κλιματικούς φορείς, όπως η SBTi. Ο στόχος αυτός συνδέεται άμεσα με τη στρατηγική ESG του Συγκροτήματος, μέχρι την εφαρμογή της Πολιτική Περιβαλλοντικής Διαχείρισης του Συγκροτήματος, η οποία αναμένεται να τεθεί σε ισχύ μέχρι το τέλος του 2025.

Οι προσπάθειες αποανθρακοποίησης της BOCH, συμπεριλαμβανομένων των ενεργειών που περιγράφονται στην ενότητα Ίδιες Δραστηριότητες του Συγκροτήματος και Μηχανισμοί Αποανθρακοποίησης, οδήγησαν σε μείωση των εκπομπών ΑΘ Πεδίου 1 και Πεδίου 2 κατά 3,431 τόνους ισοδύναμους με το διοξείδιο του άνθρακα (tCO_2e) το 2024 σε σύγκριση με το 2021, κάτι που αντιπροσωπεύει σε περίπου 25% μείωση. Για να επιτύχει τον ενδιάμεσο στόχο του 2030, η BOCH πρέπει να εκτελέσει επιπλέον δράσεις αποανθρακοποίησης για να μειώσει τις εκπομπές ΑΘ Πεδίου 1 και Πεδίου 2 κατά περίπου 17%.

Το αποτύπωμα άνθρακα του Συγκροτήματος θα συνεχίσει να υπολογίζεται ετησίως, επιτρέποντας τη σύγκριση των αποτελεσμάτων και την παρακολούθηση της προόδου προς τον στόχο αποανθρακοποίησης.

Οι ενέργειες ενεργειακής απόδοσης που πραγματοποιήθηκαν το 2024 αντισταθμίστηκαν από την αυξημένη κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας λόγω των αναγκών ψύξης που σχετίζονται με τον καλοκαιρινό καύσωνα, οδηγώντας σε σταθερές εκπομπές ΑΘ Πεδίου 2 μεταξύ του 2023 και του 2024.

Δείκτης	2021 σημείο αναφοράς	Έτος στόχου	Στόχος	Στόχος μείωσης	Επίδοση στις 31 Δεκεμβρίου 2024	Αποτέλεσμα στις 31 Δεκεμβρίου 2024	Μεθοδο-λογία	Ευθυγρά-μμιση με σενάριο 1.5 °C
tCO_2e	13,693	2030	7,942	(42%)	(25%)	10,262	SBTi	(66%)

Σημειώσεις:

1. Οι εκπομπές ΑΘ Πεδίου 2 που χρησιμοποιούνται για τον καθορισμό του στόχου μείωσης εκπομπών ΑΘ βασίζονται στην προσέγγιση τοποθεσίας.
2. Τα αέρια που περιλαμβάνονται στους υπολογισμούς είναι το διοξείδιο του άνθρακα (CO_2), το μεθάνιο (CH_4) και το υποξείδιο του αζώτου (N_2O).
3. Ο στόχος μείωσης εκπομπών ΑΘ αναφέρεται σε μεικτή βάση και δεν περιλαμβάνει απορροφήσεις αερίων ή αγορές, πωλήσεις ή μεταφορές πιστωτικών μορίων άνθρακα ή δικαιώματα ΑΘ.
4. Το αποτύπωμα άνθρακα Πεδίου 1 και Πεδίου 2 εκτιμήθηκε βάσει των μεθοδολογιών που περιγράφονται στο Πρωτόκολλο Αερίων του Θερμοκηπίου (Πρωτόκολλο ΑΘ) και το πρότυπο ISO14064-1:2019.
5. Η ευθυγράμμιση με σενάριο 1.5°C υποδεικνύει το ποσοστό μείωσης σε σύγκριση με το σημείο αναφοράς εάν είχε χρησιμοποιηθεί το σενάριο 1.5°C.

Το Συγκρότημα παρακολουθεί την απόδοση σε σχέση με τον στόχο μείωσης εκπομπών ΑΘ στις δικές του δραστηριότητες, σε τριμηνιαία βάση, μέσω της ΕΒ, την Εκτελεστική Επιτροπή και την ΕΔΕΔ, χρησιμοποιώντας την Έκθεσης Απόδοσης Βιωσιμότητας.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

7. Δείκτες Μέτρησης και Στόχοι για την Κλιματική Αλλαγή (συνέχεια)

Στόχοι Μείωσης Εκπομπών ΑΘ – Χαρτοφυλάκιο Δανείων – Πεδίο 3

Το Συγκρότημα, λαμβάνοντας υπόψη τις εκπομπές ΑΘ που εκτιμήθηκαν για το δανειακό χαρτοφυλάκιο, τις πιο σημαντικές εκθέσεις δανείων και τους Κ&Π κινδύνους του RIMA, αποφάσισε να θέσει στόχο αποανθρακοποίησης στο χαρτοφυλάκιο στεγαστικών δανείων, καθώς η έκθεσή του αντιστοιχεί στο 34% της συνολικής έκθεσης των Νοικοκυριών, Μη Χρηματοοικονομικών και Άλλων Χρηματοοικονομικών Εταιρειών και αντιπροσωπεύει περίπου το 6% των εκπομπών ΑΘ του δανειακού χαρτοφυλακίου του Συγκροτήματος. Ο στόχος ευθυγραμμίζεται με τη φιλοδοξία του Συγκροτήματος για μηδενικό ισοζύγιο μέχρι το 2050 και συνδέεται με τους στόχους των πολιτικών που αναφέρθηκαν πιο πάνω.

Το Συγκρότημα έχει εκτιμήσει τις εκπομπές ΑΘ ανά τετραγωνικό μέτρο, στις 31 Δεκεμβρίου 2022, για τα ακίνητα που χρηματοδοτούνται μέσω του χαρτοφυλακίου στεγαστικών δανείων, χρησιμοποιώντας τη μεθοδολογία και υποκατάστατους δείκτες του PCAF, προκειμένου να καθορίσει το σημείο αναφοράς. Εφαρμόζοντας τη μεθοδολογία καθορισμού στόχων της SBTi, το σημείο αναφοράς δεν πρέπει να απέχει περισσότερο από ένα έτος από την ημερομηνία ισχύος του στόχου. Επομένως, δεδομένου ότι ο στόχος τέθηκε σε ισχύ τον Δεκέμβριο του 2023, το σημείο αναφοράς καθορίστηκε τον Δεκέμβριο του 2022. Στη συνέχεια, το Συγκρότημα χρησιμοποίησε τα εργαλεία της SBTi και την προσέγγιση αποανθρακοποίησης του τομέα, προκειμένου να εκτιμήσει τη πορεία αποανθρακοποίησης που πρέπει να ακολουθήσει το χαρτοφυλάκιο στεγαστικών δανείων για να ευθυγραμμιστεί με το σενάριο B2DS της IEA.

Το Συγκρότημα αποφάσισε να ευθυγραμμίσει το χαρτοφυλάκιο στεγαστικών δανείων με το σενάριο B2DS της IEA για τους εξής λόγους:

i. Το σενάριο συνάδει με τις προβλέψεις για την υπερθέρμανση του πλανήτη (σύμφωνα με τη IEA και το Διακυβερνητικό Πάνελ για την Κλιματική Αλλαγή (IPCC)) και θεωρείται ως ένα ευρέως αποδεκτό σενάριο.
ii. Το σενάριο θεωρείτε πιο εφικτό σε σχέση με το σενάριο Καθαρού Μηδενικού Ισοζυγίου της IEA, δεδομένου ότι η Κυπριακή αγορά δεν έχει ωριμάσει στον τομέα της κλιματικής αλλαγής. Επομένως, η BOCH θεωρεί λογικό να ξεκινήσει τις προσπάθειες της βασισμένη σε ένα λιγότερο έντονο σενάριο, και έπειτα να εντείνει τις προσπάθειες της, όταν η Κυπριακή αγορά εξελιχθεί στον τομέα αυτό.
iii. Η έλλειψη στοιχείων αυξάνει τον κίνδυνο ως προς την απουσία μιας αξιόπιστης βάσης αναφοράς, έτσι η BOCH θεωρεί ως πιο συνετό να ξεκινήσει τις προσπάθειες της βασισμένη σε ένα λιγότερο αισιόδοξο σενάριο μέχρι να βελτιωθεί η διαθεσιμότητα και η ποιότητα των δεδομένων.
iv. Το σενάριο είναι πιο εύκολο να αποκτηθεί και να χρησιμοποιηθεί καθώς είναι ευθυγραμμισμένο με τα διαθέσιμα εργαλεία της SBTi.

Προκειμένου να διασφαλιστεί η υλοποίηση του ενδιάμεσου στόχου απαλλαγής από τον άνθρακα και να καθοριστεί η στρατηγική για απαλλαγή από τον άνθρακα στο στεγαστικό του χαρτοφυλάκιο, το Συγκρότημα έχει προβλέψει τις εκπομπές ΑΘ Πεδίου 3 ανά τετραγωνικό μέτρο, με σημείο αναφοράς τις 31 Δεκεμβρίου 2030, για όλα τα χρηματοδοτούμενα ακίνητα του στεγαστικού του χαρτοφυλακίου. Για να προβλέψει το στεγαστικό χαρτοφυλάκιο έως τις 31 Δεκεμβρίου 2030, η BOCH χρησιμοποίησε διάφορες παραδοχές, όπως:

i. Προβλεπόμενος νέος δανεισμός στο στεγαστικό χαρτοφυλάκιο μεταξύ 2025-2030,
ii. Προβλεπόμενα τετραγωνικά μέτρα των χρηματοδοτούμενων ακινήτων του νέου στεγαστικού δανεισμού,
iii. Κατανομή των νέων στεγαστικών δανείων σε κατηγορίες EPC,
iv. Υποκατάστατοι δείκτες του PCAF σχετικά με τις εκπομπές ΑΘ ανά χρηματοδοτούμενη κατοικία,
v. Στόχοι μείωσης των εκπομπών ΑΘ της Κυπριακής Κυβέρνησης καθώς επίσης και οι στόχοι για χρήση ανανεώσιμων πηγών ενέργειας στις κατοικίες μέχρι το 2030,
vi. Λήξη στεγαστικών δανείων μεταξύ 2025-2030.

Κατά την καθορισμό του στόχου, το Συγκρότημα πραγματοποίησε αρκετά σενάρια ευαισθησίας στις παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για την πρόβλεψη του στεγαστικού χαρτοφυλακίου έως τις 31 Δεκεμβρίου 2030, προκειμένου να διασφαλιστεί η υλοποίηση του στόχου. Σε όλα τα σενάρια ευαισθησίας, ο στόχος αποανθρακοποίησης στο χαρτοφυλάκιο στεγαστικών, το 2030, επιτυγχάνεται. Επιπλέον, πραγματοποιήθηκαν σενάρια ευαισθησίας στο σημείο αναφοράς του 2022, δεδομένης της έλλειψης επαρκών δεδομένων, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι όταν η ποιότητα των δεδομένων της εκτίμησης βελτιωθεί τα επόμενα χρόνια, ο προσαρμοσμένος στόχος αποανθρακοποίησης θα επιτευχθεί. Ο στόχος αποανθρακοποίησης στο χαρτοφυλάκιο στεγαστικών επιτυγχάνεται επίσης μετά την αύξηση / μείωση τους σημείου αναφοράς κατά 10%, σε όλα τα σενάρια. Ο στόχος αποανθρακοποίησης δεν έχει διασφαλιστεί εξωτερικά από σχετικούς παγκόσμιους κλιματικούς φορείς όπως το SBTi.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

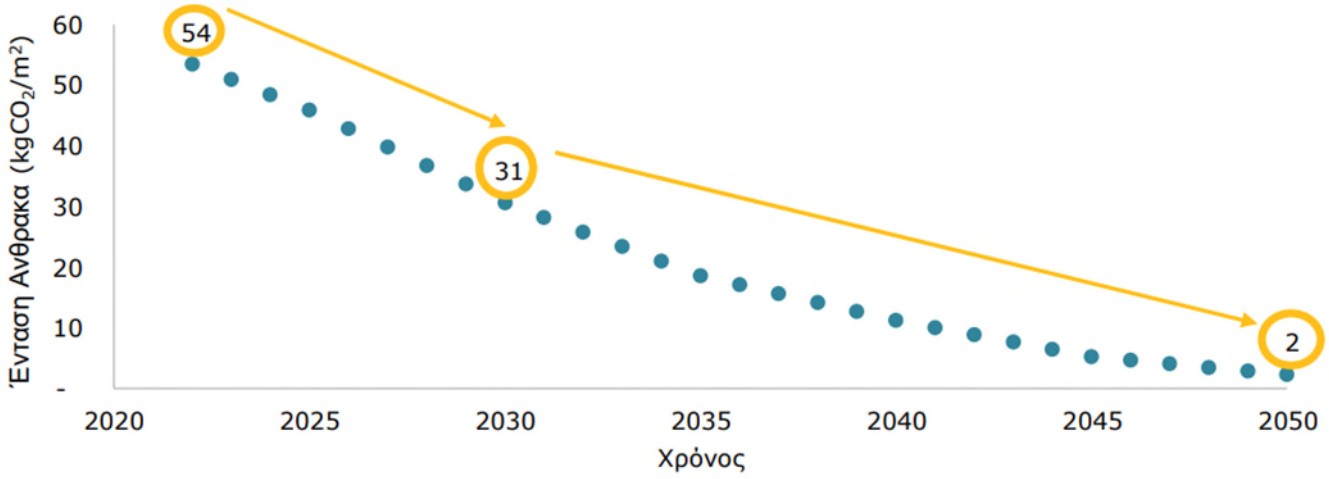
7. Δείκτες Μέτρησης και Στόχοι για την Κλιματική Αλλαγή (συνέχεια)

Στόχοι Μείωσης Εκπομπών ΑΘ – Χαρτοφυλάκιο Δανείων – Πεδίο 3 (συνέχεια)

Δείκτης	2022 σημείο Αναφο-ράς	Έτος στο-χου	στο-χος	στο-χος μείω-σης	Επίδοση στις 31 Δεκεμβρ-ίου 2024	Αποτέλε-σμα στις 31 Δεκεμβρ-ίου 2024	Μεθοδολο-γία	Ευθυγρά-μμιση με σενάριο 1.5 °C
$kgCO_2/m^2$	53.50	2030	30.65	(43%)	(12%)	47.19	PCAF/SBTi	25.32
$kgCO_2/m^2$	53.50	2035	18.60	(65%)	(12%)	47.19	PCAF/SBTi	13.77
$kgCO_2/m^2$	53.50	2040	11.27	(79%)	(12%)	47.19	PCAF/SBTi	4.78
$kgCO_2/m^2$	53.50	2045	5.29	(90%)	(12%)	47.19	PCAF/SBTi	2.47
$kgCO_2/m^2$	53.50	2050	2.34	(96%)	(12%)	47.19	PCAF/SBTi	1.22

Το Συγκρότημα στοχεύει να μειώσει κατά 43% τα κιλά εκπομπών ΑΘ που χρηματοδοτούνται ανά τετραγωνικό μέτρο (kgCO2e/m2) στο στεγαστικό του χαρτοφυλάκιο, έως το 2030 σε σύγκριση με σημείο αναφοράς του 2022. Το στεγαστικό χαρτοφυλάκιο έως τις 31 Δεκεμβρίου 2024 παρήγαγε 47.19 $kgCO_2e/m^2$, που είναι 12% χαμηλότερο σε σύγκριση με το σημείο αναφοράς, λόγω της αύξησης των ενεργειακά αποδοτικών κατοικιών που χρηματοδοτήθηκαν το 2024, μετά την εισαγωγή του Πράσινου Στεγαστικού προϊόντος.

Στόχος Έντασης Άνθρακα – Χαρτοφυλάκιο Στεγαστικών Δανείων



ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

7. Δείκτες Μέτρησης και Στόχοι για την Κλιματική Αλλαγή (συνέχεια)

Στόχοι Μείωσης Εκπομπών ΑΘ – Χαρτοφυλάκιο Δανείων – Πεδίο 3 (συνέχεια)

Στο τέλος του 2023, το Συγκρότημα εισήγαγε ένα Πράσινο Στεγαστικό προϊόν με μεταβλητό επιτόκιο. Το 2024, το Συγκρότημα εισήγαγε το ένα Πράσινο Στεγαστικό προϊόν με σταθερό επιτόκιο. Και τα δύο προϊόντα είναι ευθυγραμμισμένα με τα GLP της LMA, υποστηρίζοντας τη στρατηγική αποανθρακοποίησης του στεγαστικού χαρτοφυλακίου. Η στρατηγική νέου δανεισμού του Συκγροτήματος, που ενσωματώνεται στον Οικονομικό Σχεδιασμό 2025-2028, περιλαμβάνει έναν νέο εσωτερικό ΚΔΑς δανεισμού που σχετίζεται με το Πράσινο Στεγαστικό προϊόν, το οποίο αντιπροσωπεύει τον μοχλό αποανθρακοποίησης για την επίτευξη της μείωσης της έντασης άνθρακα, όπως παρουσιάζεται στο παραπάνω γράφημα.

Η υλοποίηση αυτού του στόχου μείωσης εκπομπών ΑΘ ενισχύεται από τη νομοθεσία της Κύπρου, η οποία απαιτεί οι κατοικίες να έχουν EPC κατηγορίας Α για να αποκτήσουν άδεια οικοδομής για κατασκευή μετά την 1η Ιουλίου 2020. Το στεγαστικό χαρτοφυλάκιο του Συγκροτήματος θα πρέπει να είναι ευθυγραμμισμένο με το πιο πάνω γράφημα προκειμένου να είναι ευθυγραμμισμένο με το σενάριο κλιματικής αλλαγής του IEA B2DS και να εκτίθεται σε χαμηλότερους κινδύνους μετάβασης. Η BOCH, ακολουθώντας την παραπάνω ανάλυση, καθόρισε τη στρατηγική νέου δανεισμού στα στεγαστικά της για να επιτύχει τον στόχο αποανθρακοποίησης στο χαρτοφυλάκιο στεγαστικών.

Το Συγκρότημα παρακολουθεί την απόδοση σε σχέση με το δείκτη νέα δανεισμού που σχετίζεται με τον στόχο αποανθρακοποίησης στο χαρτοφυλάκιο στεγαστικών προκειμένου να λάβει διορθωτικά μέτρα εγκαίρως:

i. Από την ΕΒ, την Εκτελεστική Επιτροπή και την ΕΔΕΔ μέσω της Έκθεσης Απόδοσης Βιωσιμότητας (σε τριμηνιαία βάση),
ii. Από την ΕΒ, την Εκτελεστική Επιτροπή και την ΕΔΚ μέσω της Αναφοράς Κινδύνου για το κλίμα (σε τριμηνιαία βάση),
iii. Από την Εκτελεστική Επιτροπή μέσω της μηνιαίας ανάλυσης επίδοσης (σε μηνιαία βάση),
iv. Από την Επιτροπή Επιχειρησιακής Ανάπτυξης σε μηνιαία βάση.

Ο στόχος μείωσης εκπομπών ΑΘ στο στεγαστικό χαρτοφυλάκιο γνωστοποιείται με βάση την τιμή έντασης, υιοθετώντας τη μεταβατική διάταξη που περιορίζει τις πληροφορίες σχετικά με τους στόχους στην αλυσίδα αξία, για τα πρώτα τρία χρόνια, στις διαθέσιμες εσωτερικές πληροφορίες για τις απόλυτες τιμές για το έτος του στόχου και τα ενδιάμεσα έτη.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

7. Δείκτες Μέτρησης και Στόχοι για την Κλιματική Αλλαγή (συνέχεια)

Λειτουργικά Όρια για τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων μετάβασης και φυσικών κινδύνων

Εκτός από τον στόχο αποανθρακοποίησης που έχει τεθεί στο χαρτοφυλάκιο στεγαστικών, το Συγκρότημα έχει καθορίσει Κύριους Δείκτες Κινδύνων αναφορικά με τους φυσικούς κινδύνους και τους κινδύνους μετάβασης που σχετίζονται με το κλίμα. Ο Κύριος Δείκτης Κινδύνου που σχετίζεται με τους κινδύνους μετάβασης των Μη Χρηματοοικονομικών Εταιρειών (NFCs), υπολογίζει την ένταση Πεδίου 1 ανά δάνειο σε σύγκριση με τη μέση ένταση εκπομπών Πεδίου 1 της Κυπριακής Δημοκρατίας. Ο Κύριος Δείκτης Κινδύνου και τα σχετικά όρια ενημερώνονται σε ετήσια βάση μέσω της αναθεώρησης της Διάθεσης Κινδύνου. Ο δείκτης παρακολουθείται από την ΕΒ, την Εκτελεστική Επιτροπή, την ΕΔΚ και το ΔΣ στο πλαίσιο της τριμηνιαίας αναφοράς της Διάθεσης Κινδύνου. Ο Κύριος Δείκτης Κινδύνου είναι σε ισχύ για το οικονομικό έτος 2025, επομένως δεν έχει γνωστοποιηθεί η πρόοδος σε σχέση με τον δείκτη. Το όριο συνδέεται με την Πολιτική Χρηματοδότησης του Συγκροτήματος.

Περιγραφή	Ο δείκτης μετρά την πιθανή έκθεση σε κίνδυνο σε σχέση με τον κίνδυνο μετάβασης. Ο δείκτης ισχύει μόνο για τις Μη Χρηματοοικονομικές Εταιρείες.		
Όρια	**Κανονική Λειτουργία:**	**Προειδοποίηση:**	**Παραβίαση:**
	<=30%	**30 – 40%**	**>40%**

Σημείωση:

1. Ο κύριος δείκτης κινδύνου μετρά την Πιθανή Έκθεση σε Κίνδυνο (PEAR) [PEAR = (Εκθέσεις με εκπομπές ΑΘ >= τον μέσο όρο εκπομπών Πεδίου 1 της Κύπρου) / (Συνολική Έκθεση)].
2. Οι εκπομπές ΑΘ για τις εκθέσεις της BOC PCL εκτιμώνται χρησιμοποιώντας τους υποκατάστατους δείκτες και το πρότυπο του PCAF.
3. Ο μέσος όρος των εκπομπών Πεδίου 1 (κιλά ανά ευρώ) για την Κύπρο, όπως αναφέρεται από την Δημοκρατία στην EuroStat, καλύπτει την περίοδο από το 2013 έως το 2019. Τα δεδομένα από το 2020 έως το 2021 δεν χρησιμοποιήθηκαν λόγω της επίδρασης του COVID-19, που οδήγησε σε χαμηλότερες και μη αντιπροσωπευτικές τιμές εκπομπών. Όταν καθορίστηκε ο δείκτης, αυτά ήταν τα πιο πρόσφατα διαθέσιμα δεδομένα εκπομπών ΑΘ για την Κύπρο.
4. Για τον υπολογισμό του δείκτη PEAR, οι εκπομπές Πεδίου 1 ανά δάνειο που υπερβαίνουν τον μέσο όρο της Κύπρου προσέθηκαν (αριθμητής) και στη συνέχεια διαιρέθηκαν με τις συνολικές εκπομπές ΑΘ των Μη Χρηματοοικονομικών Εταιρειών της Τράπεζας (παρονομαστής).

Το Συγκρότημα εκτίθεται επίσης σε φυσικούς κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα, ειδικά σε ό,τι αφορά τους κινδύνους από δασικές πυρκαγιές, μέσω της επίπτωσής τους στον πιστωτικό κίνδυνο του χαρτοφυλακίου δανείων. Επομένως, το Συγκρότημα έχει θέσει έναν KRI που μετρά την έκθεση που έχει εξασφαλιστεί με ακίνητη περιουσία και φέρει "Πολύ Υψηλή" αξιολόγηση για οποιονδήποτε φυσικό κίνδυνο που μπορεί να επηρεάσει τις εξασφαλίσεις (όπως δασικές πυρκαγιές και κατολισθήσεις) σε σχέση με τη συνολική έκθεση που έχει εξασφαλιστεί με ακίνητη περιουσία. Αυτό επιτρέπει την παρακολούθηση και την αντιμετώπιση αυτών των κινδύνων. Ο KRI ισχύει για το οικονομικό έτος 2025 και, ως εκ τούτου, δεν έχει αναφερθεί πρόοδος ως προς τον δείκτη. Το όριο συνδέεται με την Πολιτική Δανεισμού του Συγκροτήματος.

Περιγραφή	Ο δείκτης μετρά την έκθεση που είναι εξασφαλισμένη με ακίνητη περιουσία και φέρει "Πολύ Υψηλή" αξιολόγηση για οποιονδήποτε φυσικό κίνδυνο, σε σχέση με τη συνολική έκθεση που είναι εξασφαλισμένη με ακίνητη περιουσία.		
Όρια	**Κανονική Λειτουργία:**	**Προειδοποίηση:**	**Παραβίαση:**
	<=30%	**30 – 45%**	**>45%**

Σημείωση:

1. Ο κύριος δείκτης κινδύνου μετρά την Πιθανή Έκθεση σε Κίνδυνο [PEAR = (Εκθέσεις με φυσικό κίνδυνο αξιολογημένες ως "Πολύ Υψηλές") / (Συνολική Έκθεση)] τόσο σε επίπεδο χώρας όσο και σε επίπεδο περιοχής.
2. Η Πιθανή Έκθεση σε Κίνδυνο υπολογίζεται λαμβάνοντας υπόψη τις εκθέσεις που είναι εξασφαλισμένες με ακίνητη περιουσία και φέρουν "Πολύ Υψηλή" αξιολόγηση για δασικές πυρκαγιές και / ή κατολισθήσεις σε σχέση με τη συνολική έκθεση που είναι εξασφαλισμένη με ακίνητη περιουσία.
3. Κάθε τοποθεσία εξασφάλισης λαμβάνει αξιολόγηση για κάθε κίνδυνο, η οποία κυμαίνεται από "Χαμηλή" έως "Πολύ Υψηλή". Αυτό αναφέρεται ως SPRI (Δείκτης Συνθετικού Φυσικού Κινδύνου), ο οποίος αντιπροσωπεύει την ευπάθεια του περιουσιακού στοιχείου σε φυσικούς κινδύνους, βάσει της γεωγραφικής του τοποθεσίας, των διαφορετικών κλιματικών σεναρίων και των χρονικών περιόδων. Σημειώνεται ότι οι SPRI δεν υποδεικνύουν απώλειες στις αξίες των περιουσιακών στοιχείων, αλλά βοηθούν στη μέτρηση της σημαντικότητας της έκθεσης σε φυσικούς κινδύνους στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων της τράπεζας.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

7. Δείκτες Μέτρησης και Στόχοι για την Κλιματική Αλλαγή (συνέχεια)

Λειτουργικά Όρια για τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων μετάβασης και φυσικών κινδύνων (συνέχεια)

Ο πιο πάνω δείκτης παρακολουθείται επίσης σε σημαντικά χαρτοφυλάκια και γεωγραφικές περιοχές (συγκέντρωση) και τα όριά τους είναι τα ίδια με αυτά που αναφέρονται πιο πάνω. Το Συγκρότημα έχει θέσει τους εξής λειτουργικού περιορισμούς, οι οποίοι ισχύουν για το οικονομικό έτος 2025, για να παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα των πολιτικών που αναφέρονται στην Ενότητα Πολιτικές και δράσεις σχετικά με την ενέργεια, τον μετριασμό και την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή:

Όρια	**Επίπεδο**	**Πολιτικές για την αντιμετώπιση σημαντικών επιπτώσεων και κινδύνων**
% των πελατών με Δέουσα Επιμέλεια ESG	100% όλων των επιλέξιμων πελατών (σύμφωνα με την Πολιτική Χρηματοδότησης)	Πολιτική Χρηματοδότησης
Ληξιπρόθεσμα ασφαλιστήρια συμβόλαια	0% ληξιπρόθεσμα ασφαλιστήρια συμβόλαια	Πολιτική Χρηματοδότησης
Εκκρεμείς εκτιμήσεις	0% εκκρεμείς εκτιμήσεις	Πολιτική Εκτίμησης
Συλλογή EPC για νέα δάνεια	100% του επιλέξιμου πληθυσμού εξασφαλίσεων (σύμφωνα με την Πολιτική Χρηματοδότησης)	Πολιτική Χρηματοδότησης
50% των νέων EPC να είναι > C	50% των επιλέξιμων νέων εξασφαλίσεων (σύμφωνα με την Πολιτική Χρηματοδότησης) να έχουν EPC μεγαλύτερο από C	Πολιτική Χρηματοδότησης

Λειτουργικά Όρια – Λεπτομέρειες

Όρια	**% πελατών με Δέουσα Επιμέλεια ESG**
Περιγραφή	Απαιτεί την ολοκλήρωση της διαδικασίας ESG Δέουσας Επιμέλειας μέσω της πλατφόρμας Synesgy (ερωτηματολόγια ESG). Η αξιολόγηση πραγματοποιείται ετησίως
Κίνδυνοι που αντιμετωπίστηκαν	Τα ερωτηματολόγια καλύπτουν ένα ευρύ φάσμα κινδύνων ESG, καθώς είναι δομημένα με βάση τα GRI, ESRS και SDG
Γραμμές/ Χαρτοφυλάκια	Όλοι οι επιλέξιμοι πελάτες υπό την Κατηγορία ΜΜΕ (Γραμμή 2) και την κατηγορία Εταιρικής Τραπεζικής (Γραμμή 3). Ο ΒΔΑ θα ισχύει για οποιαδήποτε γραμμή στην οποία εισάγεται η διαδικασία ESG Δέουσας Επιμέλειας
Όριο	100% των επιλέξιμων πελατών εντός ενός μόνο ημερολογιακού έτους
Όρια	**Ληξιπρόθεσμα ασφαλιστήρια συμβόλαια**
Περιγραφή	Απαιτεί ότι όλα τα ακίνητα που αποκτώνται ως εξασφάλιση να διατηρούν ασφάλιση κατά των κύριων φυσικών κινδύνων
Κίνδυνοι που αντιμετωπίστηκαν	Φυσικοί κίνδυνοι: δασικές πυρκαγιές, πλημμύρες, σεισμοί
Γραμμές / Χαρτοφυλάκια	Όλες οι γραμμές που αποκτούν ακίνητα ως εγγύηση
Όριο	0% ληξιπρόθεσμα ασφαλιστήρια συμβόλαια

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

7. Δείκτες Μέτρησης και Στόχοι για την Κλιματική Αλλαγή (συνέχεια)

Λειτουργικά Όρια για τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων μετάβασης και φυσικών κινδύνων (συνέχεια)

Λειτουργικά Όρια – Λεπτομέρειες (συνέχεια)

Όρια	**Εκκρεμείς εκτιμήσεις**
Περιγραφή	Απαιτείται όλα τα ακίνητα που εκχωρούνται ως εξασφαλίσεις να διατηρούν τις τρέχουσες εκτιμήσεις όπως ορίζονται στην Πολιτική Εκτίμησης. Από το 2024, όλοι οι εκτιμητές καλούνται να σχολιάζουν τους Κ&Π κινδύνους που επηρεάζουν κάθε ακίνητο. Επιπλέον, απαιτείται να καταγράφουν στο Σύστημα Εκτιμήσεων οποιαδήποτε ευρήματα σχετικά με πλημμύρες, σεισμούς και γεωλογική καταλληλότητα του εδάφους, όπως καθορίζονται από τις διάφορες αρχές της Δημοκρατίας
Κίνδυνοι που αντιμετωπίστηκαν	Φυσικοί κίνδυνοι: πλημμύρα, σεισμός, γεωλογικά ευρήματα
Γραμμές/ Χαρτοφυλάκια	Όλες οι γραμμές που εκχωρούν ακίνητα ως εξασφαλίσεις
Όριο	0% εκκρεμείς εκτιμήσεις.
Όρια	**Συλλογή EPC για νέα δάνεια**
Περιγραφή	Απαιτείται η συλλογή EPC για όλα τα νέα ακίνητα που εκχωρούνται ως εξασφαλίσεις στο πλαίσιο νέων δανείων και η έκδοση EPC είναι υποχρεωτική σύμφωνα με το Νόμο
Κίνδυνοι που αντιμετωπίστηκαν	Κίνδυνοι μετάβασης
Γραμμές/ Χαρτοφυλάκια	Όλες οι γραμμές που εκχωρούν ακίνητα ως εξασφαλίσεις
Όριο	100% του πληθυσμού των επιλέξιμων εξασφαλίσεων
Όρια	**Κατηγοριοποίηση EPC για νέα δάνεια**
Περιγραφή	Απαιτείται το 50% των EPC που συλλέγονται για όλα τα νέα ακίνητα που εκχωρούνται ως εξασφαλίσεις στο πλαίσιο νέων δανείων να έχουν κατηγοριοποίηση μεγαλύτερη από C. Ο ΒΔΑ αφορά τις εγγυήσεις για τις οποίες ο Νόμος απαιτεί την έκδοση EPC
Κίνδυνοι που αντιμετωπίστηκαν	Κίνδυνοι μετάβασης
Γραμμές/ Χαρτοφυλάκια	Όλες οι γραμμές που εκχωρούν ακίνητα ως εξασφαλίσεις
Όριο	Το 50% του πληθυσμού των επιλέξιμων εξασφαλίσεων να έχει κατηγοριοποίηση μεγαλύτερη από C

Οι Κύριοι Δείκτες Κινδύνων και οι λειτουργικοί δείκτες ισχύουν για το οικονομικό έτος 2025, επομένως δεν έχει γνωστοποιηθεί η πρόοδος σε σχέση με τους δείκτες. Τα όρια δεν βασίζονται σε επιστημονικά δεδομένα και μόνο εσωτερικοί ενδιαφερόμενα μέρη συμμετείχαν στην καθορισμό αυτών των δεικτών και ορίων.

Διαδικασία Παρακολούθησης

Εάν παραβιαστεί οποιοσδήποτε από τους Κύριους Δείκτες Κινδύνων που αναφέρονται παραπάνω (είτε στο επίπεδο προειδοποίησης είτε στο επίπεδο παραβίασης), η παραβίαση κλιμακώνεται στον Διευθυντή Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνου. Εάν η παραβίαση αφορά είτε δείκτη Διάθεσης Κινδύνου είτε δείκτη Σχεδίου Ανάκαμψης, ακολουθείται η αντίστοιχη διαδικασία κλιμάκωσης. Οι λειτουργικοί δείκτες θα παρακολουθούνται σύμφωνα με τη διαδικασία παρακολούθησης που υπάρχει και προβλέπει τα εξής:

1. Οι λειτουργικοί δείκτες αναφέρονται στο Φόρουμ Παρακολούθησης Πιστωτικών Κινδύνων σε μηνιαία βάση και παρακολουθούνται σε σχέση με τα όρια σε τριμηνιαία βάση.
2. Σε περίπτωση σημαντικών αποκλίσεων, αυτές θα αναφέρονται στην ΕΔΚ όπως απαιτείται.

Δεδομένου ότι οι κειτουργικοί δείκτες σχετίζονται με τους Κ&Π κινδύνους, οι αποκλίσεις θα αναφέρονται στον Διευθυντή Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνου, ο οποίος μπορεί να αποφασίσει να τις κλιμακώσει στην ΕΒ πριν από οποιαδήποτε περαιτέρω κλιμάκωση στην ΕΚ.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

7. Δείκτες Μέτρησης και Στόχοι για την Κλιματική Αλλαγή (συνέχεια)

Πράσινη χρηματοδότηση για τη διαχείριση κλιματικών κινδύνων μετάβασης και φυσικών κινδύνων

Το Συγκρότημα, λαμβάνοντας υπόψη τα αποτελέσματα του BES και του RIMA για τους Κ&Π κινδύνους, έχει θέσει εσωτερικούς ΒΔΑς για νέο πράσινο δανεισμό και δανεισμό μετάβασης για το 2024 προκειμένου να υποστηρίξει τη μετάβαση των πελατών του και της Κύπρου σε μια οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα και να περιορίσει την έκθεσή του σε κινδύνους μετάβασης και φυσικούς κινδύνους σε ορισμένους τομείς. Συγκεκριμένα, η BOCH, λαμβάνοντας υπόψη τα αποτελέσματα του RIMA για τους Κ&Π κινδύνους, την αναμενόμενη εισαγωγή πράσινης φορολογίας στην Κύπρο, τις τροποποιήσεις που υιοθετήθηκαν στην Οδηγία Ενεργειακής Απόδοσης των Κτιρίων καθώς και τις επιδοτήσεις της Κυπριακής Κυβέρνησης, έχει εντοπίσει ευκαιρίες που σχετίζονται με το κλίμα και έχει θέσει εσωτερικούς ΒΔΑς για νέο πράσινο δανεισμό και δανεισμό μετάβασης σε συγκεκριμένους τομείς (δηλαδή, Βιομηχανία, Εμπόριο, Κατασκευές και Εστίαση) για να διευκολύνει τη μετάβαση σε μια πράσινη οικονομία. Οι εσωτερικοί ΒΔΑς για νέο πράσινο δανεισμό και δανεισμό μετάβασης έχουν περιληφθεί στον Οικονομικό Σχεδιασμό του Συγκροτήματος για το 2024 – 2027 και παρακολουθούνται μηνιαίως από την Επιτροπή Επιχειρησιακής Ανάπτυξης του Συγκροτήματος. Οι εσωτερικοί ΒΔΑς για νέο πράσινο δανεισμό και δανεισμό μετάβασης καθορίζονται ετησίως κατά την ανάπτυξη του Οικονομικού Σχεδιασμού του Συγκροτήματος.

Επιπλέον, η BOCH προσφέρει μια σειρά από περιβαλλοντικά φιλικά προϊόντα για τη διαχείριση του κινδύνου μετάβασης και την υποστήριξη των πελατών της για μια πιο βιώσιμη πορεία. Για παράδειγμα, προσφέρονται διάφορα δανειακά προϊόντα στο πλαίσιο του Σχεδίου Fil eco Product. Η BOCH προσφέρει φιλικό προς το περιβάλλον προϊόν Ενοικίασης Αυτοκινήτου για οποιονδήποτε θέλει να αγοράσει ένα νέο υβριδικό ή ηλεκτρικό αυτοκίνητο, δίνοντας την ευκαιρία στους πελάτες της να αποκτήσουν νέο ηλεκτρικό ή υβριδικό όχημα και να απομακρυνθούν από τις μεταφορές που βασίζονται σε ορυκτά καύσιμα. Επιπλέον, προσφέρεται περιβαλλοντικό δάνειο για ανακαίνιση κατοικίας σε πελάτες που επιθυμούν να ανακαινίσουν και να αναβαθμίσουν την ενεργειακή αποδοτικότητα της κύριας κατοικίας ή του εξοχικού τους και να επιτύχουν υψηλότερη ενεργειακή απόδοση. Επιπλέον, οι πελάτες μπορεί να επωφεληθούν από το Ενεργειακό Δάνειο για την εγκατάσταση συστημάτων εξοικονόμησης ενέργειας για οικιακή χρήση. Αυτό το προϊόν απευθύνεται σε πελάτες που ζητούν χρηματοδότηση για την εγκατάσταση φωτοβολταϊκών συστημάτων για οικιακή χρήση και άλλων συστημάτων εξοικονόμησης ενέργειας για κατοικίες. Στο τέλος του 2023, το Συγκρότημα εισήγαγε το προϊόν Πράσινου Στεγαστικού Δανείου, με μεταβαλλόμενο επιτόκιο και το 2024 εισήγε το Πράσινο Στεγαστικό Δάνειο με σταθερό επιτόκιο, εναρμονισμένο με το GLP του LMA, το οποίο προωθεί τη στρατηγική αποανθρακοποίησης του χαρτοφυλακίου στεγαστικών δανείων. Τα προϊόντα Πράσινης Στέγασης παρέχουν έκπτωση στους πελάτες που παρέχουν EPC Κατηγορίας Α.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

7. Δείκτες Μέτρησης και Στόχοι για την Κλιματική Αλλαγή (συνέχεια)

Πράσινη χρηματοδότηση για τη διαχείριση κλιματικών κινδύνων μετάβασης και φυσικών κινδύνων (συνέχεια)

Η νέα στρατηγική δανειοδότησης του Συγκροτήματος, που ενσωματώνεται στο Οικονομικό Σχεδιασμό για το 2025-2028, περιλαμβάνει τις φιλοδοξίες για το νέο προϊόν Πράσινης Στέγασης, προκειμένου να ευθυγραμμιστεί με τον στόχο μείωσης των εκπομπών ΑΘ και να διαχειριστεί τον κίνδυνο μετάβασης. Το γεγονός ότι η κυπριακή νομοθεσία απαιτεί από τις οικιστικές κατοικίες να έχουν EPC κατηγορίας Α για να εκδοθεί η άδεια οικοδομής μετά την 1η Ιουλίου 2020 διευκολύνει τη διαδικασία. Τα Περιβαλλοντικά Φιλικά Στεγαστικά Δάνεια δεν επαληθεύονται από ανεξάρτητο φορέα.

Δάνεια φιλικά προς το περιβάλλον - Ακαθάριστα δάνει στις 31 Δεκεμρίου (€εκ.)

Σημειώσεις:

1. Τα έργα ανανεώσιμων πηγών ενέργειας αφορούν σε ηλιακά και αιολικά πάρκα που χρηματοδοτήθηκαν.
2. Τα ενεργειακά δάνεια αφορούν σε χρηματοδότηση ενεργειακά αποδοτικού εξοπλισμού, φωτοβολταικών και ενεργειακής αναβάθμισης.
3. Τα δάνεια αυτοκινήτων αφορούν στη χρηματοδότηση της απόκτησης περιβαλλοντικά φιλικών οχημάτων μέσω του Σχεδίου Fil-eco και πράσινων αυτοκινήτων υπό συμφωνία χρηματοδοτικής μίσθωσης.
4. Το Πράσινο Στεγαστικό αφορά στη χρηματοδότηση της απόκτησης ή κατασκευής κατοικίας με EPC Α. Το EPC είναι διαθέσιμο στο επίπεδο της εξασφάλισης στη βάση δεδομένων του Συγκροτήματος, επομένως εφαρμόστηκε η υπόθεση ένα προς ένα (ένας αριθμός λογαριασμού – ένα ακίνητο ως εξασφάλιση με EPC Α) για να προσδιοριστούν τα δάνεια Πράσινου Στεγαστικού στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και στη συνέχεια χρησιμοποιήθηκε η ίδια ομάδα για να προσδιοριστούν τα δάνεια Πράσινου Στεγαστικού στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

7. Δείκτες Μέτρησης και Στόχοι για την Κλιματική Αλλαγή (συνέχεια)

Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας

Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας		
Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας	**Για την περίοδο που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023**	**Για την περίοδο που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024**
(1) Κατανάλωση καυσίμου από άνθρακα και προϊόντα άνθρακα (Mwh)	-	-
(2) Κατανάλωση καυσίμου από αργό πετρέλαιο και προϊόντα πετρελαίου (MWh)	1,749	1,716
(3) Κατανάλωση καυσίμου από φυσικό αέριο (MWh)	-	-
(4) Κατανάλωση καυσίμου από άλλες ορυκτές πηγές (MWh)	-	-
(5) Κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας, θερμότητας, ατμού και ψύξης που αγοράζεται ή αποκτάται από ορυκτές πηγές (MWh)	12,816	12,792
(6) Συνολική κατανάλωση ενέργειας από ορυκτές πηγές (MWh) (υπολογίζεται ως το άθροισμα των γραμμών 1 έως 5)	14,565	14,508
Μερίδιο των ορυκτών πηγών στη συνολική κατανάλωση ενέργειας (%)	84%	83%
(7) Κατανάλωση από πυρηνικές πηγές (MWh)	-	-
Μερίδιο της κατανάλωσης από πυρηνικές πηγές στη συνολική κατανάλωση ενέργειας (%)	-	-
(8) Κατανάλωση καυσίμου για ανανεώσιμες πηγές, μεταξύ άλλων βιομάζα (η οποία περιλαμβάνει επίσης βιομηχανικά και αστικά απόβλητα βιολογικής προέλευσης, βιοαέριο, υδρογόνο από ανανεώσιμες πηγές κ.λπ.) (MWh)	-	-
(9) Κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας, θερμότητας, ατμού και ψύξης που αγοράζεται ή αποκτάται από ανανεώσιμες πηγές (MWh)	2,501	2,497
(10) Κατανάλωση αυτοπαραγόμενης ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές όχι ως καύσιμα (MWh)	285	408
(11) Συνολική κατανάλωση ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές (MWh) (υπολογίζεται ως το άθροισμα των γραμμών 8 έως 10)	2,786	2,905
Μερίδιο των ανανεώσιμων πηγών στη συνολική κατανάλωση ενέργειας (%)	16%	17%
Συνολική κατανάλωση ενέργειας (MWh) (υπολογίζεται ως το άθροισμα των γραμμών 6, 7 και 11)	17,351	17,412

Σημειώσεις: Το μείγμα ενέργειας όπως δημοσιεύεται από την Αρχή Ηλεκτρισμού Κύπρου έχει χρησιμοποιηθεί για την κατανομή της κατανάλωσης ενέργειας μεταξύ πηγών ορυκτών καυσίμων και ανανεώσιμων πηγών ενέργειας.

Το Συγκρότημα είναι Χρηματοπιστωτικό Ίδρυμα και δεν ανήκει σε τομείς με υψηλό κλιματικό αντίκτυπο.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

7. Δείκτες Μέτρησης και Στόχοι για την Κλιματική Αλλαγή (συνέχεια)

Μεικτές εκπομπές πεδίων 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές ΑΘ

Μεικτές εκπομπές πεδίων 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές ΑΘ				
Έτος Αναφοράς	**Μεικτές Εκπομπές Πεδίου 1(tCO2eq)**	**Μεικτές Εκπομπές Πεδίου 2 (tCO2eq)**	**Μεικτές Εκπομπές Πεδίου 3 (tCO2eq)**	**Συνολικές εκπομπές ΑΘ (tCO2eq)**
2023	969	9,422	2,512,729	**2,523,120**
2024	934	9,327	2,883,374	**2,893,635**

Σημείωση: Ανατρέξτε στις αρχές αναφοράς εκπομπών ΑΘ στην Δήλωση Βιωσιμότητας – Πρόσθετες Πληροφορίες στη σελίδα 315.

Μεικτές εκπομπές πεδίων 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές ΑΘ				
Έτος Αναφοράς	**Μεικτές Εκπομπές Πεδίου 1(tCO2eq)**	**Μεικτές Εκπομπές Πεδίου 2 (tCO2eq)**	**Μεικτές Εκπομπές Πεδίου 3 (tCO2eq)**	**Συνολικές εκπομπές ΑΘ (tCO2eq)**
2023				
BOC PCL (συμπεριλαμβανομένης της Jinius)	844	8,565	2,495,033	2,504,442
Eurolife	74	697	4,496	5,267
GIC	31	123	12,793	12,947
CISCO	20	37	407	464
Σύνολο	**969**	**9,422**	**2,512,729**	**2,523,120**
2024				
BOC PCL (συμπεριλαμβανομένης της Jinius)	845	8,424	2,857,758	2,867,027
Eurolife	44	726	6,048	6,818
GIC	25	142	19,150	19,317
CISCO	20	35	418	473
Σύνολο	**934**	**9,327**	**2,883,374**	**2,893,635**

Σημείωση: Ανατρέξτε στις αρχές αναφοράς εκπομπών ΑΘ στην Δήλωση Βιωσιμότητας – Πρόσθετες Πληροφορίες στη σελίδα 315.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

7. Δείκτες Μέτρησης και Στόχοι για την Κλιματική Αλλαγή (συνέχεια)

Μεικτές εκπομπές πεδίων 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές ΑΘ (συνέχεια)

Εκπομπές ΑΘ - Πεδίο 3

BOC PCL (συμπεριλαμβανομένης της Jinius) – Εκπομπές ΑΘ - Πεδίο 3			
(Τόνοι CO_2e)	**2023**	**2024**	**% of inputs used from upstream and downstream value chain**
Αγορές αγαθών και υπηρεσιών (Κατ. 1)	47,171	43,891	0%
Ανάντη μεταφορά και διανομή (Κατ. 4)	1,376	1,735	0%
Απόβλητα παραγόμενα από δραστηριότητες (Κατ. 5)	2,929	2,970	0%
Επαγγελματικά ταξίδια (Κατ. 6)	317	327	100%
Μετακινήσεις εργαζομένων (Κατ. 7)	1,732	1,957	47%
Στεγαστικά δάνεια (Κατ. 15)	152,251	139,419	12%
Δάνεια Αυτοκινήτων (Κατ. 15)	61,879	51,900	0%
Επιχειρηματικά δάνεια (Κατ. 15)	1,763,963	2,024,808	0%
Δάνεια Εμπορικών Ακινήτων (Κατ. 15)	59,685	64,634	0%
Κυβερνητικά Ομόλογα (Κατ. 15)	343,103	381,871	60%
Εταιρικά Ομόλογα (Κατ. 15)	60,627	144,246	0%
Συνολικές εκπομπές ΑΘ – Πεδίο 3	**2,495,033**	**2,857,758**	

Σημείωση: Ανατρέξτε στις αρχές αναφοράς εκπομπών ΑΘ στην Δήλωση Βιωσιμότητας – Πρόσθετες Πληροφορίες στη σελίδα 315.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

7. Δείκτες Μέτρησης και Στόχοι για την Κλιματική Αλλαγή (συνέχεια)

Μεικτές εκπομπές πεδίων 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές ΑΘ (συνέχεια)

Εκπομπές ΑΘ - Πεδίο 3

Σύμφωνα με την φιλοδοξία του Συγκροτήματος για μηδενικές καθαρές εκπομπές έως το 2050, η BOCH εντάχθηκε στον οργανισμό PCAF τον Οκτώβριο του 2022 και ακολουθεί τη προτεινόμενη μεθοδολογία για την εκτίμηση των χρηματοδοτούμενων εκπομπών ΑΘ Πεδίου 3 από τις επενδυτικές και δανειακές του δραστηριότητες, καθώς και από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια. Οι χρηματοδοτούμενες εκπομπές ΑΘ Πεδίου 3 του Συγκροτήματος συνιστούν το 97% των συνολικών εκπομπών του Συγκροτήματος, εκτιμώμενες με βάση το πρότυπο και υποκατάστατους δείκτες του PCAF. Το πρότυπο PCAF έχει εξετασθεί από το Πρωτόκολλο ΑΘ και συνάδει με τις προδιαγραφές του Λογιστικού Προτύπου και Πρότυπου Αναφοράς της Εταιρικής Αλυσίδας Αξίας (Πεδίου 3) για επενδυτικές δραστηριότητες κατηγορίας 15. Περιλαμβάνει μια κλίμακα κατάταξης ποιότητας δεδομένων από 1 (υψηλότερη ποιότητα) έως 5 (χαμηλότερη ποιότητα), που εφαρμόζεται στην εκτίμηση των εκπομπών για κάθε κατηγορία περιουσιακών στοιχείων.

Για να βελτιώσει την ποιότητα των δεδομένων και να μειώσει τα κενά δεδομένων, η BOCH ξεκίνησε τη διαδικασία Δέουσας Επιμέλειας ESG για τη συλλογή σχετικών δεδομένων και έχει ενισχύσει τη διαδικασία χορήγησης δανείων για τη συλλογή των EPCs για χρηματοδοτούμενα και ορισμένα ακίνητα υπό εξασφάλιση. Πρόσθετες ενέργειες συλλογής δεδομένων θα πραγματοποιηθούν το 2025 με βάση την Στρατηγική και τα Κενά Δεδομένων ESG και Κλίματος. Το χαρτοφυλάκιο δανείων έχει ταξινομηθεί σε κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων του PCAF για να διευκολυνθεί ο μελλοντικός καθορισμός στόχων αποανθρακοποίησης.

Κατηγορία περιουσιακών στοιχείων PCAF	Ορισμός
Επιχειρηματικά δάνεια[8]	Τα επιχειρηματικά δάνεια περιλαμβάνουν όλα τα δάνεια και πιστωτικές γραμμές που χορηγούνται για γενικούς επιχειρηματικούς σκοπούς (δηλ. με άγνωστη χρήση των κεφαλαίων όπως καθορίζονται από το πρωτόκολλο ΑΘ) που παρέχονται σε επιχειρήσεις, μη-κερδοσκοπικούς οργανισμούς, και άλλους οργανισμούς που δεν διαπραγματεύονται στην αγορά και περιλαμβάνονται στον ισολογισμό του χρηματοοικονομικού οργανισμού. Ανανεώσιμες πιστωτικές διευκολύνσεις, όρια τρεχούμενων λογαριασμών και επιχειρηματικά δάνεια εξασφαλισμένα από ακίνητα όπως πιστωτικές γραμμές εξασφαλισμένες με Εμπορικά Ακίνητα περιλαμβάνονται στον ορισμό. Δάνεια εκτός ισολογισμού και πιστωτικές γραμμές εξαιρούνται.
Εμπορικά ακίνητα	Αυτή η κατηγορία περιουσιακών στοιχείων περιλαμβάνει δάνεια που βρίσκονται στον ισολογισμό και αφορούν συγκεκριμένους επιχειρηματικούς σκοπούς, δηλαδή την αγορά ή επαναχρηματοδότηση Εμπορικών Ακινήτων και επενδύσεων σε Εμπορικά Ακίνητα που βρίσκονται στον ισολογισμό. Ο ορισμός αυτός υποδηλώνει ότι το ακίνητο χρησιμοποιείται για εμπορικούς σκοπούς όπως λιανικό εμπόριο, ξενοδοχεία, γραφεία, βιομηχανίες ή για ενοικιάσεις μεγάλων πολυκατοικιών. Σε όλες τις περιπτώσεις ο ιδιοκτήτης ή ο επενδυτής ενοικιάζει το ακίνητο σε ενοικιαστές με σκοπό να πραγματοποιήσουν δραστηριότητες που αποφέρουν έσοδα.
Στεγαστικά Δάνεια	Αυτή η κατηγορία περιουσιακού στοιχείου περιλαμβάνει δάνεια που βρίσκονται στον ισολογισμό και αφορούν συγκεκριμένο καταναλωτικό σκοπό, συγκεκριμένα στην αγορά και επαναχρηματοδότηση κατοικίας, συμπεριλαμβανομένων ιδιωτικών κατοικιών και πολυκατοικιών με μικρό αριθμό μονάδων. Ο ορισμός αυτός υποδηλώνει ότι το ακίνητο χρησιμοποιείται μόνο για οικιστικούς σκοπούς και όχι για την πραγματοποίηση δραστηριοτήτων που αποφέρουν εισόδημα.
Δάνεια αυτοκινήτου	Αυτή η κατηγορία περιουσιακού στοιχείου αναφέρεται σε δάνεια που βρίσκονται στον ισολογισμό και πιστωτικές γραμμές για συγκεκριμένους (επιχειρηματικούς ή καταναλωτικούς) σκοπούς σε επιχειρήσεις και καταναλωτές που χρησιμοποιούνται για τη χρηματοδότηση ενός ή περισσότερου αυτοκίνητου. Τα επιχειρηματικά δάνεια για απόκτηση αυτοκινήτου για εμπορικούς σκοπούς κατηγοριοποιούνται ως "Επιχειρηματικά Δάνεια".

[8] Το Συγκρότημα κατηγοριοποίησε τη Χρηματοδότηση Έργων στην κατηγορία περιουσιακών στοιχείων Επιχειρηματικά Δάνεια λόγω των περιορισμένων διαθέσιμων δεδομένων σχετικά με τη χρήση των εκροών ώστε να είναι σε θέση να κατηγοριοποιήσει τα δάνεια στην κατηγορία περιουσιακών στοιχείων Χρηματοδότησης Έργων. Η εκτίμηση των εκπομπών ΑΘ δεν επηρεάζεται από αυτή την κατηγοριοποίηση, καθώς οι δύο κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων χρησιμοποιούν τους ίδιους υποκατάστατους δείκτες του PCAF.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

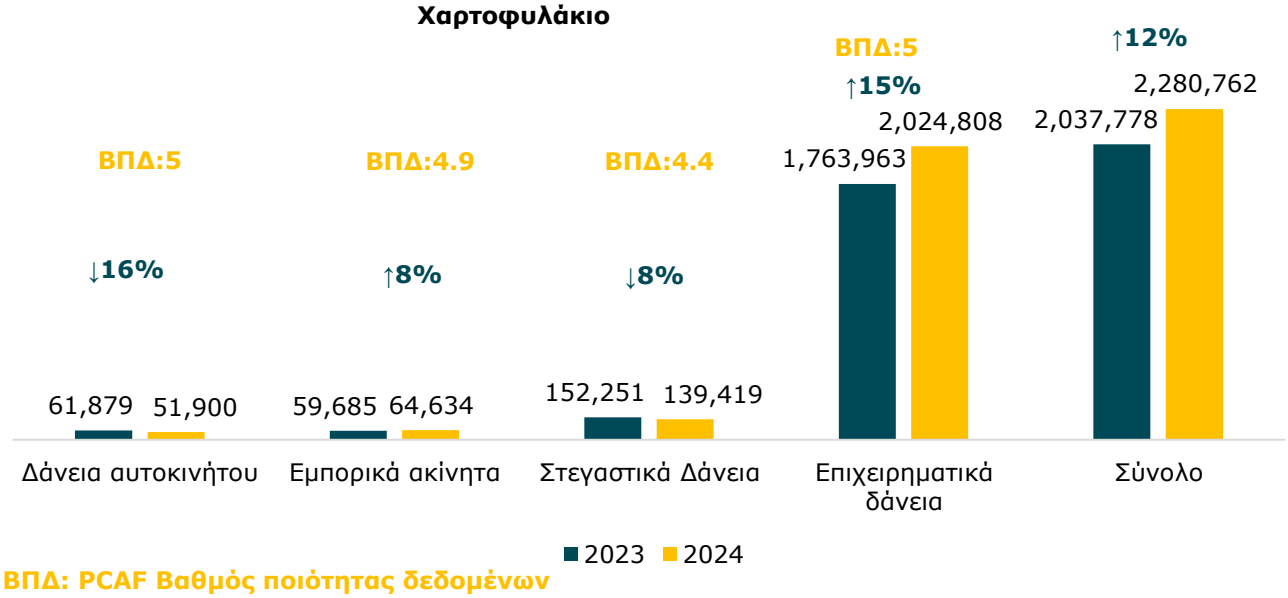
7. Δείκτες Μέτρησης και Στόχοι για την Κλιματική Αλλαγή (συνέχεια)

Μεικτές εκπομπές πεδίων 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές ΑΘ (συνέχεια)

Εκπομπές ΑΘ - Πεδίο 3 (συνέχεια)

Το Συγκρότημα εκτίμησε τις χρηματοδοτούμενες εκπομπές ΑΘ Πεδίου 3 για τις πιο πάνω κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων. Οι εκπομπές ΑΘ που σχετίζονται με το χαρτοφυλάκιο δανείων είναι δείκτες του κίνδυνου μετάβασης στους οποίους εκτίθεται το χαρτοφυλάκιο. Το Συγκρότημα, λαμβάνοντας υπόψη τις εκτιμήσεις εκπομπών ΑΘ για το χαρτοφυλάκιο δανείων, τις πιο σημαντικές εκθέσεις δανείων και την ΑΣ σχετικά με τους Κ&Π κινδύνους, αποφάσισε να θέσει έναν στόχο αποανθρακοποίησης για το στεγαστικό χαρτοφυλάκιο προκειμένου να ευθυγραμμιστεί με την φιλοδοξία για μηδενικές καθαρές εκπομπές και να διαχειριστεί τον κίνδυνο μετάβασης κατευθύνοντας τη χρηματοδότησή της σε πιο ενεργειακά αποδοτικά κατοικίες.

Χρηματοδοτούμενες εκπομπές Πεδίου 3 (τόνοι CO2e τον χρόνο) - Δανειακό Χαρτοφυλάκιο



ΒΠΔ: PCAF Βαθμός ποιότητας δεδομένων

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

7. Δείκτες Μέτρησης και Στόχοι για την Κλιματική Αλλαγή (συνέχεια)

Μεικτές εκπομπές πεδίων 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές ΑΘ (συνέχεια)

Εκπομπές ΑΘ - Πεδίο 3 (συνέχεια)

Δεδομένου ότι η πλειονότητα των χρηματοδοτούμενων εκπομπών ΑΘ Πεδίου 3 από το δανειακό χαρτοφυλάκιο προέρχεται από την κατηγορία περιουσιακών στοιχείων Επιχειρηματικά Δάνεια, οι τομείς με συγκέντρωση άνθρακα υπό την κατηγορία Επιχειρηματικών Δανείων έχουν προσδιοριστεί και θεωρούνται κύριοι τομείς για τον καθορισμό στόχων αποανθρακοποίησης. Οι κύριοι τομείς που έχουν προσδιοριστεί υπό την κατηγορία Επιχειρηματικών Δανείων είναι:

1. Μεταφορές και αποθήκευση (51%),
2. Χονδρικό και λιανικό εμπόριο (19%),
3. Βιομηχανία (11%) και
4. Κατασκευή (6%).

BOC PCL – Χρηματοδοτούμενες εκπομπές ΑΘ Πεδίου 3 – Κατηγορία περιουσιακών στοιχείων Επιχειρηματικά Δάνεια

		2023		2024	
NACE	**Κλάδος**	**Ποσό Δανείου €εκατ.**	**Εκπομπές (τόνοι CO_2e ανά έτος)**	**Ποσό Δανείου €εκατ.**	**Εκπομπές (τόνοι CO_2e ανά έτος)**
H	ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΚΑΙ ΑΠΟΘΗΚΕΥΣΗ	299	736,988	504	1,029,608
G	ΧΟΝΔΡΙΚΟ ΚΑΙ ΛΙΑΝΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΟ;ΕΠΙΣΚΕΥΗ ΟΧΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΜΟΤΟΣΥΚΛΕΤΩΝ	745	377,354	764	385,555
C	ΜΕΤΑΠΟΙΗΤΙΚΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ	331	256,115	279	225,123
F	ΚΑΤΑΣΚΕΥΕΣ	306	112,440	317	116,190
D	ΗΛΕΚΤΡΙΣΜΟΣ, ΠΑΡΟΧΗ ΑΕΡΙΟΥ, ΑΤΜΟΥ ΚΑΙ ΚΛΙΜΑΤΙΣΜΟ	86	85,758	97	84,408
A	ΓΕΩΡΓΙΑ, ΔΑΣΟΚΟΜΙΑ ΚΑΙ ΑΛΙΕΙΑ	34	65,941	31	58,568
M	ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΕΣ, ΕΠΙΣΤΗΜΟΝΙΚΕΣ ΚΑΙ ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	235	42,638	231	41,850
I	ΔΙΑΜΟΝΗ ΚΑΙ ΕΣΤΙΑΣ	712	28,090	651	25,664
L	ΔΙΑΧΕΙΡΗΣΗ ΑΚΙΝΗΤΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ	595	26,198	453	19,973
J	ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΚΑΙ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ	43	9,922	43	9,014
Q	ΥΓΕΙΑ ΚΑΙ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΜΕΡΙΜΝΑΣ	53	5,479	49	5,045
B	ΕΞΟΡΥΞΗ ΚΑΙ ΛΑΤΟΜΕΥΣΗ	8	4,144	8	4,003
N	ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΥΠΟΣΤΗΡΙΚΤΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ	22	3,794	38	8,331
K	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	211	2,263	282	2,916
S	ΑΛΛΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ	16	2,038	19	2,476
R	ΤΕΧΝΕΣ, ΔΙΑΣΚΕΔΑΣΗ ΚΑΙ ΨΥΧΑΓΩΓΙΑ	15	1,816	13	1,642
P	ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ	40	1,501	36	1,364
E	ΠΑΡΟΧΗ ΝΕΡΟΥ; ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΑΠΟΧΕΤΕΥΤΙΚΩΝ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΑΙ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣΗΣ ΑΠΟΒΛΗΤΩΝ	4	1,484	18	3,078
Σύνολο		**3,755**	**1,763,963**	**3,833**	**2,024,808**

Σημείωση: Ανατρέξτε στις αρχές αναφοράς εκπομπών ΑΘ στην Δήλωση Βιωσιμότητας – Πρόσθετες Πληροφορίες στη σελίδα 315.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

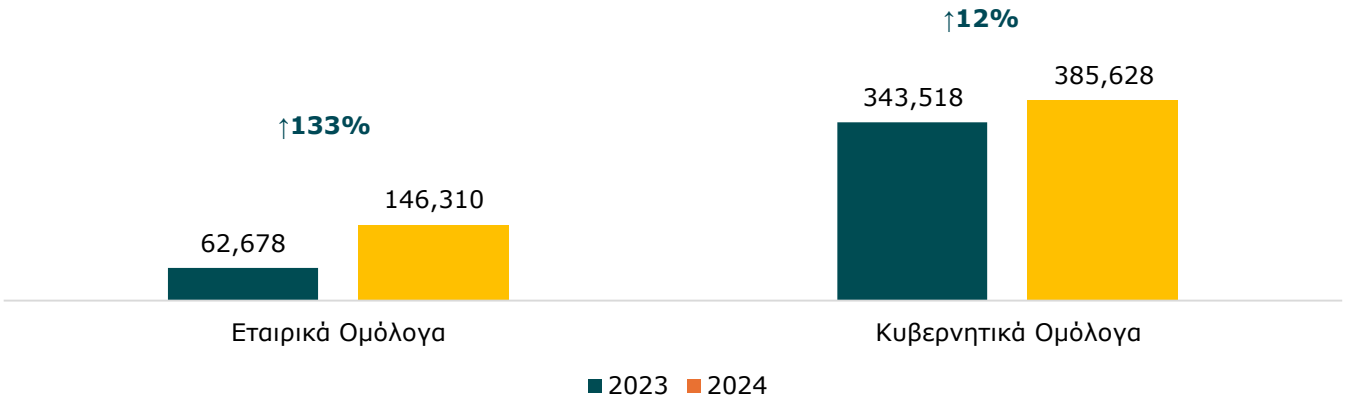
7. Δείκτες Μέτρησης και Στόχοι για την Κλιματική Αλλαγή (συνέχεια)

Μεικτές εκπομπές πεδίων 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές ΑΘ (συνέχεια)

Εκπομπές ΑΘ - Πεδίο 3 (συνέχεια)

Το Συγκρότημα εκτίμησε τις χρηματοδοτούμενες εκπομπές ΑΘ Πεδίου 3 του επενδυτικού του χαρτοφυλακίου για το 2023 και 2024 χρησιμοποιώντας το πρότυπο και τους υποκατάστατους δείκτες του PCAF.

Χρηματοδοτούμενες εκπομπές Πεδίου 3 (τόνοι CO2e τον χρόνο) - Χαρτοφυλάκιο ομολόγων



Σημείωση 1: Η BOCH δεν έχει εκτιμήσει τις χρηματοδοτούμενες εκπομπές ΑΘ Πεδίου 3 για περίπου το 18% του χαρτοφυλακίου ομολόγων σε Εταιρικά και Κυβερνητικά ομόλογα, λόγω έλλειψης διαθέσιμων δεδομένων για τους Υπερεθνικούς Οργανισμούς το οποίο είναι ευθυγραμμισμένο με την μεθοδολογία του PCAF.

BOCH – Χρηματοδοτούμενες Εκπομπές ΑΘ Πεδίου 3 – Χαρτοφυλάκιο ομολόγων – 31 Δεκεμβρίου 2024				
Κατηγορία Επένδυσης	**Συνολικό ποσό επένδυσης (€ εκατ.)**	**Σύνολο εκπομπών ΑΘ (τόνοι CO_2e)**	**Ένταση εκπομπών (τόνοι CO_2e ανά έτος /€ εκατ.)**	**Σταθμισμένη βαθμολογία ποιότητας δεδομένων**
Εταιρικά ομόλογα	1,378	146,310	106	5
Κυβερνητικά ομόλογα	1,982	368,452	186	2
Σύνολο	**3,360**	**514,762**		

Σημείωση: Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η BOCH έχει εκθέσεις σε ομόλογα προς Υπερεθνικούς Οργανισμούς που ανέρχονται σε €848 εκατ., εκ των οποίων τα €738 εκατ. είναι εκτός σκοπού για την εκτίμηση εκπομπών ΑΘ λόγω έλλειψης δημόσιας διαθέσιμης πληροφορίας και σχετικών παραμέτρων. Οι χρηματοδοτούμενες εκπομπές ΑΘ Πεδίου 3 από εκθέσεις σε ομόλογα προς Υπερεθνικούς Οργανισμούς, για τις οποίες υπάρχει δημόσια διαθέσιμη πληροφορία, εκτιμώνται σε 17,176 τόνους CO_2e. Ανατρέξτε στις αρχές αναφοράς εκπομπών ΑΘ στην Δήλωση Βιωσιμότητας – Πρόσθετες Πληροφορίες στη σελίδα 315.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

7. Δείκτες Μέτρησης και Στόχοι για την Κλιματική Αλλαγή (συνέχεια)

Μεικτές εκπομπές πεδίων 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές ΑΘ (συνέχεια)

Εκπομπές ΑΘ - Πεδίο 3 (συνέχεια)

BOCH – Χρηματοδοτούμενες Εκπομπές ΑΘ Πεδίου 3 – Χαρτοφυλάκιο ομολόγων – 31 Δεκεμβρίου 2023				
Κατηγορία Επένδυσης	**Συνολικό ποσό επένδυσης (€ εκατ.)**	**Σύνολο εκπομπών ΑΘ (τόνοι CO_2e)**	**Ένταση εκπομπών (τόνοι CO_2e ανά έτος /€ εκατ.)**	**Σταθμισμένη βαθμολογία ποιότητας δεδομένων**
Εταιρικά ομόλογα	1,276	62,678	49	5
Κυβερνητικά ομόλογα	1,575	327,820	208	2
Σύνολο	**2,851**	**390,498**		

Σημείωση: Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, η BOCH έχει εκθέσεις σε ομόλογα προς Υπερεθνικούς Οργανισμούς που ανέρχονται σε €696 εκατ., εκ των οποίων τα €600 εκατ. είναι εκτός σκοπού για την εκτίμηση εκπομπών λόγω έλλειψης δημόσιας διαθέσιμης πληροφορίας και σχετικών παραμέτρων. Οι χρηματοδοτούμενες εκπομπές ΑΘ Πεδίου 3 από εκθέσεις σε ομόλογα προς Υπερεθνικούς Οργανισμούς, για τις οποίες υπάρχει δημόσια διαθέσιμη πληροφορία, εκτιμώνται σε 15,698 τόνους CO_2e. Ανατρέξτε στις αρχές αναφοράς εκπομπών ΑΘ στην Δήλωση Βιωσιμότητας – Πρόσθετες Πληροφορίες στη σελίδα 315.

Η αύξηση στις χρηματοδοτούμενες εκπομπές ΑΘ Πεδίου 3 για το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο σε εταιρικά ομόλογα και κυβερνητικά ομόλογα συνάδει με την σχετική αύξηση στις επενδύσεις σε κάθε ημερομηνία αναφοράς. Για να το αντιμετωπίσει αυτό, η BOCH έχει θέσει όρια τομέα για τις επενδύσεις σε εταιρικά ομόλογα σε τομείς με υψηλές εκπομπές άνθρακα, προκειμένου να μειώσει τις εκπομπές ΑΘ του εταιρικού χαρτοφυλακίου.

Όσον αφορά το χαρτοφυλάκιο κυβερνητικών ομολόγων, το 56% των χρηματοδοτούμενων εκπομπών ΑΘ Πεδίου 3 συνδέονται με την έκθεση σε ομόλογα της Κυπριακής Κυβέρνησης. Καθώς η Κύπρος επιταχύνει τη μετάβασή της σε μια οικονομία χαμηλών εκπομπών άνθρακα, αναμένεται ότι οι σχετικές εκπομπές θα μειωθούν. Στο πλαίσιο του Κανονισμού Κατανομής Προσπαθειών, κάθε κράτος μέλος της ΕΕ έχει στόχους για τη μείωση των εκπομπών ΑΘ έως το 2030 στους βασικούς τομείς, καλύπτοντας σχεδόν το 60% των συνολικών εγχώριων εκπομπών της ΕΕ. Η Κύπρος στοχεύει σε μείωση των εκπομπών ΑΘ στους τομείς αυτούς κατά 32% έως το 2030, συμβάλλοντας στην δέσμευση της ΕΕ για την επίτευξη καθαρού μηδενικού ισοζυγίου έως το 2050.

Η στρατηγική αποανθρακοποίησης της BOCH για την έκθεση της σε κυβερνητικά ομόλογα λαμβάνει υπόψη την πρόοδο έναντι των στόχων της ΕΕ και αξιολογεί τις εκπομπές ΑΘ ανά εκατομμύριο ευρώ επενδυμένα και τις βαθμολογίες ESG για τα κυβερνητικά ομόλογα. Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, χώρες όπως η Σαουδική Αραβία, οι ΗΠΑ, ο Καναδάς και η Βουλγαρία παρουσιάζουν την υψηλότερη ένταση εκπομπών ανά εκατομμύριο ευρώ επενδυμένα. Σημειώνεται ότι η Βουλγαρία είναι υπογράφουσα της Συμφωνίας του Παρισιού, ενώ η Σαουδική Αραβία και οι ΗΠΑ και ο Καναδάς δεν είναι.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

7. Δείκτες Μέτρησης και Στόχοι για την Κλιματική Αλλαγή (συνέχεια)

Μεικτές εκπομπές πεδίων 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές ΑΘ (συνέχεια)

Εκπομπές ΑΘ - Πεδίο 3 (συνέχεια)

Κυβερνητικά Ομόλογα – 2024 – Ανάλυση ανά χώρα			
Χώρα	**Συνολικό ποσό επένδυσης (€ εκατ.)**	**Χρηματοδοτούμενες εκπομπές ΑΘ Πεδίου 3 (τόνοι CO_2e)**	**Ένταση εκπομπών (τόνοι CO_2e/€ εκατ.)**
Κύπρος	1,023	205,000	200
Γαλλία	125	14,899	119
Φινλανδία	108	16,924	157
Βέλγιο	83	13,375	161
Λουξεμβούργο	80	8,786	110
Κροατία	58	10,310	178
Ισπανία	58	8,333	144
Πολωνία	40	10,820	271
Αυστρία	39	5,585	143
Ιρλανδία	38	4,160	109
Σλοβακία	37	7,645	207
Ισλανδία	35	7,235	207
Χιλή	34	6,800	200
Ισραήλ	31	6,368	205
ΗΠΑ και Καναδάς	27	8,709	328
Ιταλία	26	3,744	144
Ουγγαρία	21	3,822	182
Σαουδική Αραβία	21	9,279	442
Σουηδία	21	1,560	74
Σλοβενία	18	3,169	176
Βουλγαρία	18	5,065	281
Γερμανία	18	2,713	151
Περού	10	2,057	206
Λιθουανία	10	1,668	167
Ολλανδία	3	426	142
Σύνολο	**1,982**	**368,452**	

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

7. Δείκτες Μέτρησης και Στόχοι για την Κλιματική Αλλαγή (συνέχεια)

Μεικτές εκπομπές πεδίων 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές ΑΘ (συνέχεια)

Απογραφή Εκπομπών ΑΘ							
	Αναδρομικά				Ορόσημα και Έτη Στόχευσης		
Κατηγορίες Εκπομπών	Έτος Αναφοράς	2023	2024	% Αλλαγή σε σχέση με το προηγούμενο έτος	2030	2050	Ετήσιος % στόχος / Έτος αναφοράς
Συνολικές Μεικτές Εκπομπές Αερίων του Θερμοκηπίου του Πεδίου 1 (τόνοι CO_2eq)	**1,166**	**969**	**934**	**-3%**	**-42%**		**-20%**
Ποσοστό των Εκπομπών Αερίων του Θερμοκηπίου του Πεδίου 1 από ρυθμιζόμενα συστήματα εμπορίας δικαιωμάτων εκπομπών (%)	0%	0%	0%				
Μεικτές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου πεδίου 2 βάσει τοποθεσίας (τόνοι CO_2eq)	12,528	9,422	9,327	-1%	-42%		-26%
Μεικτές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου πεδίου 2 βάσει αγοράς (τόνοι CO_2eq)							
Συνολικές μεικτές έμμεσες εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου (πεδίο 3) (τόνοι CO_2e)		**2,512,729**	**2,883,374**				
Αγορές αγαθών και υπηρεσιών		50,298	47,608	-5%			
Κεφαλαιουχικά αγαθά							
Δραστηριότητες που σχετίζονται με καύσιμα και ενέργεια							
Ανάντη μεταφορά και διανομή		1,508	1,852	23%			
Απόβλητα παραγόμενα από δραστηριότητες		3,202	3,263	2%			
Επαγγελματικά ταξίδια		363	405	11%			
Μετακινήσεις εργαζομένων		1,929	2,170	12%			
Ανάντη μισθωμένα περιουσιακά στοιχεία							
Κατάντη μεταφορά							
Μεταποίηση πωλούμενων προϊόντων							
Χρήση πωλούμενων προϊόντων							
Επεξεργασία πωλούμενων προϊόντων στο τέλος του κύκλου ζωής							
Κατάντη μισθωμένα περιουσιακά στοιχεία							
Δικαιοχρήσεις							
Επενδύσεις		2,443,974	2,812,698	15%			
Από τις οποίες δανειακό χαρτοφυλάκιο		2,037,778	2,280,762	12%			
Από τις οποίες το χαρτοφυλάκιο επενδύσεων		406,196	531,937	31%			
Εκπομπές ΑΘ που σχετίζονται με τις ασφάλειες		11,454	15,377	34%			
Συνολικές Εκπομπές Αερίων Θερμοκηπίου (βάσει τοποθεσίας) (τόνοι CO_2e)		**2,523,120**	**2,893,635**				
Συνολικές Εκπομπές Αερίων Θερμοκηπίου (βάσει αγοράς) (τόνοι CO_2e)							

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

7. Δείκτες Μέτρησης και Στόχοι για την Κλιματική Αλλαγή (συνέχεια)

Μεικτές εκπομπές πεδίων 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές ΑΘ (συνέχεια)

Ένταση ΑΘ ανά καθαρά έσοδα			
	2023	**2024**	**% Αλλαγή**
Συνολικές Εκπομπές Αερίων Θερμοκηπίου (βάσει τοποθεσίας) ανά καθαρά έσοδα (τόνοι CO_2eq/ εκ. του Συνολικού Λειτουργικού Εισοδήματος)	2,288	2,641	15%
Συνολικές Εκπομπές Αερίων Θερμοκηπίου (βάσει αγοράς) ανά καθαρά έσοδα (τόνοι CO2eq/εκ. του Συνολικού Λειτουργικού Εισοδήματος)			

Συμφωνία Εσόδων με τη Σημείωση 6 των Ενοποιημένων Ετησίων Οικονομικών Καταστάσεων (€ εκατ.)		
	2023	**2024**
Καθαρά έσοδα που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της έντασης ΑΘ – Συνολικό λειτουργικό εισόδημα.	1,103	1,096
Συνολικά καθαρά έσοδα – Σημείωση 6	1,103	1,096

8. Αύξηση Πράσινων Περιουσιακών Στοιχείων και Πράσινων Στεγαστικών

Δημοσιοποιήσεις Ταξινομίας της ΕΕ σύμφωνα με το Άρθρο 8 του Κανονισμού Ταξινομίας

Η προετοιμασία της έκθεσης αναφοράς σχετικά με την Ταξινομία ΕΕ βασίζεται στην προληπτική ενοποίηση του Συγκροτήματος. Η ενοποίηση είναι σύμφωνη με την εποπτική έκθεση αναφοράς των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, όπως ορίζεται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και στον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής (FINREP). Η ταξινομία ΕΕ είναι ένα σύστημα ταξινόμησης των οικονομικών δραστηριοτήτων που συμβάλλουν σημαντικά στην περιβαλλοντική βιωσιμότητα σύμφωνα με τον κανονισμό Ταξινομίας (ΕΕ) 2020/852. Επιπλέον, η προετοιμασία των εκθέσεων αναφοράς βασίζεται στην Κατ' Εξουσιοδότηση Πράξη που συμπληρώνει το άρθρο 8 του Κανονισμού Ταξινομίας (Κατ' Εξουσιοδότηση Πράξη Γνωστοποιήσεων 2021/2178). Το άρθρο 3 του κανονισμού Ταξινομίας ΕΕ καθορίζει τα κριτήρια που πρέπει να πληροί μια οικονομική δραστηριότητα για να χαρακτηριστεί ως περιβαλλοντικά βιώσιμη. Αυτό περιλαμβάνει την οικονομική δραστηριότητα που διεξάγεται και πληροί τις ελάχιστες διασφαλίσεις και συμβάλλει σημαντικά σε έναν ή περισσότερους από τους περιβαλλοντικούς στόχους.

Η Ταξινομία της ΕΕ έχει έξι περιβαλλοντικούς στόχους:
1. μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM);
2. προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA);
3. βιώσιμη χρήση και προστασία των υδάτινων και θαλάσσιων πόρων (WTR);
4. μετάβαση σε κυκλική οικονομία (CE);
5. πρόληψη και έλεγχος της ρύπανσης (PPC); Και
6. προστασία και αποκατάσταση της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων (BIO).

Ελάχιστες διασφαλίσεις

Στο πλαίσιο της αξιολόγησης των περιβαλλοντικά βιώσιμων οικονομικών δραστηριοτήτων, απαιτείται η εκτέλεση της οικονομικής δραστηριότητας σύμφωνα με τις ελάχιστες εγγυήσεις, όπως ορίζεται στο Άρθρο 18 του Κανονισμού Ταξινόμησης της ΕΕ. Σκοπός των ελάχιστων εγγυήσεων είναι να διασφαλίσουν τη συμμόρφωση με τα ελάχιστα πρότυπα ανθρωπίνων και εργασιακών δικαιωμάτων, αποτρέποντας δραστηριότητες που παραβιάζουν βασικές κοινωνικές αρχές, ευθυγραμμίζοντας με τις Κατευθυντήριες Γραμμές του ΟΟΣΑ για τις Πολυεθνικές Επιχειρήσεις και τις Κατευθυντήριες Αρχές του ΟΗΕ για τις Επιχειρήσεις και τα Ανθρώπινα Δικαιώματα, συμπεριλαμβανομένων των αρχών και δικαιωμάτων που καθορίζονται στις οκτώ θεμελιώδεις συμβάσεις που αναγνωρίζονται στη Διακήρυξη της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας για τα Θεμελιώδη Δικαιώματα και Αρχές στην Εργασία και στην Διεθνή Χάρτα Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων. Στο πλαίσιο της αναφοράς Ταξινόμίας, η συμμόρφωση με τις ελάχιστες εγγυήσεις είναι υποχρεωτική για τις μη χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις. Σε ευθυγράμμιση με αυτή την απαίτηση, το Συγκρότημα ενσωματώνει τις αξιολογήσεις των ελάχιστων εγγυήσεων στους Κύριους Δείκτες Απόδοσης Ταξινόμίας που εφαρμόζονται στις εκθέσεις της.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

8. Αύξηση Πράσινων Περιουσιακών Στοιχείων και Πράσινων Στεγαστικών (συνέχεια)

Σημαντική συμβολή ως προς τους περιβαλλοντικούς στόχους της ΕΕ

Μέσω της χρηματοδότησης μεγάλων επιχειρήσεων που υπόκεινται στην Οδηγία Δημοσιοποίησης Μη-Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών (NFRD) και των επενδύσεων σε ομόλογα, το Συγκρότημα υποστηρίζει ποικίλες οικονομικές δραστηριότητες που συμβάλλουν στην επίτευξη των περιβαλλοντικών στόχων της ΕΕ. Επιπλέον, τα βιώσιμα προϊόντα χρηματοδότησης του Συγκροτήματος, συμπεριλαμβανομένων των πράσινων στεγαστικών δανείων, των πράσινων δανείων αναβάθμισης κατοικίας και των πράσινων δανείων για αυτοκίνητα, συμβάλλουν στον περιβαλλοντικό στόχο της ΕΕ για τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής. Για την κατάταξη των βιώσιμων προϊόντων ως ευθυγραμμισμένων με την Ταξινομία υπάρχουν περαιτέρω κριτήρια που πρέπει να πληρούνται εκτός από τη συμβολή στους περιβαλλοντικούς στόχους της ΕΕ. Τα παραπάνω προϊόντα έχουν σχεδιαστεί με βάση τις GLPs της LMA και δεν είναι δομημένα ως προϊόντα ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμηση της ΕΕ. Το Συγκρότημα σκοπεύει να προβεί στις απαραίτητες ενέργειες ώστε να μπορέσει να ταξινομήσει τέτοια προϊόντα ως ευθυγραμμισμένα με την ταξινόμηση της ΕΕ.

Βασικοί Δείκτες Απόδοσης της Ταξινομίας

Το Συγκρότημα αναφέρει σχετικά με τους ΚΔΑς της Ταξινομίας και δείκτες πράσινων περιουσιακών στοιχείων (GAR). Το συνολικό GAR καλύπτει όλους τους έξι περιβαλλοντικούς στόχους της ΕΕ. Το GAR υπολογίζεται ως τα περιουσιακά στοιχεία που είναι ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία ως ποσοστό των συνολικών καλυμμένων περιουσιακών στοιχείων. Τα συνολικά καλυμμένα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν τα συνολικά περιουσιακά στοιχεία όπως ορίζονται υπό την κανονιστική ενοποίηση του Συγκροτήματος σύμφωνα με το FINREP, μείον τα περιουσιακά στοιχεία του εμπορικού βιβλίου και μείον τις εκθέσεις σε κεντρικές τράπεζες, κεντρικές κυβερνήσεις και υπερεθνικούς εκδότες (τα συνολικά καλυμμένα περιουσιακά στοιχεία αναφέρονται επίσης ως συνολικά περιουσιακά στοιχεία GAR). Το GAR υπολογίζεται σε δύο βάσεις. Η μία, που αναφέρεται ως η "βάση κύκλου εργασιών", χρησιμοποιεί το ποσοστό του κύκλου εργασιών κάθε αντισυμβαλλομένου που αναφέρουν ως επιλέξιμο για την ταξινόμία και ευθυγραμμισμένο με την ταξινομία για να ποσοτικοποιήσει πόσο από την έκθεση δανείου μας προς αυτόν τον αντισυμβαλλόμενο είναι ευθυγραμμισμένο με την ταξινομία. Η άλλη, που αναφέρεται ως η "βάση κεφαλαιουχικών δαπανών", χρησιμοποιεί το ποσοστό των κεφαλαιουχικών δαπανών κάθε αντισυμβαλλομένου που αναφέρουν ως επιλέξιμες για ταξινομία και ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία για να ποσοτικοποιήσει πόσο από την έκθεση δανείου μας προς αυτόν τον αντισυμβαλλόμενο είναι ευθυγραμμισμένο με την ταξινόμηση. Το συνολικό GAR του Συγκροτήματος βάσει κύκλου εργασιών ανήλθε στο 0.6% των συνολικών καλυμμένων περιουσιακών στοιχείων, με το συνολικό GAR βάσει κεφαλαιουχικών δαπανών να ισοδυναμεί με 0.3% των συνολικών καλυμμένων περιουσιακών στοιχείων στο τέλος του 2024. Οι δραστηριότητες που είναι ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση ανήλθαν σε 91 εκατομμύρια ευρώ στο τέλος του 2024. Το ακαθάριστο ποσό των συνολικών καλυμμένων περιουσιακών στοιχείων ανήλθε σε 15,774 εκατομμύρια ευρώ στο τέλος του 2024.

Ο Κανονιστικός Νόμος για το Κλίμα, ο Συμπληρωματικός Κανονιστικός Νόμος για το Κλίμα 2022/1214, που περιλαμβάνει συγκεκριμένες δραστηριότητες ενέργειας από πυρηνική και φυσικό αέριο και δημοσιεύθηκε τον Ιούλιο του 2022, απαιτεί από το Συγκρότημα να αξιολογήσει και να αποκαλύψει την επιλεξιμότητα και μη επιλεξιμότητα της ταξινομίας για τις δραστηριότητες που σχετίζονται με την πυρηνική ενέργεια και το φυσικό αέριο έως τις 31 Δεκεμβρίου 2024. Το Συγκρότημα δεν έχει άμεση έκθεση μέσω δανεισμού σε πελάτες που έχουν οικονομικές δραστηριότητες σχετικές με την παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας ή θέρμανσης χρησιμοποιώντας πυρηνικές εγκαταστάσεις ή εγκαταστάσεις παραγωγής ηλεκτρικής ενέργειας που παράγουν ηλεκτρική ενέργεια από πυρηνικές διαδικασίες. Το Συγκρότημα έχει επίσης έκθεση σε πελάτες που εμπλέκονται στη λειτουργία εγκαταστάσεων παραγωγής ηλεκτρικής ενέργειας που παράγουν ηλεκτρική ενέργεια χρησιμοποιώντας καύσιμα φυσικού αερίου. Δείτε τις συμπληρωματικές πληροφορίες στην ενότητα Πρόσθετες Πληροφορίες – Ταξινομία της ΕΕ Πίνακες Γνωστοποιήσεων της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης υπό το Παράρτημα XII του Κανονιστικού Νόμου στη σελίδα 721.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

8. Αύξηση Πράσινων Περιουσιακών Στοιχείων και Πράσινων Στεγαστικών (συνέχεια)

Αρχές Αναφοράς Ταξινομίας ΕΕ

Καθώς η διαφάνεια των εταιρειών σύμφωνα με την Ταξινομία της ΕΕ αυξάνεται, θα επιτρέψει την εκτεταμένη αναφορά κατά της Ταξινομίας. Η υιοθέτηση του CSRD και των ESRS θα υποστηρίξει την περαιτέρω εφαρμογή του Κανονισμού Ταξινομίας της ΕΕ στη στρατηγική μας, τα συστήματα και τις διαδικασίες επένδυσης και δανεισμού. Λόγω περιορισμών στα δεδομένα κατά την αξιολόγηση επιλέξιμων και ευθυγραμμισμένων με την Ταξινομία δραστηριοτήτων για χρηματοοικονομικές και μη χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις, χρησιμοποιούνται οι πραγματικές δημοσιευμένες πληροφορίες που παρέχονται από τους αντισυμβαλλομένους. Ωστόσο, η πλήρης συλλογή δεδομένων είναι περιορισμένη καθώς η δημοσιευμένη αναφορά σχετικά με τους δείκτες απόδοσης ευθυγραμισμένους με την Ταξινομία από χρηματοοικονομικές και μη χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις δεν είναι ακόμη διαθέσιμη κατά την ημερομηνία αναφοράς.

Οι δημοσιοποιήσεις σχετικά με την Ταξινομία της ΕΕ έχουν ετοιμαστεί με βάση την «καλύτερη προσπάθεια» χρησιμοποιώντας δημοσιευμένες οικονομικές εκθέσεις και πληροφορίες από τις εκθέσεις σε αντισυμβαλλομένους (οι οποίες καλύπτουν κυρίως δραστηριότητες για το οικονομικό έτος 2023 και όχι για το 2024). Η προσέγγισή μας είναι να αναλύσουμε και να υπολογίσουμε την επιλεξιμότητα και την ευθυγράμμιση με την Ταξινομία με βάση τους δημοσιευμένους δείκτες απόδοσης της Ταξινομίας των αντισυμβαλλομένων μας. Οι δημοσιεύσεις που σχετίζονται με την Ταξινομία της ΕΕ που παρουσιάζονται σε αυτή την ενότητα έχουν γίνει με βάση την κατανόησή μας των όρων και των εννοιών που χρησιμοποιούνται σύμφωνα με τον Κανονισμό Ταξινομίας της ΕΕ και τις εκτελεστικές πράξεις του. Καθώς οι απαιτήσεις και οι κατευθυντήριες γραμμές αναφοράς της Ταξινομίας της ΕΕ εξελίσσονται τα επόμενα χρόνια, και καθώς συνεχίζουμε να αναπτύσσουμε τις μεθοδολογίες συλλογής δεδομένων της επιχείρησής μας, θα συνεχίσουμε να αναθεωρούμε τις αποκαλύψεις μας σε μελλοντικές περιόδους.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

8. Αύξηση Πράσινων Περιουσιακών Στοιχείων και Πράσινων Στεγαστικών (συνέχεια)

Περίληψη δεικτών απόδοσης

Ο παρακάτω πίνακας είναι μια περίληψη των ΚΔΑς που γνωστοποιούνται από πιστωτικά ιδρύματα σύμφωνα με το Άρθρο 8 του Κανονισμού Ταξινόμησης της ΕΕ. Δείτε τις συμπληρωματικές πληροφορίες στην ενότητα Πρόσθετες Πληροφορίες – Ταξινομία της ΕΕ Πίνακες Γνωστοποιήσεων στη σελίδα 721 της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης 2024 για τους επιπλέον πίνακες Ταξινόμησης ΕΕ που αναφέρονται στο Παράρτημα VI της Κανονιστικής Πράξης Αποκαλύψεων και δραστηριότητες ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση.

		Συνολικά περιβαλλοντικά βιώσιμα περιουσιακά στοιχεία (€ εκατομμύρια)	**KPI turnover[9] %**	**Δείκτης Μέτρησης (CapEx)[10] %**	**% κάλυψης (σε σχέση με τα συνολικά περιουσιακά στοιχεία)[11]**	**% των περιουσιακών στοιχείων που εξαιρούνται από τον αριθμητή της GAR**	**% των περιουσιακών στοιχείων που εξαιρούνται από τον παρονομαστή της GAR**
Κύριοι δείκτες απόδοσης	**Αναλογία πράσινων περιουσιακών στοιχείων αποθέματος (GAR)**	**91**	**0.6%**	**0.3%**	**0.4%**	**27%**	**38%**
Επιπλέον δείκτες απόδοσης	GAR (ροή)	27	1.18%	0.8%	1%	33%	12%
	Trading book[12]	n/a	n/a	n/a			
	Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις	-	0%	0%			
	Περιουσιακά στοιχεία υπό διαχείριση	-	0%	0%			
	Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	n/a	n/a	n/a			

[9] Βασισμένο στον δείκτη KPI κύκλου εργασιών του αντισυμβαλλομένου.
[10] Βασισμένο στον δείκτη KPI κεφαλαιουχικών δαπανών του αντισυμβαλλομένου.
Ποσοστό των περιουσιακών στοιχείων που καλύπτονται από τον δείκτη KPI σε σχέση με τα συνολικά περιουσιακά στοιχεία.
[11] Ποσοστό των περιουσιακών στοιχείων που καλύπτονται από τον δείκτη KPI σε σχέση με τα συνολικά περιουσιακά στοιχεία.
[12] Οι δείκτες KPI του εμπορικού βιβλίου και των αμοιβών και προμηθειών ισχύουν μόνο από το 2026.

ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή (συνέχεια)

8. Αύξηση Πράσινων Περιουσιακών Στοιχείων και Πράσινων Στεγαστικών (συνέχεια)

Περίληψη δεικτών απόδοσης (συνέχεια)

Η αναφορά για τις δραστηριότητες που ευθυγραμμίζονται με την Ταξινομία είναι περιορισμένες λόγο των πιο κάτω περιορισμών στην διαθεσιμότητα σχετικών πληροφοριών σε βασικές κατηγορίες:

i. Κατά την αξιολόγηση των δραστηριοτήτων που είναι επιλέξιμες και ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία για χρηματοοικονομικούς και μη χρηματοοικονομικούς αντισυμβαλλομένους, απαιτείται η πραγματική πληροφορία που δημοσιεύεται από τους αντισυμβαλλομένους:
   1. η δημοσιευμένη αναφορά σχετικά με τους ΚΔΑς ευθυγράμμισης με την ταξινομία από χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις δεν είναι διαθέσιμη κατά την ημερομηνία αναφοράς για τους περιβαλλοντικούς στόχους WTR, CE, PPC, δεδομένου ότι οι χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις απαιτούνται να γνωστοποιήσουν την επιλεξιμότητά τους για αυτούς τους στόχους για πρώτη φορά στο οικονομικό έτος 2024,
   2. οι μη-χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις δεν έχουν ακόμη δημοσιεύσει δεδομένα για το οικονομικό έτος 2024; ως εκ τούτου, η αναφορά ταξινόμιας της επιλεξιμότητας και της ευθυγράμμισης για τις μη χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις βασίζεται σε δημοσιευμένα δεδομένα του οικονομικού έτους 2023,
   3. Επιπλέον, η αναφορά σχετικά με την επιλεξιμότητα σύμφωνα με την ταξινομία για τους τέσσερις επιπλέον περιβαλλοντικούς στόχους που εφαρμόζεται για το 2024, είναι περιορισμένη σε πληροφορίες μη χρηματοοικονομικών επιχειρήσεων που απαιτούνται να αναφέρουν σχετικά με αυτούς τους στόχους από το οικονομικό έτος 2023 και
   4. Ανοίγματα σε μη-χρηματοοικονομικούς οργανισμούς στο εταιρικό χαρτοφυλάκιο του Συγκροτήματος τα οποίο μπορεί να χαρακτηριστούν ως επιλέξιμα για την Ταξινομία, είναι περιορισμένα λόγο ότι τα κριτήρια επιλεξιμότητας της Ταξινομίας στο παρόν στάδιο αφορούν μεγάλες εισηγμένες εταιρίες στην ΕΕ

ii. Κατά την αξιολόγηση των επιλέξιμων και ευθυγραμμισμένων δραστηριοτήτων με βάση την Ταξινομία για χρηματοδοτήσεις σε νοικοκυριά, επιπρόσθετοι περιορισμοί επηρεάζουν την αναφορά:
   1. Ανοίγματα σε υβριδικά και ηλεκτρικά αυτοκίνητα που ξεκίνησαν το οικονομικό έτος του 2023 θεωρούνται επιλέξιμα με βάση την Ταξινομία. Όμως, αυτά δεν κατηγοριοποιούνται σαν ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία λόγω έλλειψης διαθέσιμων πληροφοριών στον τομέα, ώστε να αξιολογηθούν τα αυτοκίνητα με βάση τα κριτήρια της Ταξινομίας το κατά πόσο δημιουργούν ουσιώδης βλάβης σε άλλου περιβαλλοντικούς στόχους.

ESRS E2 - Ρύπανση

Αυτή η ενότητα περιγράφει την ενέργειες του Συγκροτήματος για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων που σχετίζονται με την ρύπανση. Επισημαίνει τις πολιτικές και τις δράσεις που εφαρμόζονται για τον μετριασμό της ρύπανσης που σχετίζεται με τις δραστηριότητες δανεισμού και την υποστήριξη της βιώσιμης ανάπτυξης.

1. **Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με τη ρύπανση**

Όπως περιγράφεται λεπτομερώς στο ESRS E1 – Κλιματική Αλλαγή στις σελίδες 153 - 162, το Συγκρότημα έχει καθιερώσει μια διαδικασία εντοπισμού κινδύνων και αξιολόγησης της σημαντικότητας των κλιματικών και περιβαλλοντικών (Κ&Π) κινδύνων, και χρησιμοποιεί τα εργαλεία ανάλυσης επιπτώσεων των Αρχών Υπεύθυνης Τραπεζικής (PRB) για τον εντοπισμό, τη μέτρηση και την αξιολόγηση των κλιματικών και περιβαλλοντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών, που σχετίζονται με τη ρύπανση, σε όλες τις δραστηριότητές της και την αξιακή αλυσίδα της.

Μέσω ενός δομημένου ελέγχου των τοποθεσιών και των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, το Συγκρότημα αξιολογεί τις πραγματικές και δυνητικές επιπτώσεις και ευκαιρίες, όπως και τους πραγματικούς και δυνητικούς κινδύνους της ρύπανσης, χρησιμοποιώντας τόσο ποσοτικές όσο και ποιοτικές μεθοδολογίες. Για την αξιολόγηση της ρύπανσης του εδάφους και του αέρα ως παράγοντες πιστωτικού κινδύνου, το Συγκρότημα, χρησιμοποίησε βάση δεδομένων γεωγραφικού εντοπισμού για εξασφαλίσεις χρησιμοποιώντας συντεταγμένες, και μη εξασφαλισμένο δανεισμό χρησιμοποιώντας ταχυδρομικούς κώδικες. Για τις τοποθεσίες του Συγκροτήματος, δεδομένης της ποσοτικής αξιολόγησης που διενεργήθηκε για τις εξασφαλίσεις και τα μη εξασφαλισμένα δάνεια, χρησιμοποιώντας την κρίση εμπειρογνωμόνων, το Συγκρότημα κατέληξε στο συμπέρασμα ότι οι επιπτώσεις και οι κίνδυνοι ρύπανσης είναι χαμηλοί για τις τοποθεσίες του Συγκροτήματος. Το Συγκρότημα αξιολογεί την σημαντικότητα της ρύπανσης σε πολλαπλές κατηγορίες χρηματοοικονομικών κινδύνων, όπως ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος αγοράς, ο κίνδυνος ρευστότητας και ο λειτουργικός κίνδυνος.

Το συγκρότημα εφαρμόζει μεθοδολογίες βαθμολόγησης κινδύνου με βάση τη γεωγραφική θέση για την αξιολόγηση φυσικής ρύπανσης, όπως η ρύπανση του αέρα, η μόλυνση του εδάφους, και η σεισμική δραστηριότητα, σε όλο το χαρτοφυλάκιο εξασφαλισμένων δανείων, τις καταθέσεις και τις τοποθεσίες των επιχειρήσεων.

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο της διαβούλευσης με τα ενδιαφερόμενα μέρη, ενσωματώνει πληροφορίες από την κρίση εμπειρογνωμόνων και εξωτερικές βάσεις δεδομένων, όπως η Eurostat, το World Resource Institute και η Climate Analytics οι οποίες επίσης καταγράφουν τις απόψεις των επηρεαζόμενων κοινοτήτων. Επιπλέον, πραγματοποιήθηκαν εσωτερικές διαβουλεύσεις μέσω της διαδικασίας ολοκλήρωσης της ΑΔΣ, όπου συγκεντρώθηκαν οι απόψεις των κύριων επηρεαζόμενων ενδιαφερόμενων μερών σχετικά με τις σημαντικές επιπτώσεις του Συγκροτήματος στη ρύπανση. Το Συγκρότημα δεν έχει συμβουλευτεί άμεσα τις επηρεαζόμενες κοινότητες. Μετά την εφαρμογή της διαδικασίας δέουσας επιμέλειας ESG στη διαδικασία χορήγησης δανείων το 2024, η Τράπεζα θα είναι σε καλύτερη θέση να συνεργαστεί με τους πελάτες στο φάσμα ESG, συμπεριλαμβανομένων των θεμάτων που σχετίζονται με τη ρύπανση. Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τον εντοπισμό και αξιολόγηση των επιπτώσεων και ευκαιριών που σχετίζονται με τη ρύπανση, ανατρέξτε στο 4. Επιπτώσεις, Κίνδυνοι και Ευκαιρίες στη σελίδα 125.

ESRS E2 – Ρύπανση (συνέχεια)

2. Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδραση τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο (συνέχεια)

Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες (IRO) - Ρύπανση (E2)							
Θέμα /Υπόθεμα ESRS	**IRO**	**Τύπος**	**Περιγραφή**				
Ρύπανση – Ρύπανση του εδάφους, των ζώντων οργανισμών και επισιτιστικών πόρων	Επίπτωση	Πραγματική Αρνητική	Οι χρηματοδοτικές δραστηριότητες σε ορισμένους τομείς NACE (όπως η Ανάπτυξη κτιριακών έργων, το άλλο εξειδικευμένο χονδρικό εμπόριο, η κατασκευή οικιστικών και μη οικιστικών κτιρίων) με συνολική έκθεση χαρτοφυλακίου 15.94% από τα €5 δις. που αξιολογήθηκαν στο πλαίσιο της ανάλυσης επιπτώσεων των Αρχών Υπεύθυνης Τραπεζικής (PRB) για τις θεσμικές τραπεζικές συναλλαγές του 2024, δημιουργούν κύριες/ άμεσες πραγματικές αρνητικές επιπτώσεις στη σύνθεση του εδάφους και στην και την ικανότητα του να παρέχει οικοσυστημικές υπηρεσίες.				
Χρονικός ορίζοντας			**Αξιακή Αλυσίδα**			**Προκύπτει ή συνδέεται με τη στρατηγική**	**Επιχειρηματική σχέση**
Βραχυπρόθεσμος	Μεσοπρόθεσμος	Μακροπρόθεσμος	Οικείες δραστηριότητες	Ανάντη	Κατάντη		
✓	✓	✓			✓	Σύνδεση με τη στρατηγική μέσω της παροχής χρηματοδότησης	Πελάτες

ESRS E2 – Ρύπανση (συνέχεια)

2. Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδραση τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο (συνέχεια)

Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες (IRO) - Ρύπανση (E2)							
Θέμα /Υπόθεμα ESRS	**IRO**	**Τύπος Επίπτωσης**	**Περιγραφή**				
Ρύπανση – Ρύπανση του εδάφους, των ζώντων οργανισμών και επισιτιστικών πόρων	Επίπτωση	Πραγματική Αρνητική	Οι χρηματοδοτικές δραστηριότητες σε ορισμένους τομείς NACE (όπως, οι Θαλάσσιες και ακτοπλοϊκές εμπορευματικές μεταφορές, η παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας, και η παραγωγή φαρμακευτικών παρασκευασμάτων) με συνολική έκθεση χαρτοφυλακίου 11,11% από τα €5 δισ., δημιουργούν κύριες/άμεσες πραγματικές αρνητικές επιπτώσεις στην ποιότητα του αέρα.				
Χρονικός ορίζοντας			**Αξιακή Αλυσίδα**			**Προκύπτει ή συνδέεται με τη στρατηγική**	**Επιχειρηματική σχέση**
Βραχυπρόθεσμος	Μεσοπρόθεσμος	Μακροπρόθεσμος	Οικείες δραστηριότητες	Ανάντη	Κατάντη		
✓	✓	✓			✓	Σύνδεση με τη στρατηγική μέσω της παροχής χρηματοδότησης	Πελάτες

Το Συγκρότημα δεν έχει εντοπίσει σημαντικούς κινδύνους και ευκαιρίες ρύπανσης, επομένως δεν γνωστοποιούνται τρέχουσες οικονομικές επιπτώσεις στην οικονομική θέση, τις οικονομικές επιδόσεις και τις ταμειακές ροές

ESRS E2 – Ρύπανση (συνέχεια)

3. Πολιτικές, δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τη ρύπανση

Οι σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις του Συγκροτήματος σχετικά με τη ρύπανση προέρχονται από την κατάντη αξιακή αλυσίδα μέσω του χαρτοφυλακίου δανείων της. Οι σημαντικές επιπτώσεις που σχετίζονται με τη ρύπανση περιλαμβάνουν την ρύπανση της αέρα των ζώντων οργανισμών και επισιτιστικών πόρων, και την ρύπανση του εδάφους όπως φαίνεται στον παραπάνω πίνακα.

Σύμφωνα με την ανάλυση επιπτώσεων των Αρχών Υπεύθυνης Τραπεζικής (PRB) για το 2024, η Τράπεζα παρέχει χρηματοδότηση σε ορισμένους τομείς που δημιουργούν αρνητικές επιπτώσεις, μεταξύ άλλων, στην ποιότητα του αέρα. Σύμφωνα με το PRB στη θεσμική τραπεζική για το 2024, η χρηματοδότηση σε βασικούς τομείς ανέρχεται στο 11.11% του υπό αξιολόγηση χαρτοφυλακίου (δηλαδή το 49% της συνολικής επιχειρηματικής δραστηριότητας της Τράπεζας που αντιπροσωπεύεται ανά επιχειρηματικό τομέα) και αντιστοιχεί σε δάνεια ύψους €560 δις., δημιουργεί αρνητικές επιπτώσεις στην ρύπανση του αέρα.

Χρηματοδότηση σε βασικούς τομείς NACE που δημιουργούν αρνητικές επιπτώσεις στον αέρα (σύμφωνα με την Ανάλυση Επιπτώσεων του PRB για το 2024)					
	2023		**2024**		
Τομείς	**Σύνολο % επί του συνολικού χαρτοφυλακίου**	**Ποσό Δανείου (€εκατ.)**	**Σύνολο % επί του συνολικού χαρτοφυλακίου**	**Ποσό Δανείου (€εκατ.)**	**Βαθμολογία πολιτικής Π&Κ – Κατηγοριοποίηση κινδύνου**
01.4 Ζωική παραγωγή	0.50%	€24	0.43%	€22	Μέτριος
10.8 Παραγωγή άλλων ειδών διατροφής	0.41%	€20	0.52%	€26	Μέτριος
21.2 Παραγωγή φαρμακευτικών σκευασμάτων	0.77%	€38	0.83%	€42	Υψηλός
28.9 Κατασκευή άλλων μηχανημάτων ειδικής χρήσης	0.21%	€11	0.40%	€20	Μέτριος
35.1 Παραγωγή, μετάδοση και διανομή ηλεκτρικής ενέργειας	1.15%	€57	1.44%	€72	Υψηλός
49.3 Άλλες χερσαίες μεταφορές επιβατών	0.83%	€41	0.74%	€37	Μέτριος
50.2 Θαλάσσιες και ακτοπλοϊκές μεταφορές εμπορευμάτων	4.98%	€245	6.76%	€341	Υψηλός
Σύνολο	**8.86%**	**€436**	**11.11%**	**€560**	

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα παρέχει χρηματοδότηση σε ορισμένους τομείς οι οποίοι, σύμφωνα με την ανάλυση επιπτώσεων των Αρχών Υπεύθυνης Τραπεζικής (PRB) για το 2024, δημιουργεί αρνητικές επιπτώσεις, μεταξύ άλλων στη σύνθεση του εδάφους και στην ικανότητα του να παρέχει οικοσυστημικές υπηρεσίες. Σύμφωνα με την ανάλυση του PRB στη θεσμική τραπεζική η χρηματοδότηση σε βασικούς τομείς ανέρχεται στο 15.94% του υπό αξιολόγηση χαρτοφυλακίου (δηλ. το 49% της συνολικής επιχειρηματικής δραστηριότητας της Τράπεζας που αντιπροσωπεύεται ανά επιχειρηματικό τομέα) και αντιστοιχεί σε δάνεια ύψους €804 δις., δημιουργεί αρνητικές επιπτώσεις στη ρύπανση του εδάφους, εκθέτοντας το σε ρύπους και παράγοντες που ενδέχεται να επηρεάσουν τη σταθερότητα του εδάφους για μελλοντική χρήση γης.

ESRS E2 – Ρύπανση (συνέχεια)

3. Πολιτικές, δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τη ρύπανση (συνέχεια)

Χρηματοδότηση σε βασικούς τομείς NACE που δημιουργούν αρνητικές επιπτώσεις στο έδαφος (σύμφωνα με την Ανάλυση Επιπτώσεων του PRB για το 2024)					
	2023		**2024**		
Τομείς	**Σύνολο % επί του συνολικού χαρτοφυλακίου**	**Ποσό Δανείου (€εκατ.)**	**Σύνολο % επί του συνολικού χαρτοφυλακίου**	**Ποσό Δανείου (€εκατ.)**	**Βαθμολογία πολιτικής Π&Κ – Κατηγοριοποίηση κινδύνου**
01.4 Ζωική παραγωγή	0.50%	€24	0.43%	€22	Μέτριος
21.2 Παραγωγή φαρμακευτικών σκευασμάτων	0.77%	€38	0.83%	€42	Υψηλός
35.1 Παραγωγή, μετάδοση, και διανομή ηλεκτρικής ενέργειας	1.15%	€57	1.44%	€72	Υψηλός
41.1 Ανάπτυξη οικοδομικών σχεδίων	7.18%	€354	6.18%	€312	Χαμηλός
41.2 Κατασκευή κτιρίων για κατοικίες και μη	1.22%	€60	1.35%	€68	Υψηλός
42.9 Κατασκευή άλλων έργων πολιτικού μηχανικού	0.17%	€8	0.68%	€34	
43.9 Άλλες εξειδικευμένες κατασκευαστικές δραστηριότητες	0.51%	€25	0.74%	€38	Μέτριος
46.6 Χονδρικό εμπόριο άλλων μηχανημάτων, εξοπλισμού και προμηθειών	0.74%	€36	0.72%	€37	Χαμηλός
46.7 Άλλο ειδικευμένο χονδρικό εμπόριο	2.82%	€139	2.82%	€142	Μέτριος – Υψηλός
49.3 Άλλες χερσαίες μεταφορές επιβατών	0.83%	€41	0.74%	€37	Μέτριος
Σύνολο	**15.89%**	**€782**	**15.94%**	**€804**	

Οι πολιτικές του Συγκροτήματος, είναι ενσωματωμένες σε ευρύτερες περιβαλλοντικές πολιτικές ή/ και σε πολιτικές βιωσιμότητας, και έχουν σχεδιαστεί για να αντιμετωπίζουν ζητήματα ρύπανσης. Ευθυγραμμισμένες με τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης (EBRD) και τις Αρχές Πράσινου Δανεισμού. Οι πολιτικές αυτές θεσπίζουν μια δομημένη προσέγγιση για τον εντοπισμό και τον μετριασμό των επιπτώσεων και των κινδύνων ESG. Το Συγκρότημα αναγνωρίζει τον αλληλένδετο χαρακτήρα της ρύπανσης, της βιοποικιλότητας και της βιωσιμότητας και ενσωματώνει την προοπτική αυτή στις χρηματοδοτικές του δραστηριότητες. Ως εκ τούτου, αντιμετωπίζει τη ρύπανση σε βασικούς τομείς, συμπεριλαμβανομένης της ρύπανσης του αέρα, της ρύπανσης του εδάφους και της ρύπανσης που επηρεάζει τους ζώντες οργανισμούς και τους επισιτιστικούς πόρους, μέσω ενός συνδυασμού διαδικασιών δέουσας επιμέλειας και πρακτικών βιώσιμης χρηματοδότησης.

ESRS E2 – Ρύπανση (συνέχεια)

3. Πολιτικές, δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τη ρύπανση (συνέχεια)

Περιβαλλοντική και Κοινωνική (Π&Κ) Πολιτική

Η πολιτική του Συγκροτήματος στηρίζει τις προσπάθειες του για τη διαχείριση των Π&Κ που συνδέονται με τις χρηματοδοτικές δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένης της ελαχιστοποίησης των πιθανών επιπτώσεων της ρύπανσης. Για τις προαναφερθείσες δραστηριότητες, που χρηματοδοτούνται από το Συγκρότημα και οδηγούν σε σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις, οι οποίες κατατάσσονται ως χαμηλού κινδύνου σύμφωνα με την αξιολόγηση της κατηγοριοποίησης Π&Κ κινδύνου της EBRD, λαμβάνεται γραπτή επιβεβαίωση του πελάτη για την ορθή επιχειρηματική συμπεριφορά, τις σχετικές άδειες και τις άδειες εργασίας. Για τις δραστηριότητες που ταξινομούνται ως μεσαίου/υψηλού κινδύνου σύμφωνα με την αξιολόγηση της κατηγοριοποίησης Π&Κ κινδύνου της EBRD λαμβάνεται γραπτή επιβεβαίωση του πελάτη για την ορθή επιχειρηματική συμπεριφορά, τις σχετικές άδειες και τις άδειες εργασίας και διενεργείται Π&Κ μελέτη από εξωτερικό εμπειρογνώμονα. Επιπλέον, διενεργούνται και άλλοι Π&Κ έλεγχοι, όπως έρευνες σχετικά με κυρώσεις, δημόσιες καταγγελίες, δυσμενείς αναφορές στα μέσα ενημέρωσης, ατυχήματα/συμβάντα, νομικές ενέργειες και έρευνες από τις ρυθμιστικές αρχές, καθώς και επισκέψεις στο χώρο της επιχείρησης. Τα ευρήματα των ανωτέρω ενεργειών πρέπει να αναφέρονται στην αίτηση πίστωσης μαζί με τυχόν διορθωτικά μέτρα για τον μετριασμό του Π&Κ κινδύνου. Η εγκρίνουσα αρχή αποφασίζει κατά πόσον ο Π&Κ κίνδυνος είναι αποδεκτός και θέτει συγκεκριμένους όρους και δεσμεύσεις για τον έλεγχο τυχόν Π&Κ κινδύνων, καθώς και αποφασίζει τη συχνότητα των μελλοντικών Π&Κ μελετών (τουλάχιστον κάθε 3 χρόνια για αξιολογήσεις υψηλού Π&Κ κινδύνου).

Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με το βασικό περιεχόμενο, τους γενικούς στόχους, το πεδίο εφαρμογής, τις ρυθμίσεις παρακολούθησης, το ανώτατο επίπεδο που είναι υπεύθυνο για την πολιτική, τυχόν πρότυπα τρίτων, τους κατανεμημένους πόρους και άλλες σχετικές πληροφορίες για την Π&Κ πολιτική, ανατρέξτε στη σελίδα 164.

Πολιτική Δανεισμού

Η Πολιτική Δανεισμού του Συγκροτήματος στηρίζει τις προσπάθειές της για τη διαχείριση των περιβαλλοντικών και κοινωνικών κινδύνων που συνδέονται με τις χρηματοδοτικές δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένης της ελαχιστοποίησης των πιθανών επιπτώσεων της ρύπανσης. Η πολιτική καθορίζει τα πρότυπα και τις κατευθυντήριες γραμμές που πρέπει να χρησιμοποιούνται κατά τη διαδικασία χορήγησης πιστώσεων. Καθοδηγεί τα άτομα που συμμετέχουν στη διαδικασία χορήγησης πιστώσεων σχετικά με τα πρότυπα χορήγησης πιστώσεων και την αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της δέουσας επιμέλειας ESG στη διαδικασία χορήγησης δανείων για νομικά πρόσωπα και την αλληλεπίδρασή της με τον πιστωτικό κίνδυνο.

Κατά τη διάρκεια της διαδικασίας αξιολόγησης της πιστωτικής αίτησης, η οποία εμπίπτει σε συγκεκριμένα κατώτατα όρια/κριτήρια, για τη χορήγηση νέων ή/και την αναθεώρηση υφιστάμενων πιστωτικών διευκολύνσεων, οι Επιχειρηματικές Μονάδες πρέπει να εντοπίζουν, να εκτιμούν και να αξιολογούν τα θέματα ESG που αφορούν τον δανειολήπτη, εφαρμόζοντας τη διαδικασία δέουσας επιμέλειας ESG. Το πρώτο βήμα της Δέουσας Επιμέλειας ως προς τα θέματα ESG είναι η ενσωμάτωση ενός ερωτηματολογίου ESG που έχει σχεδιαστεί για την αξιολόγηση των επιδόσεων του πελάτη και της έκθεσης σε κίνδυνο σε σχέση με τους παράγοντες ESG (ισχύει για νέες χορηγήσεις και την ετήσια επανεξέταση του πελάτη). Τα ερωτηματολόγια πρέπει να συμπληρωθούν από τον πελάτη, προκειμένου να συλλεχθούν σχετικά ποσοτικά και ποιοτικά δεδομένα, να εντοπιστούν και να αξιολογηθούν τα θέματα ESG που αφορούν τον δανειολήπτη και να εξαχθεί μια βαθμολογία ESG, η οποία αντικατοπτρίζει τις επιδόσεις του πελάτη έναντι των παραγόντων ESG και την έκθεση των πελατών σε κινδύνους ESG. Το σχετικό ερωτηματολόγιο ESG περιλαμβάνει ερωτήματα που έχουν σχεδιαστεί για την αξιολόγηση των επιδόσεων και της έκθεσης του αντισυμβαλλομένου σε κινδύνους έναντι της ρύπανσης, λαμβάνοντας υπόψη τον κλάδο στον οποίο δραστηριοποιείται ο αντισυμβαλλόμενος. Η ερώτηση αφορά το κατά πόσον ο αντισυμβαλλόμενος, στο πλαίσιο της παραγωγικής διαδικασίας, απελευθερώνει ρυπογόνες χημικές ουσίες στο περιβάλλον. Οι πελάτες έχουν την επιλογή να μην παρέχουν πληροφορίες στο ερωτηματολόγιο ESG, επομένως σε αυτήν την περίπτωση η συνολική τους απόδοση ESG τιμωρείται και αντικατοπτρίζεται στη συνολική βαθμολογία ESG που λαμβάνεται.

ESRS E2 – Ρύπανση (συνέχεια)

3. Πολιτικές, δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τη ρύπανση (συνέχεια)

Πολιτική Δανεισμού (συνέχεια)

Ολοκληρώνοντας τη συμπλήρωση του ερωτηματολογίου ESG προκύπτει μια βαθμολογία ESG, η οποία σε συνδυασμό με την ανάλυση σεναρίων για την αξιολόγηση της ικανότητας αποπληρωμής του πελάτη υπό ορισμένα αρνητικά σενάρια ρίσκου μετάβασης οδηγεί στη συγκεντρωτική βαθμολογία ESG. Στη συνέχεια η συγκεντρωτική βαθμολογία χρησιμοποιείται για την τιμολόγηση του δανείου. Σύμφωνα με την Πολιτική Δανεισμού, εφαρμόζεται έκπτωση περιθωρίου, με βάση τη συνολική βαθμολογία «Π» του πελάτη, τόσο για νέους όσο και για υφιστάμενους πελάτες σε νέα αιτήματα δανειοδότησης, για όλους τους πελάτες (όλους τους τομείς) που υπάγονται κάτω από την Μονάδα Επιχειρήσεων, διαφοροποιώντας τους ωστόσο σε τομείς υψηλής συγκέντρωσης άνθρακα και σε τομείς χαμηλής συγκέντρωσης άνθρακα. Το Συγκρότημα συνέδεσε την έκπτωση στα περιθώρια του επιτοκίου, στο επίπεδο του πελάτη, λαμβάνοντας υπόψη τη βαθμολογία "Π" του δανειολήπτη (που απορρέει από τη βαθμολογία "ESG" του δανειολήπτη). Επιπλέον, το Συγκρότημα συνέδεσε την έκπτωση στα περιθώρια του επιτοκίου, σε επίπεδο συναλλαγής, (δηλ. αν ο δανεισμός είναι Πράσινος ή όχι) χρησιμοποιώντας τις διατάξεις της Πολιτικής για Πράσινη Χρηματοδότηση του Συγκροτήματος.

Όλοι οι πελάτες που δραστηριοποιούνται στους προαναφερόμενους τομείς είναι επιλέξιμοι για τη διαδικασία δέουσας επιμέλειας ESG, εφόσον πληρούν τα σχετικά κατώτατα όρια. Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με το βασικό περιεχόμενο, τους γενικούς στόχους, το πεδίο εφαρμογής, τις ρυθμίσεις παρακολούθησης, το ανώτατο επίπεδο που είναι υπεύθυνο για την πολιτική, τυχόν πρότυπα τρίτων, τους κατανεμημένους πόρους και άλλες σχετικές πληροφορίες σχετικά με την πολιτική δανεισμού ανατρέξτε στη σελίδα 165.

Πολιτική Πράσινου Δανεισμού

Η Πολιτική Πράσινου Δανεισμού του Συγκροτήματος, η οποία βασίζεται στις Αρχές Πράσινου Δανεισμού της Ένωσης Αγοράς Δανεισμού, προωθεί τη χρηματοδότηση έργων με απτά περιβαλλοντικά οφέλη, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που αποσκοπούν στον μετριασμό της ρύπανσης. Η πολιτική καθορίζει τα κριτήρια για τον χαρακτηρισμό ενός δανείου ως πράσινου, εστιάζοντας σε έργα όπως οι ανανεώσιμες πηγές ενέργειας, οι βιώσιμες κατασκευές και η πρόληψη και ο έλεγχος της ρύπανσης, συμπεριλαμβανομένης της μείωσης των ατμοσφαιρικών εκπομπών, της αποκατάστασης του εδάφους, της πρόληψης, της μείωσης και της ανακύκλωσης αποβλήτων και άλλα. Με την παροχή πράσινων δανείων η Τράπεζα διαχειρίζεται τις σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις που συνδέονται με τη ρύπανση του αέρα και του εδάφους.

Μετά τη διαδικασία Αξιολόγησης Επιχειρηματικού Περιβάλλοντος (Business Environment Scan) σχετικά με τους κινδύνους Κ&Π, η Τράπεζα ενσωματώνει εσωτερικούς ΚΔΑ για νέες πράσινες δανειοδοτήσεις, στο Χρηματοοικονομικό Πλάνο του Συγκροτήματος, σε επιχειρηματικές γραμμές προκειμένου να προωθήσει πράσινες πρακτικές χρηματοδότησης και να διαχειριστεί τους κινδύνους Κ&Π. Για φιλικά προς το περιβάλλον ακαθάριστα δάνεια, ανατρέξτε στη σελίδα 180.

Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με το βασικό περιεχόμενο, τους γενικούς στόχους, το πεδίο εφαρμογής, τις ρυθμίσεις παρακολούθησης, το ανώτατο επίπεδο που είναι υπεύθυνο για την πολιτική, τυχόν πρότυπα τρίτων, τους κατανεμημένους πόρους και άλλες σχετικές πληροφορίες για την Πολιτική Πράσινης Δανεισμού, ανατρέξτε στη σελίδα 167.

Πολιτική Συγκέντρωσης Κινδύνου

Η Πολιτική Συγκέντρωσης Κινδύνου εφαρμόζεται σε επίπεδο Συγκροτήματος και καθορίζει τα όρια και τη μεθοδολογία για τον καθορισμό των ορίων όσον αφορά τα ανοίγματα σε συγκεκριμένα στοιχεία ενεργητικού, παθητικού και εκτός ισολογισμού, διασφαλίζοντας ότι ο κίνδυνος συγκέντρωσης παραμένει εντός των ορίων της διάθεσης ανάληψης κινδύνου. Η Πολιτική Συγκέντρωσης Κινδύνου συμπληρώνει τις προσπάθειες διαχείρισης των αρνητικών επιπτώσεων στη ρύπανση του αέρα και του εδάφους, περιορίζοντας τη χορήγηση δανείων σε τομείς υψηλής έντασης άνθρακα, όπως το πετρέλαιο, το φυσικό αέριο, η παραγωγή τσιμέντου, σιδήρου, χάλυβα και αλουμινίου, καθώς και η μη ανανεώσιμη παραγωγή ενέργειας. Η χρηματοδότηση σε αυτούς τους τομείς επιτρέπεται μόνο για έργα πράσινης μετάβασης ή πράσινα έργα που είναι ευθυγραμμισμένα με τους στόχους βιωσιμότητας του Συγκροτήματος, κατόπιν έγκρισης από τις ανώτατες πιστωτικές επιτροπές του.

ESRS E2 – Ρύπανση (συνέχεια)

3. Πολιτικές, δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τη ρύπανση (συνέχεια)

Πολιτική Συγκέντρωσης Κινδύνου (συνέχεια)

Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με το βασικό περιεχόμενο, τους γενικούς στόχους, το πεδίο εφαρμογής, τις ρυθμίσεις παρακολούθησης, το ανώτατο επίπεδο που είναι υπεύθυνο για την πολιτική, τυχόν πρότυπα τρίτων, τους κατανεμημένους πόρους και άλλες σχετικές πληροφορίες για την Πολιτική Συγκέντρωσης Κινδύνου, ανατρέξτε στην ενότητα ESRS E1 στην σελίδα 169.

Οι πολιτικές και οι δράσεις αυτές καταδεικνύουν από κοινού τη δέσμευση του Συγκροτήματος για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων και των κινδύνων ρύπανσης μέσω υπεύθυνων πρακτικών χρηματοδότησης. Οι προαναφερθείσες πολιτικές δεν περιλαμβάνουν συγκεκριμένες πληροφορίες σχετικά με τους ρύπους ή τις ουσίες που καλύπτονται, δεδομένου ότι οι επιπτώσεις προέρχονται από την αξιακή αλυσίδα του Συγκροτήματος.

4. Δείκτες μέτρησης και στόχοι σχετικοί με την ρύπανση

Παρόλο που οι πολιτικές και οι δράσεις που περιγράφονται παραπάνω αντιμετωπίζουν τους ρύπους αέρα και εδάφους και τις αρνητικές επιπτώσεις της κατάντη αξιακής αλυσίδας του Συγκροτήματος, δεν έχουν καθοριστεί συγκεκριμένοι, μετρήσιμοι, χρονικά προσδιορισμένοι και προσανατολισμένοι σε αποτελέσματα στόχοι για την άμεση πρόληψη ή τον έλεγχο αυτών των επιπτώσεων. Αυτό οφείλεται στην τρέχουσα έλλειψη ετοιμότητας δεδομένων σε όλη τη βιομηχανία, η οποία περιορίζει την ικανότητα καθορισμού ενημερωμένων και μετρήσιμων στόχων.

Παρ' όλα αυτά, το Συγκρότημα σκοπεύει να:

1. Εξετάσει, μετά τη συλλογή δεδομένων από τη διαδικασία δέουσα επιμέλειας ESG, την καθιέρωση και παρακολούθηση στόχων που σχετίζονται με τη ρύπανση και το χαρτοφυλάκιο δανείων, ακολουθώντας τις κατευθυντήριες γραμμές της Διεθνής Πρωτοβουλίας Επικύρωσης Εταιρικών Στόχων (Science Based Target) για τη φύση.
2. Καθορίσει Κύριους Δείκτες Απόδοσης (ΚΔΑ) για νέες πράσινες δανειοδοτήσεις, οι οποίοι θα ενσωματωθούν στο Χρηματοοικονομικό Πλάνο του Συγκροτήματος, και θα σχετίζονται με τη ρύπανση και τους τομείς της οικονομίας που συνδέονται με αρνητικές επιπτώσεις στη ρύπανση του αέρα, του εδάφους, των ζώντων οργανισμών και των επισιτιστικών πόρων.

Δεδομένου ότι το Συγκρότημα δεν έχει ακόμη καθορίσει μετρήσιμους στόχους προσανατολισμένους σε αποτελέσματα, παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα των δράσεων για την επίτευξη των στόχων των παραπάνω πολιτικών μέσω των ρυθμίσεων παρακολούθησης που έχουν καθιερωθεί σε κάθε πολιτική, οι οποίες εξηγούνται λεπτομερώς στην ενότητα 6. Πολιτικές και δράσεις σχετικά με την ενέργεια, τον μετριασμό και την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή στη σελίδα 165.

ESRS E3 - Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι

Η ενότητα περιγράφει την προσέγγιση του Συγκροτήματος για την αντιμετώπιση των κινδύνων που σχετίζονται με το νερό. Επισημαίνει τις πολιτικές και τις δράσεις που εφαρμόζονται για τη διαχείριση των κινδύνων λειψυδρίας ως παράγοντες πιστωτικού κινδύνου που συνδέονται με τις χρηματοδοτικές δραστηριότητες.

1. Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με τους υδάτινους και θαλάσσιους πόρους

Το Συγκρότημα αναγνωρίζει τον σημαντικό ρόλο των υδάτινων και θαλάσσιων πόρων στη διατήρηση βιώσιμων οικοσυστημάτων, στην υποστήριξη της κοινωνικής ευημερίας και στην προώθηση της οικονομικής ανάπτυξης. Το Συγκρότημα έχει αξιολογήσει τις σημαντικές επιπτώσεις, τους κινδύνους και τις ευκαιρίες (IROs,) που σχετίζονται με το νερό χρησιμοποιώντας κυρίως ποιοτικές μεθοδολογίες και την κρίση εμπειρογνωμόνων. Το Συγκρότημα καθόρισε ότι τα σημαντικά θέματα που σχετίζονται με το νερό σχετίζονται κυρίως με το χαρτοφυλάκιο δανείων του και όχι με τις λειτουργικές του δραστηριότητες, δεδομένης της φύσης των δραστηριοτήτων του. Ειδικότερα, η λειψυδρία προσδιορίστηκε ως σημαντικός κίνδυνος.

Η λειψυδρία αξιολογήθηκε με βάση τις ετήσιες εκθέσεις της Κυπριακής Κυβέρνησης για το υδατικό ισοζύγιο και εξωτερικά εργαλεία, όπως το «Aqueduct Water Risk Atlas» και το «Climate ADAPT initiative». Η αξιολόγηση αναγνώρισε τη λειψυδρία ως σημαντικό κίνδυνο λόγω της εξάρτησης της Κύπρου από τις βροχοπτώσεις και την αφαλάτωση, με την υδατική πίεση να υπερβαίνει το 80% στα τρέχοντα και προβλεπόμενα σενάρια. Αναλύθηκε η τομεακή έκθεση, εντοπίζοντας πιθανές οικονομικές επιπτώσεις, ιδίως στην ενέργεια, τη μεταποίηση και τη γεωργία.

Σε περίπτωση ετών με ανεπαρκείς βροχοπτώσεις, ενδέχεται να υπάρξουν ζητήματα κερδοφορίας σε τομείς υψηλής έντασης νερού, όπως οι «D: Παροχή ηλεκτρικού ρεύματος, φυσικού αερίου, ατμού και κλιματισμού», «G: Μεταποίηση» και η «A: Γεωργία, δασοκομία και αλιεία», όπου το νερό χρειάζεται, για παράδειγμα, για ψύξη, καθαρισμό ή σκοπούς παραγωγής, οδηγώντας σε αυξημένο πιστωτικό κίνδυνο. Παρόλο που η έκθεση της Τράπεζας στους τομείς αυτούς είναι περιορισμένη, σημαντικές δευτερογενείς επιπτώσεις ενδέχεται να εξαπλωθούν σε άλλους οικονομικούς τομείς. Σε μακροπρόθεσμο χρονικό ορίζοντα, το ζήτημα της λειψυδρίας ενδέχεται να επιδεινωθεί από την αύξηση των ανωμαλιών στα πρότυπα βροχόπτωσης, όπως συζητήθηκε επίσης στο πλαίσιο του κινδύνου ξηρασίας, καθώς και του μακροπρόθεσμου κινδύνου ερημοποίησης και των τάσεων βροχόπτωσης. Το εργαλείο Climate ADAPT χαρακτηρίζει επίσης τη λειψυδρία ως «σημαντικά αυξανόμενο» κίνδυνο στην Κύπρο με υψηλή επίπτωση και τρωτότητα και παρέχει ένα ειδικό τμήμα για τη διαχείριση των υδάτων ως βασικό τομέα που επηρεάζεται: «Η Κύπρος αντιμετωπίζει ήδη έντονα προβλήματα λειψυδρίας και ξηρασίας, τα οποία αναμένεται να ενταθούν ως αποτέλεσμα της κλιματικής αλλαγής». Η Κυπριακή Κυβέρνηση εφαρμόζει ήδη δράσεις για την ενίσχυση της προσαρμοστικής ικανότητας της Κύπρου στη μείωση της διαθεσιμότητας των πόρων γλυκών υδάτων. Για τις επόμενες δεκαετίες, το Climate ADAPT υποδεικνύει ότι οι εκτιμώμενοι υδάτινοι πόροι αναμένεται να ικανοποιήσουν τη μελλοντική ζήτηση νερού από όλους τους τομείς. Ωστόσο, η εμφάνιση σοβαρών ξηρασιών και φαινομένων λειψυδρίας ενδέχεται να προκαλέσει υπερεκμετάλλευση των υδάτινων πόρων.

Στο πλαίσιο αυτής της αξιολόγησης λήφθηκαν υπόψη, η κρίση των εμπειρογνωμόνων, οι εκθέσεις διαβούλευσης και στατιστικά δεδομένα από πηγές όπως η Eurostat, το Παγκόσμιο Ινστιτούτο Πόρων (World Resource Institute) και η Κλιματική Ανάλυση προκειμένου να ενισχυθεί η ακρίβεια των αξιολογήσεών της και τη σύλληψη των απόψεων των επηρεαζόμενων κοινοτήτων. Επιπλέον, πραγματοποιήθηκαν εσωτερικές διαβουλεύσεις μέσω της διαδικασίας ολοκλήρωσης της αξιολόγηση Διπλής Σημαντικότητας (ΑΔΣ), όπου συγκεντρώθηκαν οι απόψεις των βασικών επηρεαζόμενων ενδιαφερόμενων μερών σχετικά με τις σημαντικές επιπτώσεις, κινδύνους και ευκαιρίες του Συγκροτήματος στους υδάτινους και θαλάσσιους πόρους. Το συγκρότημα δεν έχει διαβουλευτεί άμεσα με τις επηρεαζόμενες κοινότητες. Μετά την εφαρμογή της διαδικασίας δέουσας επιμέλειας ESG στη διαδικασία χορήγησης δανείων το 2024, η Τράπεζα θα βρίσκεται σε καλύτερη θέση να συνεργαστεί με τους πελάτες για το φάσμα ESG, συμπεριλαμβανομένων των θεμάτων που σχετίζονται με το νερό. Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τον εντοπισμό και την αξιολόγηση των επιπτώσεων και ευκαιριών που σχετίζονται με το νερό, ανατρέξτε στην ενότητα 4. Επιπτώσεις, Κίνδυνοι και Ευκαιρίες στη σελίδα 125.

ESRS E3 – Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (συνέχεια)

2. Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδραση τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο

Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες (IRO) – Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (E3)						
Θέμα /Υπόθεμα ESRS	**IRO**	**Είδος**	**Περιγραφή**			
Υδάτινοι και Θαλάσσιοι πόροι – Κατανάλωση νερού, χρήση γλυκού νερού και άντληση νερού	Κίνδυνος	Περιβαλλοντικός – Φυσικός - Χρόνιος	Η χρόνια λειψυδρία θα μπορούσε σταδιακά να επηρεάσει την αξιολόγηση και τη λειτουργία των κτιρίων, των περιουσιακών στοιχείων, των εσωτερικών λειτουργιών των πελατών και των αντισυμβαλλομένων (π.χ. κέντρα δεδομένων ή κτίρια που έχουν δοθεί ως ενέχυρο στην Τράπεζα). Ως αποτέλεσμα, η πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης (PD) και η ζημιά σε περίπτωση αθέτησης (LGD) των πελατών και των αντισυμβαλλομένων θα μπορούσαν να αυξηθούν, και ως εκ τούτου, το αντίστοιχο κανονιστικό και οικονομικό κεφάλαιο του Συγκροτήματος.			
Χρονικός ορίζοντας			**Αξιακή Αλυσίδα**			**Χρηματοοικονομικές επιδράσεις**
Βραχυπρόθεσμος	Μεσοπρόθεσμος	Μακροπρόθεσμος	Οικείες δραστηριότητες	Ανάντη	Κατάντη	
		✓			✓	Δεν εντοπίστηκαν σημαντικές τρέχουσες χρηματοοικονομικές συνέπειες. Οι αναμενόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες περιλαμβάνουν αύξηση της πιθανότητας αθέτησης υποχρεώσεων (PD) και της ζημίας σε περίπτωση αθέτησης υποχρεώσεων (LGD) των πελατών.

ESRS E3 – Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (συνέχεια)

3. Πολιτικές, δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τους υδάτινους και θαλάσσιους πόρους

Περιβαλλοντική και Κοινωνική (Π&Κ) Πολιτική

Η Περιβαλλοντική και Κοινωνική Πολική του Συγκροτήματος παρέχει ένα θεμελιώδες πλαίσιο για τη διαχείριση των Π&Κ κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των έμμεσων εκτιμήσεων για τους υδάτινους και θαλάσσιους πόρους. Παρόλο που η πολιτική δεν εξετάζει ρητά τους υδάτινους και θαλάσσιους πόρους ως αυτοτελή θέματα, ενσωματώνει αυτές τις εκτιμήσεις στο πλαίσιο των ευρύτερων απαιτήσεων του συστήματος περιβαλλοντικής διαχείρισης.

Οι αιτήσεις χρηματοδότησης σε Τομείς Αποκλεισμού(π.χ., εξόρυξη θερμικού άνθρακα) απορρίπτονται και αναφέρονται στην Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων. Για τις δραστηριότητες που ταξινομούνται ως χαμηλού κινδύνου σύμφωνα με την αξιολόγηση της κατηγοριοποίησης των Π&Κ κινδύνων της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης (EBRD) απαιτείται γραπτή επιβεβαίωση και άδειες. Για τις δραστηριότητες που ταξινομούνται ως μεσαίου/υψηλού λαμβάνεται γραπτή επιβεβαίωση του πελάτη για την ορθή επιχειρηματική συμπεριφορά, καθώς και οι σχετικές άδειες και άδειες εργασίας και διενεργείται Π&Κ μελέτη από εξωτερικό εμπειρογνώμονα. Επιπλέον, διενεργούνται και άλλοι Π&Κ έλεγχοι, όπως έρευνες σχετικά με κυρώσεις, δημόσιες καταγγελίες, δυσμενείς αναφορές στα μέσα ενημέρωσης, ατυχήματα/συμβάντα, νομικές ενέργειες και έρευνες από τις ρυθμιστικές αρχές, καθώς και επισκέψεις στο χώρο της επιχείρησης. Τα ευρήματα των ανωτέρω ενεργειών πρέπει να αναφέρονται στην αίτηση πίστωσης μαζί με τυχόν διορθωτικά μέτρα για τον μετριασμό του Π&Κ κινδύνου. Η εγκρίνουσα αρχή αποφασίζει κατά πόσον οι Π&Κ κίνδυνοι είναι αποδεκτοί και θέτει συγκεκριμένους όρους και δεσμεύσεις για τον έλεγχο τυχόν Π&Κ κινδύνων, και αποφασίζει τη συχνότητα των μελλοντικών μελετών σχετικά με το περιβάλλον και την κοινωνία (τουλάχιστον κάθε 3 χρόνια για αξιολογήσεις Π&Κ υψηλού κινδύνου).

Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με το βασικό περιεχόμενο, τους γενικούς στόχους, το πεδίο εφαρμογής, τις ρυθμίσεις παρακολούθησης, το ανώτατο επίπεδο που είναι υπεύθυνο για την πολιτική, τυχόν πρότυπα τρίτων, τους κατανεμημένους πόρους και άλλες σχετικές πληροφορίες για την Π&Κ πολιτική, ανατρέξτε στη σελίδα 164.

Πολιτική Δανεισμού

Η Πολιτική Δανεισμού του Συγκροτήματος στηρίζει τις προσπάθειές της για τη διαχείριση των περιβαλλοντικών και κοινωνικών κινδύνων που συνδέονται με τις χρηματοδοτικές δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένης της ελαχιστοποίησης των πιθανών επιπτώσεων των υδάτων και των θαλάσσιων πόρων. Η πολιτική καθορίζει τα πρότυπα και τις κατευθυντήριες γραμμές που πρέπει να χρησιμοποιούνται κατά τη διαδικασία χορήγησης πιστώσεων. Καθοδηγεί τα άτομα που συμμετέχουν στη διαδικασία χορήγησης πιστώσεων σχετικά με τα πρότυπα χορήγησης πιστώσεων και την αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της δέουσας επιμέλειας ESG στη διαδικασία χορήγησης δανείων για νομικά πρόσωπα και την αλληλεπίδρασή της με τον πιστωτικό κίνδυνο.

Κατά τη διάρκεια της διαδικασίας αξιολόγησης της πιστωτικής αίτησης, η οποία εμπίπτει σε συγκεκριμένα κατώτατα όρια/κριτήρια, για τη χορήγηση νέων ή/και την αναθεώρηση υφιστάμενων πιστωτικών διευκολύνσεων, οι Επιχειρηματικές Μονάδες πρέπει να εντοπίζουν, να εκτιμούν και να αξιολογούν τα θέματα ESG που αφορούν τον δανειολήπτη, εφαρμόζοντας τη διαδικασία δέουσας επιμέλειας ESG. Το πρώτο βήμα της Δέουσας Επιμέλειας ως προς τα θέματα ESG είναι η ενσωμάτωση ενός ερωτηματολογίου ESG που έχει σχεδιαστεί για την αξιολόγηση των επιδόσεων του πελάτη και της έκθεσης σε κίνδυνο σε σχέση με τους παράγοντες ESG (ισχύει για νέες χορηγήσεις και την ετήσια επανεξέταση του πελάτη). Τα ερωτηματολόγια πρέπει να συμπληρωθούν από τον πελάτη, προκειμένου να συλλεχθούν σχετικά ποσοτικά και ποιοτικά δεδομένα, να εντοπιστούν και να αξιολογηθούν τα θέματα ESG που αφορούν τον δανειολήπτη και να εξαχθεί μια βαθμολογία ESG, η οποία αντικατοπτρίζει τις επιδόσεις του πελάτη έναντι των παραγόντων ESG και την έκθεση των πελατών σε κινδύνους ESG. Το σχετικό ερωτηματολόγιο ESG περιλαμβάνει ερωτήματα που έχουν σχεδιαστεί για την αξιολόγηση των επιδόσεων και της έκθεσης του αντισυμβαλλομένου σε κινδύνους έναντι των υδάτινων και των θαλάσσιων πόρων, λαμβάνοντας υπόψη τον κλάδο στον οποίο δραστηριοποιείται ο αντισυμβαλλόμενος. Οι πελάτες έχουν την επιλογή να μην παρέχουν πληροφορίες στο ερωτηματολόγιο ESG, επομένως σε αυτήν την περίπτωση η συνολική τους απόδοση ESG τιμωρείται και αντικατοπτρίζεται στη συνολική βαθμολογία ESG που λαμβάνεται.

ESRS E3 – Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (συνέχεια)

3. Πολιτικές, δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τους υδάτινους και θαλάσσιους πόρους

Οι ερωτήσεις αφορούν τα ακόλουθα:

1. Κατανάλωση νερού σε κυβικά μέτρα (m^3),
2. Εάν οι δραστηριότητες του πελάτη βρίσκονται σε περιοχές με υψηλή καταπόνηση των υδάτινων πόρων,
3. Εάν ο πελάτης υιοθέτησε τεχνολογίες για την ανάκτηση και την επαναχρησιμοποίηση υδάτων,
4. Εάν ο πελάτης ενσωμάτωσε προηγμένα συστήματα επεξεργασίας και επαναχρησιμοποίησης υδάτων ή λυμάτων στις διαδικασίες παραγωγής.

Ολοκληρώνοντας τη συμπλήρωση του ερωτηματολογίου ESG προκύπτει μια βαθμολογία ESG, η οποία σε συνδυασμό με την ανάλυση σεναρίων για την αξιολόγηση της ικανότητας αποπληρωμής του πελάτη υπό ορισμένα αρνητικά σενάρια ρίσκου μετάβασης οδηγεί στη συγκεντρωτική βαθμολογία ESG. Στη συνέχεια η συγκεντρωτική βαθμολογία χρησιμοποιείται για την τιμολόγηση του δανείου. Σύμφωνα με την Πολιτική Τιμολόγησης Δανεισμού, εφαρμόζεται έκπτωση περιθωρίου, με βάση τη συνολική βαθμολογία «Π» του πελάτη, τόσο για νέους όσο και για υφιστάμενους πελάτες σε νέα αιτήματα δανειοδότησης, για όλους τους πελάτες (όλους τους τομείς) που υπάγονται κάτω από την Μονάδα Επιχειρήσεων, διαφοροποιώντας τους ωστόσο σε τομείς υψηλής συγκέντρωσης άνθρακα και σε τομείς χαμηλής συγκέντρωσης άνθρακα. Το Συγκρότημα συνέδεσε την έκπτωση στα περιθώρια του επιτοκίου, στο επίπεδο του πελάτη, λαμβάνοντας υπόψη τη βαθμολογία "Π" του δανειολήπτη (που απορρέει από τη βαθμολογία "ESG" του δανειολήπτη). Επιπλέον, το Συγκρότημα συνέδεσε την έκπτωση στα περιθώρια του επιτοκίου, σε επίπεδο συναλλαγής, (δηλ. αν ο δανεισμός είναι Πράσινος ή όχι) χρησιμοποιώντας τις διατάξεις της Πολιτικής Πράσινου Δανεισμού του Συγκροτήματος.

Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με το βασικό περιεχόμενο, τους γενικούς στόχους, το πεδίο εφαρμογής, τις ρυθμίσεις παρακολούθησης, το ανώτατο επίπεδο που είναι υπεύθυνο για την πολιτική, τυχόν πρότυπα τρίτων, τους κατανεμημένους πόρους και άλλες σχετικές πληροφορίες σχετικά με την πολιτική δανεισμού, ανατρέξτε στη σελίδα 165.

Πολιτική Πράσινου Δανεισμού

Η Πολιτική Πράσινου Δανεισμού του Συγκροτήματος, η οποία βασίζεται στις Αρχές Πράσινου Δανεισμού (ΑΠΔ) της Ένωσης Αγοράς Δανεισμού (ΕΑΔ), προωθεί τη χρηματοδότηση έργων με απτά περιβαλλοντικά οφέλη, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που αποσκοπούν σε βιώσιμες πρωτοβουλίες που σχετίζεται με το νερό. Η πολιτική καθορίζει τα κριτήρια για τον χαρακτηρισμό ενός δανείου ως «πράσινου», συμπεριλαμβανομένων των έργων που σχετίζονται με τη βιώσιμη διαχείριση των υδάτων και των λυμάτων (συμπεριλαμβανομένων των βιώσιμων υποδομών για καθαρό ή/και πόσιμο νερό, της επεξεργασίας λυμάτων, των βιώσιμων συστημάτων αστικής αποχέτευσης και έργα διευθέτησης ποταμών και άλλων μορφών μετριασμού των πλημμυρών). Με την παροχή πράσινων δανείων η Τράπεζα διαχειρίζεται τους σημαντικούς κινδύνους που σχετίζονται με τους υδάτινους και θαλάσσιους πόρους.

Μετά τη διαδικασία Αξιολόγησης Επιχειρηματικού Περιβάλλοντος (Business Environment Scan) σχετικά με τους κινδύνους Κ&Π, η Τράπεζα ενσωματώνει εσωτερικούς κύριους δείκτες απόδοσης (ΚΔΑ) για νέες πράσινες δανειοδοτήσεις, στο Χρηματοοικονομικό Πλάνο του Συγκροτήματος,σε επιχειρηματικές γραμμές, προκειμένου να προωθήσει πράσινες πρακτικές χρηματοδότησης και να διαχειριστεί τους κινδύνους Κ&Π. Για φιλικά προς το περιβάλλον ακαθάριστα δάνεια, ανατρέξτε στη σελίδα 180.

Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με το βασικό περιεχόμενο, τους γενικούς στόχους, το πεδίο εφαρμογής, τις ρυθμίσεις παρακολούθησης, το ανώτατο επίπεδο που είναι υπεύθυνο για την πολιτική, τυχόν πρότυπα τρίτων, τους κατανεμημένους πόρους και άλλες σχετικές πληροφορίες για την Πολιτική Πράσινου Δανεισμού, ανατρέξτε στη σελίδα 167.

ESRS E3 – Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι (συνέχεια)

3. Πολιτικές, δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τους υδάτινους και θαλάσσιους πόρους

Πολιτική Συγκέντρωσης Κινδύνου

Η Πολιτική Συγκέντρωσης Κινδύνου εφαρμόζεται σε επίπεδο Συγκροτήματος και καθορίζει τα όρια και τη μεθοδολογία για τον καθορισμό των ορίων όσον αφορά τα ανοίγματα σε συγκεκριμένα στοιχεία ενεργητικού, παθητικού και εκτός ισολογισμού, διασφαλίζοντας ότι ο κίνδυνος συγκέντρωσης παραμένει εντός των ορίων της διάθεσης ανάληψης κινδύνου. Η Πολιτική Συγκέντρωσης Κινδύνου συμπληρώνει τις προσπάθειες διαχείρισης των σημαντικών κινδύνων που έχουν εντοπιστεί σχετικά με την λειψυδρία, περιορίζοντας τη χορήγηση δανείων σε τομείς υψηλής έντασης άνθρακα και νερού, όπως το πετρέλαιο, το φυσικό αέριο, η παραγωγή τσιμέντου, σιδήρου, χάλυβα και αλουμινίου, καθώς και η μη ανανεώσιμη παραγωγή ενέργειας. Η χρηματοδότηση σε αυτούς τους τομείς επιτρέπεται μόνο για μεταβατικά ή πράσινα έργα που είναι ευθυγραμμισμένα με τους στόχους βιωσιμότητας του Συγκροτήματος, κατόπιν έγκρισης από τις ανώτατες πιστωτικές επιτροπές του.

Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με το βασικό περιεχόμενο, τους γενικούς στόχους, το πεδίο εφαρμογής, τις ρυθμίσεις παρακολούθησης, το ανώτατο επίπεδο που είναι υπεύθυνο για την πολιτική, τυχόν πρότυπα τρίτων, τους κατανεμημένους πόρους και άλλες σχετικές πληροφορίες για την Πολιτική Συγκέντρωσης Κινδύνου, ανατρέξτε στη σελίδα 169.

4. Δείκτες Μέτρησης και Στόχοι σχετικά με τους υδάτινους και θαλάσσιους πόρους

Το συγκρότημα δεν έχει ακόμη καθορίσει συγκεκριμένους στόχους για τη διαχείριση των υδάτων. Οι προσδοκίες της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) (Προσδοκία 2.1, 2.2, 4.1 και 4.2) σχετικά με Κ&Π κινδύνους, όπως περιγράφονται στον Οδηγό της ΕΚΤ, απαιτούν από την Τράπεζα να θέσει συγκεκριμένους Κύριους Δείκτες Απόδοσης (ΚΔΑ) και Δείκτες Κινδύνου (ΔΚ) για τους σημαντικούς Κ&Π κινδύνους που έχουν εντοπιστεί. Δεδομένου ότι ο κίνδυνος λειψυδρίας έχει εντοπιστεί ως σημαντικός μακροπρόθεσμα, η Τράπεζα υποχρεούται έως τον Ιούνιο του 2025 να θέσει μετρήσιμους Κύριους Δείκτες Απόδοσης (ΚΔΑ) και Δείκτες Κινδύνου (ΔΚ) που σχετίζονται με τη λειψυδρία. Το συγκρότημα αναγνωρίζει αυτή τη ρυθμιστική απαίτηση και βρίσκεται στη διαδικασία ευθυγράμμισης των στρατηγιών και των πλαισίων του για να συμπεριλάβει τα πιο πάνω στις μελλοντικές αναφορές, και να θέσει στόχο έως τις 30 Ιουνίου 2025.

Δεδομένου ότι το Συγκρότημα δεν έχει ακόμη καθορίσει μετρήσιμους στόχους προσανατολισμένους στα αποτελέσματα, παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα των δράσεων για την επίτευξη των στόχων των προαναφερθέντων πολιτικών μέσω των ρυθμίσεων παρακολούθησης που έχουν καθιερωθεί για κάθε πολιτική, οι οποίες εξηγούνται λεπτομερώς στη σελίδα 165.

ESRS E5 Χρήση πόρων και κυκλική οικονομία

Η ενότητα περιγράφει την προσέγγιση του Συγκροτήματος για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων που σχετίζονται με τη χρήση πόρων και την κυκλική οικονομία. Επισημαίνει τις πολιτικές, τις δράσεις και τους στόχους που εφαρμόζονται για να αυξήσει την κυκλικότητα που συνδέεται με τις δραστηριότητες δανεισμού και τη στήριξη της βιώσιμης ανάπτυξης.

1. Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με τη χρήση πόρων και την κυκλική οικονομία

Το Συγκρότημα διενήργησε έλεγχο των περιουσιακών στοιχείων και των δραστηριοτήτων του για να εντοπίσει πραγματικές και δυνητικές επιπτώσεις, κινδύνους και ευκαιρίες, σε σχέση με τη χρήση πόρων και την κυκλική οικονομία. Η αξιολόγηση βασίστηκε στο εργαλείο ανάλυσης Αντικτύπου του UNEPFI (Αξιολόγηση αντικτύπου χαρτοφυλακίου δανείων και επενδύσεων) για τη διερεύνηση σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων σε θέματα έντασης πόρων, καθώς και στο πλαίσιο Εντοπισμού & Αξιολόγησης Σημαντικότητας των Κινδύνων (RIMA) για την αναγνώριση κινδύνων όπως περιγράφεται στην σελίδα 153.

Οι βασικοί τομείς που εξετάζονται περιλαμβάνουν:

1. Κυκλική Οικονομία & Διαχείριση Αποβλήτων και Απαιτήσεις Προστασίας του Περιβάλλοντος: Αναλύθηκε το χαμηλό ποσοστό κυκλικής χρήσης των υλικών στην Κύπρο, και οι εθνικές πρωτοβουλίες διαχείρισης αποβλήτων και προστασίας του περιβάλλοντος. Εξετάστηκε το ενδεχόμενο πρόσθετου κόστους για τις επιχειρήσεις σε βασικούς τομείς (Διαμονής και Εστίασης, Χονδρικό και Λιανικό εμπόριο, Κατασκευές, Μεταποιητική Βιομηχανία), αλλά δεν εντοπίστηκε κανένας σημαντικός κίνδυνος.
2. Τεχνολογίες φιλικές προς το περιβάλλον: Εκτιμήθηκε η επίπτωση των τεχνολογικών αναβαθμίσεων που καθοδηγούνται από τη νομοθεσία και την αγορά (π.χ. αποδοτική χρήση του νερού, λύσεις κυκλικής οικονομίας), ιδίως για την Ακίνητη Περιουσία, τις Μεταφορές και την Αποθήκευση και τη Μεταποιητική Βιομηχανία. Ενώ σημειώθηκε πιθανή βραχυπρόθεσμη οικονομική δυσχέρεια, δεν εντοπίστηκε κανένας σημαντικός κίνδυνος.
3. Καταναλωτική συμπεριφορά με γνώμονα το περιβάλλον: Το αίσθημα της αγοράς στην Κύπρο προς τα βιώσιμα προϊόντα παραμένει σε πρώιμο στάδιο (Έρευνα της PwC Cyprus CEO Survey 2023), γεγονός που οδηγεί σε συνολικά χαμηλή επίπτωση κινδύνου. Η Τράπεζα θα παρακολουθεί τις μελλοντικές εξελίξεις μέσω της διαδικασίας Αξιολόγησης Επιχειρηματικού Περιβάλλοντος (BES) στους Κ&Π κινδύνους.

Το Συγκρότημα διεξήγαγε ποιοτικές διαβουλεύσεις με βάση την κρίση των εμπειρογνωμόνων, χρησιμοποιώντας εξωτερικές πηγές, όπως εκθέσεις διαβουλεύσεων, επιστημονικές δημοσιεύσεις και δεδομένα ειδικά για την Κύπρο από τη Eurostat, το Παγκόσμιο Ινστιτούτο Πόρων (World Resource Institute), την Κλιματική Ανάλυση και το Παρατηρητήριο Κλιματικής Ευπάθειας. Επιπλέον, πραγματοποιήθηκαν εσωτερικές διαβουλεύσεις μέσω της διαδικασίας ολοκλήρωσης της αξιολόγησης της Διπλής Σημαντικότητας (DMA), όπου συγκεντρώθηκαν οι απόψεις των κύριων επηρεαζόμενων ενδιαφερόμενων μερών σχετικά με τη σημαντική επίπτωση του Συγκροτήματος στη χρήση των πόρων και την κυκλική οικονομία. Το Συγκρότημα δεν έχει συμβουλευτεί άμεσα τις επηρεαζόμενες κοινότητες. Μετά την εφαρμογή της διαδικασίας δέουσας επιμέλειας ESG στη διαδικασία χορήγησης δανείων το 2024, η Τράπεζα θα είναι σε καλύτερη θέση να συνεργαστεί με τους πελάτες στο φάσμα ESG, συμπεριλαμβανομένων των θεμάτων που σχετίζονται με τη ρύπανση. Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τον εντοπισμό και αξιολόγηση των επιπτώσεων και ευκαιριών που σχετίζονται με τη χρήση πόρων και κυκλική οικονομία, ανατρέξτε στην Ενότητα 4. Επιπτώσεις, Κίνδυνοι και Ευκαιρίες στη σελίδα 125.

ESRS E5 - Χρήση πόρων και κυκλική οικονομία (συνέχεια)

5. Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδραση τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο

Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες (IRO) – Χρήση πόρων και κυκλική οικονομία (E5)							
Θέμα /Υπόθεμα ESRS	**IRO**	**Είδος**	**Περιγραφή**				
Κυκλική οικονομία – Εισροές πόρων, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης πόρων και εκροές πόρων σε σχέση με προϊόντα και υπηρεσίες	Επίπτωση	Πραγματική Αρνητική	Η χρηματοδοτικές δραστηριότητες σε ορισμένους τομείς NACE (όπως η Εκμίσθωση και διαχείριση ιδιόκτητων ή μισθωμένων ακινήτων, η Ανάπτυξη οικοδομικών σχεδίων, και η Αγοραπωλησία ιδιόκτητων ακινήτων) με συνολική έκθεση χαρτοφυλακίου 40.58% από €5 δις. που αξιολογήθηκαν στο πλαίσιο της ανάλυσης επιπτώσεων των Αρχών Υπεύθυνης Τραπεζικής (PRB) για τις θεσμικές τραπεζικές συναλλαγές του 2024, δημιουργούν κύριες/ άμεσες πραγματικές αρνητικές επιπτώσεις στην αποτελεσματική χρήση των περιορισμένων, μη ανανεώσιμων και ανανεώσιμων φυσικών πόρων.				
Χρονικός ορίζοντας			**Αξιακή Αλυσίδα**			**Προκύπτει ή συνδέεται με τη στρατηγική**	**Επιχειρηματική σχέση**
Βραχυπρόθεσμος	Μεσοπρόθεσμος	Μακροπρόθεσμος	Οικείες δραστηριότητες	Ανάντη	Κατάντη		
✓	✓	✓			✓	Σύνδεση με τη στρατηγική μέσω της παροχής χρηματοδότησης	Πελάτες

Το Συγκρότημα δεν έχει εντοπίσει σημαντικούς κινδύνους και ευκαιρίες σχετικά με την χρήση πόρων και την κυκλική οικονομία, επομένως δεν γνωστοποιούνται τρέχουσες σημαντικές οικονομικές επιπτώσεις στην οικονομική θέση, τις οικονομικές επιδόσεις και τις ταμειακές ροές.

ESRS E5 - Χρήση πόρων και κυκλική οικονομία (συνέχεια)

6. Πολιτικές, δράσεις και πόροι που σχετίζονται για την χρήση πόρων και την κυκλική οικονομία

Οι αρνητικές επιπτώσεις του Συγκροτήματος στην κυκλική οικονομία προέρχονται από την κατάντη αξιακή αλυσίδα, όπως εκείνες που σχετίζονται με το χαρτοφυλάκιο δανείων. Στο πλαίσιο της επιχειρηματικής του δραστηριότητας, το Συγκρότημα παρέχει χρηματοδότηση σε ορισμένους βασικούς τομείς που, σύμφωνα με την ανάλυση επιπτώσεων των Αρχών Υπεύθυνης Τραπεζικής (PRB) για το 2024, που δημιουργούν αρνητικές επιπτώσεις μεταξύ άλλων στην αποτελεσματική χρήση περιορισμένων, μη ανανεώσιμων και ανανεώσιμων φυσικών πηγών. Αναλυτικότερα, σύμφωνα με την ανάλυση επιπτώσεων των Αρχών Υπεύθυνης Τραπεζικής (PRB) για τη θεσμική τραπεζική του 2024, η χρηματοδότηση σε τομείς που ανέρχονται στο 40.58% του υπό αξιολόγηση χαρτοφυλακίου (δηλαδή το 49% της συνολικής επιχειρηματικής δραστηριότητας της Τράπεζας που αντιπροσωπεύεται ανά επιχειρηματικό τομέα) και αντιστοιχούν σε δάνεια ύψους €2,046 εκατ., δημιουργούν αρνητικές επιπτώσεις στη χρήση των πόρων και την κυκλική οικονομία. Ανατρέξτε στον παρακάτω πίνακα για την έκθεση του Συγκροτήματος σε συγκεκριμένους τομείς (Έκθεση >1%) που συνδέονται με αρνητικές επιπτώσεις στη χρήση πόρων και την κυκλική οικονομία.

Χρηματοδότηση σε βασικούς τομείς NACE με έκθεση >1% που δημιουργούν αρνητικές επιπτώσεις στην χρήση πόρων και στην κυκλική οικονομία (Σύμφωνα με την Ανάλυση Επιπτώσεων του PRB για το 2024)					
	2023		**2024**		
Τομείς	**Σύνολο % επί του συνολικού χαρτοφυλακίου**	**Ποσό Δανείου (€εκατ.)**	**Σύνολο % επί του συνολικού χαρτοφυλακίου**	**Ποσό Δανείου (€εκατ.)**	**Βαθμολογία πολιτικής Π&Κ – Κατηγοριοποίηση κινδύνου**
35.1 Παραγωγή, μετάδοση και διανομή ηλεκτρικής ενέργειας	1.15%	€57	1.44%	€72	Υψηλός
41.1 Ανάπτυξη οικοδομικών σχεδίων	7.18%	€354	6.18%	€312	Χαμηλός
41.2 Κατασκευή κτιρίων για κατοικίες και μη	1.22%	€60	1.35%	€68	Υψηλός
50.2 Θαλάσσιες και ακτοπλοϊκές μεταφορές εμπορευμάτων	4.98%	€245	6.76%	€341	Υψηλός
68.1 Αγοραπωλησία ιδιόκτητων ακινήτων	4.05%	€200	4.14%	€209	Χαμηλός
68.2 Εκμίσθωση και διαχείριση ιδιόκτητων ή μισθωμένων ακινήτων	15.48%	€763	13.04	€658	Μέτριος
68.3 Διαχείριση ακίνητης περιουσίας έναντι αμοιβής ή βάσει σύμβασης	1.14%	€56	0.52%	€26	Μέτριος
Σύνολο	**35.20%**	**€1,735**	**33.44%**	**€1,686**	

Οι πολιτικές που υιοθετήθηκαν για τη διαχείριση των σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων στη χρήση των πόρων και την κυκλική οικονομία είναι:

Περιβαλλοντική και Κοινωνική (Π&Κ) Πολιτική

Η περιβαλλοντική και κοινωνική πολιτική του Συγκροτήματος στηρίζει τις προσπάθειές της για τη διαχείριση των Π&Κ κινδύνων που συνδέονται με τις χρηματοδοτικές δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένης της ελαχιστοποίησης των πιθανών επιπτώσεων από τη χρήση πόρων και την κυκλική οικονομία.

Για τις προαναφερθείσες δραστηριότητες, που χρηματοδοτούνται από το Συγκρότημα και οδηγούν σε σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις, οι οποίες κατατάσσονται ως χαμηλού κινδύνου σύμφωνα με την αξιολόγηση της κατηγοριοποίησης των Π&Κ κινδύνων της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης (EBRD), λαμβάνεται γραπτή επιβεβαίωση του πελάτη για την ορθή επιχειρηματική συμπεριφορά, τις σχετικές άδειες και τις άδειες εργασίας.

ESRS E5 - Χρήση πόρων και κυκλική οικονομία (συνέχεια)

3. Πολιτικές, δράσεις και πόροι που σχετίζονται για την χρήση πόρων και την κυκλική οικονομία (συνέχεια)

Περιβαλλοντική και Κοινωνική (Π&Κ) Πολιτική (συνέχεια)

Για τις δραστηριότητες που ταξινομούνται ως μεσαίου/υψηλού κινδύνου σύμφωνα με την αξιολόγηση της κατηγοριοποίησης των Π&Κ κινδύνων της EBRD πρέπει να λαμβάνεται γραπτή επιβεβαίωση του πελάτη για την ορθή επιχειρηματική συμπεριφορά, τις σχετικές άδειες και τις άδειες εργασίας και να διενεργείται Π&Κ μελέτη από εξωτερικό εμπειρογνώμονα. Επιπλέον, θα πρέπει να διενεργούνται και άλλοι Π&Κ έλεγχοι, όπως έρευνες σχετικά με κυρώσεις, δημόσιες καταγγελίες, δυσμενείς αναφορές στα μέσα ενημέρωσης, ατυχήματα/συμβάντα και έρευνες από τις ρυθμιστικές αρχές, καθώς και επισκέψεις στο χώρο της επιχείρησης. Τα ευρήματα των ανωτέρω ενεργειών αναφέρονται στην αίτηση πίστωσης μαζί με τυχόν διορθωτικά μέτρα για τον μετριασμό των Π&Κ κινδύνων. Η εγκρίνουσα αρχή αποφασίζει κατά πόσον οι Π&Κ κίνδυνοι είναι αποδεκτοί και θέτει συγκεκριμένους όρους και δεσμεύσεις για τον έλεγχο τυχόν Π&Κ κινδύνων, καθώς και αποφασίζει τη συχνότητα των μελλοντικών Π&Κ μελετών (τουλάχιστον κάθε 3 χρόνια για αξιολογήσεις Π&Κ υψηλού κινδύνου).

Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με το βασικό περιεχόμενο, τους γενικούς στόχους, το πεδίο εφαρμογής, τις ρυθμίσεις παρακολούθησης, το ανώτερο επίπεδο που είναι υπεύθυνο για την πολιτική, τυχόν πρότυπα τρίτων, τους κατανεμημένους πόρους και άλλες σχετικές πληροφορίες για την Π&Κ πολιτική, ανατρέξτε στη σελίδα 164.

Πολιτική Δανεισμού

Η Πολιτική Δανεισμού του Συγκροτήματος στηρίζει τις προσπάθειές της για τη διαχείριση των περιβαλλοντικών και κοινωνικών κινδύνων που συνδέονται με τις χρηματοδοτικές δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένης της ελαχιστοποίησης των πιθανών επιπτώσεων σχετικά με την χρήση πόρων και της κυκλικής οικονομίας. Η πολιτική καθορίζει τα πρότυπα και τις κατευθυντήριες γραμμές που πρέπει να χρησιμοποιούνται κατά τη διαδικασία χορήγησης πιστώσεων. Καθοδηγεί τα άτομα που συμμετέχουν στη διαδικασία χορήγησης πιστώσεων σχετικά με τα πρότυπα χορήγησης πιστώσεων και την αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της δέουσας επιμέλειας ESG στη διαδικασία χορήγησης δανείων για νομικά πρόσωπα και την αλληλεπίδρασή της με τον πιστωτικό κίνδυνο.

Κατά τη διάρκεια της διαδικασίας αξιολόγησης της πιστωτικής αίτησης, η οποία εμπίπτει σε συγκεκριμένα κατώτατα όρια/κριτήρια, για τη χορήγηση νέων ή/και την αναθεώρηση υφιστάμενων πιστωτικών διευκολύνσεων, οι Επιχειρηματικές Μονάδες πρέπει να εντοπίζουν, να εκτιμούν και να αξιολογούν τα θέματα ESG που αφορούν τον δανειολήπτη, εφαρμόζοντας τη διαδικασία δέουσας επιμέλειας ESG. Το πρώτο βήμα της Δέουσας Επιμέλειας ως προς τα θέματα ESG είναι η ενσωμάτωση ενός ερωτηματολογίου ESG που έχει σχεδιαστεί για την αξιολόγηση των επιδόσεων του πελάτη και της έκθεσης σε κίνδυνο σε σχέση με τους παράγοντες ESG (ισχύει για νέες χορηγήσεις και την ετήσια επανεξέταση του πελάτη). Τα ερωτηματολόγια πρέπει να συμπληρωθούν από τον πελάτη, προκειμένου να συλλεχθούν σχετικά ποσοτικά και ποιοτικά δεδομένα, να εντοπιστούν και να αξιολογηθούν τα θέματα ESG που αφορούν τον δανειολήπτη και να εξαχθεί μια βαθμολογία ESG, η οποία αντικατοπτρίζει τις επιδόσεις του πελάτη έναντι των παραγόντων ESG και την έκθεση των πελατών σε κινδύνους ESG. Το σχετικό ερωτηματολόγιο ESG περιλαμβάνει ερωτήματα που έχουν σχεδιαστεί για την αξιολόγηση των επιδόσεων και της έκθεσης του αντισυμβαλλομένου σε κινδύνους έναντι της χρήσης πόρων και της κυκλικής οικονομίας, λαμβάνοντας υπόψη τον κλάδο στον οποίο δραστηριοποιείται ο αντισυμβαλλόμενος. Οι ερωτήσεις αφορούν τα ακόλουθα:

1. Εάν ο αντισυμβαλλόμενος προάγει το διαχωρισμό των αποβλήτων στις εγκαταστάσεις του.
2. Περιγραφή της φύσης και του βάρους (kg/τόνοι) των κύριων πρώτων υλών που χρησιμοποιούνται στην παραγωγή.
3. Ένδειξη του ποσοστού των ανακυκλωμένων και επαναχρησιμοποιημένων πρώτων υλών που χρησιμοποιούνται στην παραγωγή σε σχέση με το σύνολο των πρώτων υλών που χρησιμοποιούνται.
4. Περιγραφή των κύριων υλικών/προϊόντων και του σχετικού βάρους (kg/τόνοι), που σχετίζονται με τη διαδικασία παραγωγής του αντισυμβαλλόμενου.
5. Ένδειξη του ποσοστού των προϊόντων της εταιρείας που μπορούν να θεωρηθούν ανακυκλωμένα/ επαναχρησιμοποιημένα.
6. Ένδειξη της συνολικής ποσότητας αποβλήτων που παράχθηκαν κατά το τελευταίο οικονομικό έτος.

ESRS E5 - Χρήση πόρων και κυκλική οικονομία (συνέχεια)

3. Πολιτικές, δράσεις και πόροι που σχετίζονται για την χρήση πόρων και την κυκλική οικονομία (συνέχεια)

Πολιτική Δανεισμού (συνέχεια)

Ολοκληρώνοντας τη συμπλήρωση του ερωτηματολογίου ESG προκύπτει μια βαθμολογία ESG, η οποία σε συνδυασμό με την ανάλυση σεναρίων για την αξιολόγηση της ικανότητας αποπληρωμής του πελάτη υπό ορισμένα αρνητικά περιβαλλοντικά σενάρια οδηγεί στη συγκεντρωτική βαθμολογία ESG. Στη συνέχεια η συγκεντρωτική βαθμολογία χρησιμοποιείται για την τιμολόγηση του δανείου. Σύμφωνα με την Πολιτική Τιμολόγησης Χρηματοδότησης, εφαρμόζεται έκπτωση περιθωρίου, με βάση τη συνολική βαθμολογία «Π» του πελάτη, τόσο για νέους όσο και για υφιστάμενους πελάτες σε νέα αιτήματα δανειοδότησης, για όλους τους πελάτες (όλους τους τομείς) που υπάγονται κάτω από την Μονάδα Επιχειρήσεων, διαφοροποιώντας τους ωστόσο σε τομείς υψηλής συγκέντρωσης άνθρακα και σε τομείς χαμηλής συγκέντρωσης άνθρακα. Το Συγκρότημα συνέδεσε την έκπτωση στα περιθώρια του επιτοκίου, στο επίπεδο του πελάτη, λαμβάνοντας υπόψη τη βαθμολογία "Π" του δανειολήπτη (που απορρέει από τη βαθμολογία "ESG" του δανειολήπτη). Επιπλέον, το Συγκρότημα συνέδεσε την έκπτωση στα περιθώρια του επιτοκίου, σε επίπεδο συναλλαγής, (δηλ. αν ο δανεισμός είναι Πράσινος ή όχι) χρησιμοποιώντας τις διατάξεις της Πολιτικής Πράσινου Δανεισμού του Συγκροτήματος.

Όλοι οι πελάτες που δραστηριοποιούνται στους προαναφερόμενους τομείς είναι επιλέξιμοι για τη διαδικασία δέουσας επιμέλειας ESG, εφόσον πληρούν τα σχετικά κατώτατα όρια. Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με το βασικό περιεχόμενο, τους γενικούς στόχους, το πεδίο εφαρμογής, τις ρυθμίσεις παρακολούθησης, το ανώτατο επίπεδο που είναι υπεύθυνο για την πολιτική, τυχόν πρότυπα τρίτων, τους κατανεμημένους πόρους και άλλες σχετικές πληροφορίες σχετικά με την πολιτική δανεισμού, ανατρέξτε στη σελίδα 165.

Πολιτική Πράσινου Δανεισμού

Η Πολιτική Πράσινου Δανεισμού του Συγκροτήματος, η οποία βασίζεται στις Αρχές Πράσινου Δανεισμού της Ένωσης Αγοράς Δανεισμού, προωθεί τη χρηματοδότηση έργων με απτά περιβαλλοντικά οφέλη, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που αποσκοπούν στη βελτίωση της χρήσης των πόρων και της κυκλικής οικονομίας. Η πολιτική καθορίζει τα κριτήρια για τον χαρακτηρισμό ενός δανείου ως «πράσινου», εστιάζοντας σε έργα όπως προϊόντα προσαρμοσμένα στην κυκλική οικονομία, στις τεχνολογίες και διαδικασίες παραγωγής (όπως ο σχεδιασμός και η εισαγωγή επαναχρησιμοποιήσιμων, ανακυκλώσιμων και ανακατασκευασμένων υλικών, εξαρτημάτων και προϊόντων, κυκλικών εργαλείων και υπηρεσιών ή/και πιστοποιημένων οικολογικά αποδοτικών προϊόντων), καθώς και ανανεώσιμες πηγές ενέργειας. Με την παροχή πράσινου δανεισμού το Συγκρότημα διαχειρίζεται αποτελεσματικά τις σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις που σχετίζονται με τη χρήση πόρων και την κυκλική οικονομία.

Μετά τη διαδικασία Αξιολόγησης Επιχειρηματικού Περιβάλλοντος (Business Environment Scan) σχετικά με τους κινδύνους Κ&Π, η Τράπεζα ενσωματώνει εσωτερικούς Κύριους Δείκτες Απόδοσης (ΚΔΑ) για νέες πράσινες δανειοδοτήσεις, στο Χρηματοοικονομικό Πλάνο του Συγκροτήματος, σε επιχειρηματικές γραμμές προκειμένου να προωθήσει πράσινες πρακτικές χρηματοδότησης και να διαχειριστεί τους κινδύνους Κ&Π. Για φιλικά προς το περιβάλλον ακαθάριστα δάνεια, ανατρέξτε στη σελίδα 180.

Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με το βασικό περιεχόμενο, τους γενικούς στόχους, το πεδίο εφαρμογής, τις ρυθμίσεις παρακολούθησης, το ανώτατο επίπεδο που είναι υπεύθυνο για την πολιτική, τυχόν πρότυπα τρίτων, τους κατανεμημένους πόρους και άλλες σχετικές πληροφορίες για την Πολιτική Πράσινης Δανεισμού, ανατρέξτε στη σελίδα 167.

Η ζήτηση για χρηματοδότηση πράσινων έργων στην κυπριακή αγορά αυτή τη στιγμή επικεντρώνεται στην ενεργειακή απόδοση και στα έργα ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές. Η έκθεση της Τράπεζας σε έργα ανανεώσιμων πηγών ενέργειας (πάρκα ηλιακής και αιολικής ενέργειας) παρουσιάζεται στο ακόλουθο γράφημα. Παρατηρήθηκε μείωση περίπου 20% στα ακαθάριστα δάνεια για έργα ανανεώσιμων πηγών ενέργειας λόγω αυξημένων αποπληρωμών το 2024 σε σύγκριση με νέα έργα ανανεώσιμων πηγών ενέργειας που χρηματοδοτήθηκαν το 2024.

ESRS E5 - Χρήση πόρων και κυκλική οικονομία (συνέχεια)

3. Πολιτικές, δράσεις και πόροι που σχετίζονται για την χρήση πόρων και την κυκλική οικονομία (συνέχεια)

Πολιτική Πράσινου Δανεισμού (συνέχεια)

Αναιώσιμη πηγή ενέργειας - Μεικτά Δάνεια (€εκατ.)

Πολιτική Συγκέντρωσης Κινδύνου

Η Πολιτική Συγκέντρωσης Κινδύνου εφαρμόζεται σε επίπεδο Συγκροτήματος και καθορίζει τα όρια και τη μεθοδολογία για τον καθορισμό ορίων όσον αφορά τα ανοίγματα σε συγκεκριμένα στοιχεία ενεργητικού, παθητικού και εκτός ισολογισμού, διασφαλίζοντας ότι ο κίνδυνος συγκέντρωσης παραμένει εντός των ορίων της διάθεσης ανάληψης κινδύνου. Η Πολιτική Συγκέντρωσης Κινδύνου έχει στόχο τη διαχείριση των αρνητικών επιπτώσεων στη χρήση των πόρων και την κυκλική οικονομία, περιορίζοντας τη χορήγηση δανείων σε τομείς υψηλής έντασης πόρων, όπως το πετρέλαιο, το φυσικό αέριο, η παραγωγή τσιμέντου, σιδήρου, χάλυβα και αλουμινίου, καθώς και η μη ανανεώσιμη παραγωγή ενέργειας. Η χρηματοδότηση σε αυτούς τους τομείς επιτρέπεται μόνο για μεταβατικά ή πράσινα έργα που είναι ευθυγραμμισμένα με τους στόχους βιωσιμότητας του Συγκροτήματος, κατόπιν έγκρισης από τις ανώτατες πιστωτικές επιτροπές του.

Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με το βασικό περιεχόμενο, τους γενικούς στόχους, το πεδίο εφαρμογής, τις ρυθμίσεις παρακολούθησης, το ανώτατο επίπεδο που είναι υπεύθυνο για την πολιτική, τυχόν πρότυπα τρίτων, τους κατανεμημένους πόρους και άλλες σχετικές πληροφορίες για την Πολιτική Συγκέντρωσης Κινδύνου, ανατρέξτε στην Ενότητα ESRS E1 στη σελίδα 169.

ESRS E5 - Χρήση πόρων και κυκλική οικονομία (συνέχεια)

4. Δείκτες μέτρησης και στόχοι σχετικοί με τη χρήση πόρων και την κυκλική οικονομία

Ενώ οι παραπάνω πολιτικές και δράσεις αντιμετωπίζουν τις αρνητικές επιπτώσεις της χρήσης πόρων και της κυκλικής οικονομίας στην κατάντη αξιακή αλυσίδα του Συγκροτήματος, δεν έχουν τεθεί συγκεκριμένοι, αποτελεσματικοί στόχοι για την άμεση πρόληψη ή τον έλεγχο αυτών των επιπτώσεων. Αυτό οφείλεται στην τρέχουσα έλλειψη ετοιμότητας δεδομένων σε επίπεδο κλάδου, η οποία περιορίζει τη δυνατότητα καθορισμού τεκμηριωμένων και μετρήσιμων στόχων.

Παρόλα αυτά, το Συγκρότημα σκοπεύει να:

1. Αξιολογήσει, βάσει των δεδομένων που θα προκύψουν από τη διαδικασία δέουσας επιμέλειας ESG, τη δυνατότητα καθιέρωσης και παρακολούθησης στόχων για τη χρήση πόρων και την κυκλική οικονομία, σε σχέση με το χαρτοφυλάκιο δανείων, ακολουθώντας τις κατευθυντήριες γραμμές της Διεθνής Πρωτοβουλίας Επικύρωσης Εταιρικών Στόχων (Science Based Target initiative) για τη φύση.

2. Καθορίσει Κύριους Δείκτες Απόδοσης (ΚΔΑ) για νέες πράσινες δανειοδοτήσεις , οι οποίοι θα ενσωματωθούν στο Χρηματοοικονομικό Πλάνο του Συγκροτήματος και θα συνδέονται με τη χρήση πόρων, την κυκλική οικονομία και τους κλάδους της οικονομίας που σχετίζονται επί του παρόντος με αρνητικές επιπτώσεις στη χρήση πόρων και την κυκλική οικονομία.

Δεδομένου ότι το Συγκρότημα δεν έχει ακόμη καθορίσει μετρήσιμους στόχους προσανατολισμένους σε αποτελέσματα, παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα των δράσεων για την επίτευξη των στόχων των παραπάνω πολιτικών μέσω των ρυθμίσεων παρακολούθησης που έχουν καθιερωθεί σε κάθε πολιτική, οι οποίες εξηγούνται λεπτομερώς στη σελίδα 164.

ESRS S1 – Οικείο εργατικό δυναμικό

Οι εργαζόμενοι του Συγκροτήματος ορίζονται κρίσιμοι για τις λειτουργίες, την κουλτούρα και την επιτυχία του Συγκροτήματος. Όλοι οι εργαζόμενοι του Συγκροτήματος αποτελούν μέρος των δραστηριοτήτων του, οι οποίες καθορίζονται από τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο του Συγκροτήματος και επομένως ενδέχεται να εκτεθούν σε ορισμένες επιπτώσεις, κινδύνους και ευκαιρίες που έχουν εντοπιστεί. Αυτό ισχύει για τους εργαζόμενους του Συγκροτήματος, καθώς και για όσους εκτελούν εργασίες εκ μέρους του Συγκροτήματος, όπως τους αυτοτελώς εργαζομένους, εργαζομένους μέσω εταιρειών συμβούλων ή αποσπασμένο προσωπικό. Ως εργοδότης, το Συγκρότημα έχει μεγάλη ευθηνή να χρησιμοποιεί πολιτικές και διαδικασίες τη διαχείριση των επιπτώσεων, ρίσκων και ευκαιριών, καθώς και να τα ενσωματώσει στην ολική στρατηγική του. Για να συνεχίσει να είναι ένα επιτυχημένο Συγκρότημα και να προωθεί τη μακροπρόθεσμη βιώσιμη ανάπτυξη, είναι σημαντικό για το Συγκρότημα να έχει αφοσιωμένους και με ενθουσιώδης εργαζομένους. Οι εργαζόμενοι του Συγκροτήματος αμείβονται με επαρκή μισθό σε σύγκριση με τον μέσο μισθό της Κύπρου.

1. Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών

Το Συγκρότημα ενσωματώνει τα συμφέροντα, τις απόψεις και τα δικαιώματα του οικείου εργατικού δυναμικού του στη στρατηγική και το επιχειρηματικό του μοντέλο μέσω μηχανισμών συνεργασίας και διακυβέρνησης. Η ανατροφοδότηση των εργαζομένων από έρευνες, αξιολογήσεις απόδοσης, παράπονα και κανάλια καταγγελιών επηρεάζει άμεσα τις αποφάσεις σχετικά με τις πολιτικές που αφορούν το εργατικό δυναμικό, τα προγράμματα κατάρτισης, τις πρωτοβουλίες ευημερίας και το σύστημα εσωτερικών ελέγχων. Ο Εκτελεστικός Διευθυντής Ανθρωπίνου Δυναμικού και οι εκπρόσωποι των Συντεχνιών διασφαλίζουν ότι οι ανησυχίες του εργατικού δυναμικού ενσωματώνονται στη διαδικασία λήψης αποφάσεων της ηγεσίας. Τα θέματα που σχετίζονται με το εργατικό δυναμικό λαμβάνονται υπόψη στον σχεδιασμό στρατηγικής, ενσωματώνοντας θέματα όπως η διατήρηση ταλέντων, η διαφορετικότητα, η αμοιβή, η μάθηση και η ανάπτυξη και η ασφάλεια στον χώρο εργασίας.

2. Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο

Οι ακόλουθες κατηγορίες εργαζομένων και μη εργαζομένων εντός του οργανισμού έχουν αναγνωριστεί ως εκτεθειμένες σε σημαντικές επιπτώσεις από τις δραστηριότητες του Συγκροτήματος:

1. Κανονικοί Μισθωτοί Εργαζόμενοι – Άτομα που εργοδοτούνται άμεσα από το Συγκρότημα με μόνιμες συμβάσεις πλήρους απασχόλησης (εργαζόμενοι).
2. Εργαζόμενοι Μερικής Απασχόλησης – Άτομα που εργοδοτούνται άμεσα από το Συγκρότημα με συμβάσεις μερικής απασχόλησης (εργαζόμενοι).
3. Εργαζόμενοι Ορισμένου Χρόνου – Άτομα που εργοδοτούνται άμεσα από το Συγκρότημα σε προσωρινή βάση με σύμβαση ορισμένου χρόνου (εργαζόμενοι).
4. Ασκούμενοι – Άτομα που συμμετέχουν σε πρακτική άσκηση, είτε εργοδοτούνται άμεσα ή μέσω εκπαιδευτικών ή τρίτων προγραμμάτων (εργαζόμενοι ή εξωτερικό προσωπικό).
5. Εξωτερικοί Συνεργάτες – Επαγγελματίες που απασχολούνται βάσει συμβατικών συμφωνιών, που κατατάσσονται ως αυτοτελώς εργαζόμενοι ή παρέχονται μέσω εξωτερικών παρόχων υπηρεσιών (αυτοτελώς εργαζόμενοι ή εξωτερικό προσωπικό).

Το Συγκρότημα, όπως αναφέρεται στην Ενότητα ESRS E1 - Κλιματική Αλλαγή, δεν έχει ακόμη καταρτίσει ένα ολοκληρωμένο σχέδιο μετάβασης. Ωστόσο, βάσει των υφιστάμενων ενεργειών για επίτευξη του στόχου απαλλαγής από τον άνθρακα στις δικές του λειτουργίες και για επίτευξη της φιλοδοξίας Καθαρού Μηδενικού Ισοζυγίου (Net Zero) έως το 2050, δεν εντοπίστηκαν σημαντικές επιπτώσεις στο οικείο εργατικό δυναμικό του Συγκροτήματος. Η στρατηγική απαλλαγής από τον άνθρακα του Συγκροτήματος στις δικές του λειτουργίες δεν περιλαμβάνει το κλείσιμο καταστημάτων. Η βελτιστοποίηση του αριθμού των καταστημάτων του Συγκροτήματος που πραγματοποιήθηκε κατά τη διάρκεια του 2023 και 2024 ήταν μέρος της ψηφιακής ατζέντας του Συγκροτήματος και οποιοδήποτε μέρος του προσωπικού που επηρεάστηκε από τη βελτιστοποίηση του αριθμού των καταστημάτων μεταφέρθηκε σε άλλη θέση εργασίας εντός του Συγκροτήματος.

Ο κίνδυνος καταναγκαστικής εργασίας, υποχρεωτικής εργασίας ή παιδικής εργασίας δεν σχετίζεται με τις δραστηριότητες του Συγκροτήματος. Το όραμα, η αποστολή και οι αξίες του Συγκροτήματος καθώς και το στρατηγικό και επιχειρηματικό του μοντέλο δεν ενέχουν σημαντικούς κινδύνους που συνδέονται με καταναγκαστική ή παιδική εργασία. Το Συγκρότημα δεν δραστηριοποιείται σε χώρες ή γεωγραφικές περιοχές που θεωρούνται υψηλού κινδύνου για καταναγκαστική ή παιδική εργασία, δεδομένου ότι η πλειοψηφία των δραστηριοτήτων του βρίσκεται στην Κύπρο.

ESRS S1 – Οικείο εργατικό δυναμικό (συνέχεια)

3. Αφοσίωση στα Ανθρώπινα δικαιώματα

Ο σεβασμός για τα ανθρώπινα δικαιώματα ενσωματώνεται στις λειτουργικές πολιτικές και διαδικασίες του Συγκροτήματος. Ο Κώδικας Ηθικής και ο Κώδικας Συμπεριφοράς του Συγκροτήματος περιγράφουν καθορισμένα πρότυπα συμπεριφοράς, ευθυνών και ηθικών πρακτικών που ισχύουν για όλους τους εργαζόμενους. Αυτά τα πλαίσια υποστηρίζονται από μηχανισμούς αναφοράς και διαδικασίες διερεύνησης για την αντιμετώπιση ζητημάτων και την εξασφάλιση ισότιμης μεταχείρισης. Το Συγκρότημα εμπλέκει το εργατικό του δυναμικό μέσω καναλιών που έχουν σχεδιαστεί για την προώθηση της υπευθυνότητας και της ένταξης, όπως περιγράφεται παρακάτω, στηρίζοντας μια κουλτούρα ευθυγραμμισμένη με αυτές τις αρχές.

Η προσέγγιση του Συγκροτήματος όσον αφορά τα ανθρώπινα δικαιώματα βασίζεται σε διεθνώς αναγνωρισμένα πλαίσια, συμπεριλαμβανομένου του Διεθνούς Χάρτη των Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων και διεθνών οδηγιών, αρχών και πρωτοβουλιών για την προστασία των ανθρωπίνων δικαιωμάτων, όπως αυτές που αναφέρονται στις Κύριες Συμβάσεις Εργασίας της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας (ΔΟΕ). Το Συγκρότημα συμμορφώνεται με την Διακήρυξη της ΔΟΕ σχετικά με τις Θεμελιώδεις Αρχές και Δικαιώματα στην Εργασία, ενσωματώνοντας τις αρχές της σε διάφορες πτυχές των λειτουργιών του. Για παράδειγμα, η συλλογική σύμβαση και η σχέση του Συγκροτήματος με τη Συντεχνία αφορούν την πρώτη αρχή της Διακήρυξης. Δίκαιες και χωρίς αποκλεισμούς πρακτικές πρόσληψης διασφαλίζουν τη συμμόρφωση με τη δεύτερη και την τρίτη αρχή, ενώ τα μέτρα υγείας και ασφάλειας, που υποστηρίζονται από το πρόγραμμα ευημερίας «Well at Work» και το σύστημα Διαχείρισης Υγείας και Ασφάλειας, αντανακλούν την πέμπτη αρχή. Οι πολιτικές και οι πρακτικές του Συγκροτήματος είναι ευθυγραμμισμένες με τη Διακήρυξη της ΔΟΕ σχετικά με τις Θεμελιώδεις Αρχές και Δικαιώματα στην Εργασία, έτσι με την παρακολούθηση της τήρησης των εν λόγω πολιτικών και πρακτικών διασφαλίζεται επίσης η συμμόρφωση με τη ΔΟΕ. Επιπλέον, οι Κατευθυντήριες Γραμμές του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ) για Πολυεθνικές Επιχειρήσεις ενσωματώνονται στον Κώδικα Συμπεριφοράς, τον Κώδικα Ηθικής και στον Οδηγό Ανθρωπίνου Δυναμικού του Συγκροτήματος. Αυτά τα πλαίσια καθορίζουν σαφείς προσδοκίες για την ηθική συμπεριφορά και την εταιρική ευθύνη. Οι παραβιάσεις αντιμετωπίζονται μέσω της επίσημης πειθαρχικής διαδικασίας του Συγκροτήματος.

Οι υφιστάμενες πολιτικές και διαδικασίες του Συγκροτήματος, συμπεριλαμβανομένης της Πολιτικής Προσλήψεων, του Κώδικα Ηθικής και του Κώδικα Συμπεριφοράς, αντιμετωπίζουν ήδη τις ανησυχίες που σχετίζονται με την εμπορία ανθρώπων, την καταναγκαστική εργασία και την παιδική εργασία, διασφαλίζοντας την υπεύθυνη διαχείριση. Ωστόσο, για να βελτιωθεί η σαφήνεια και να ενισχυθούν ρητά αυτές οι δεσμεύσεις, το Συγκρότημα θα επικαιροποιήσει τις πολιτικές και τις διαδικασίες του μέχρι το τέλος του 2025.

Το Συγκρότημα διατηρεί πολιτική μηδενικής ανοχής απέναντι στις διακρίσεις κάθε είδους. Αυτό περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, διακρίσεις λόγω φυλής, εθνικότητας, χρώματος, φύλου, σεξουαλικού προσανατολισμού, ταυτότητας φύλου, κινητικές δυσκολίες, ηλικίας, θρησκείας, πολιτικών πεποιθήσεων, εθνικής καταγωγής, κοινωνικής προέλευσης ή οποιασδήποτε άλλης μορφής. Αντίστοιχα, απαγορεύεται αυστηρά η παρενόχληση οποιασδήποτε μορφής, είτε πρόκειται για λεκτική, σωματική, οπτική, σεξουαλική ή εκφοβιστική παρενόχληση. Επιπλέον, οι αποφάσεις σχετικά με την πρόσληψη, την προαγωγή και την αμοιβή βασίζονται αποκλειστικά σε αντικειμενικά κριτήρια, όπως η ικανότητα, το ήθος και η εμπειρία. Το Συγκρότημα μέσω του Κώδικα Συμπεριφοράς και του Κώδικα Αντιμετώπισης Σεξουαλικής Παρενόχλησης θέτει σαφή πρότυπα για τη συμπεριφορά και τις ευθύνες για όλα τα μέλη του προσωπικού έναντι κάθε μορφής διακρίσεων. Κατά τη διάρκεια της περιόδου δεν αναφέρθηκαν παραβιάσεις ανθρωπίνων δικαιωμάτων, όπως καταναγκαστική εργασία ή διακρίσεις.

Το Συγκρότημα προωθεί την ακεραιότητα, ως βασική αξία εντός του οργανισμού, μέσω της εφαρμογής του Πειθαρχικού Κώδικα. Το πλαίσιο αυτό διασφαλίζει τον έγκαιρο εντοπισμό και τον μετριασμό τυχόν παραβιάσεων που σχετίζονται με τον Κώδικα Συμπεριφοράς, τον Κώδικα Ηθικής, τον Κώδικα Αντιμετώπισης Σεξουαλικής Παρενόχλησης, τις εσωτερικές πολιτικές, τους όρους εργασίας, τις εγκυκλίους και κάθε άλλες αποφάσεις του Συγκροτήματος που σχετίζονται με το οικείο εργατικό δυναμικό του. Για την αντιμετώπιση σημαντικών παραβάσεων, το Συγκρότημα έχει συστήσει την Εποπτική Επιτροπή Τήρησης και Εφαρμογής των Αποφάσεων και Κανονισμών.

ESRS S1 – Οικείο εργατικό δυναμικό (συνέχεια)

3. Αφοσίωση στα Ανθρώπινα δικαιώματα (συνέχεια)

Παραπτώματα, παραβάσεις ή παραβιάσεις μπορούν να αναφερθούν μέσω διαφόρων διαύλων:

1. Δίαυλος Ανώνυμης Εμπιστευτικής Αναφοράς ('Whistleblowing') (Ανατρέξτε στη σελίδα 280);
2. Προγραμματισμένοι ή μη προγραμματισμένοι εσωτερικοί έλεγχοι;
3. Παράπονα;
4. Άλλα μέσα (Άμεση επικοινωνία με Διευθυντή του καταστήματος, Διευθυντή ή μέσω Internet Banking).

Το τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου διερευνά την παράβαση και υποβάλλει έκθεση στην Εκτελεστική Διευθύντρια Διεύθυνσης Ανθρωπίνου Δυναμικού & Μετασχηματισμού, η οποία επιβλέπει τη διαδικασία. Εάν η έρευνα επιβεβαιώσει την παρουσία παράβασης, η αναφορά προωθείτε στην Εποπτική Επιτροπή Τήρησης και Εφαρμογής των Αποφάσεων και Κανονισμών. Για παραβιάσεις σχετικές με τον Κώδικα Συμπεριφοράς και τον Κώδικα Ηθικής (ή οποιοδήποτε άλλο θέμα που σχετίζεται με το Ανθρώπινο Δυναμικό), το περιστατικό διερευνάται από το αρμόδιο τμήμα του Ανθρωπίνου Δυναμικού, και η σχετική αναφορά υποβάλλεται όπως περιγράφεται πιο πάνω. Μία επιτροπή ανώτερης Διευθυντικής ομάδας αποφασίζει εάν το θέμα πρέπει να προωθηθεί στην Εποπτική Επιτροπή Τήρησης και Εφαρμογής των Αποφάσεων και Κανονισμών, η οποία είναι υπεύθυνη για τον καθορισμό των κατάλληλων πειθαρχικών μέτρων.

Περιστατικά, Παράπονα και Σοβαρές Επιπτώσεις για τα Ανθρώπινα Δικαιώματα

Εντός του 2024, δεν αναφέρθηκαν περιστατικά διακρίσεων, συμπεριλαμβανομένης της παρενόχλησης.

Επιπλέον, συνολικά 12 θέματα αναφέρθηκαν μέσω των καναλιών που διαθέτει το Συγκρότημα για το εργατικό δυναμικό του προκειμένου να εκφράσει τις ανησυχίες του. Αυτά μπορεί να αφορούν διάφορα θέματα, συμπεριλαμβανομένων των συνθηκών εργασίας και άλλων θεμάτων που σχετίζονται με την εργασία. Οι αριθμοί αυτοί αντικατοπτρίζουν όλα αυτά τα περιστατικά και τις καταγγελίες που αναφέρθηκαν, είτε έγιναν δεκτές είτε όχι. Κατά το 2024, το Συγκρότημα δεν αντιμετώπισε πρόστιμα, ποινές ή αποζημιώσεις ζημιών ως αποτέλεσμα αυτών των περιστατικών και καταγγελιών.

Κατά το 2024, το Συγκρότημα δεν είχε κανένα σοβαρό περιστατικό σχετικά με τα ανθρωπινά δικαιώματα που να συνδέεται με το Συγκρότημα, σχετικά με περιπτώσεις μη τήρησης 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 Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ) για Πολυεθνικές Επιχειρήσεις. Το Συγκρότημα δεν αντιμετώπισε πρόστιμα, ποινές ή αποζημιώσεις ως αποτέλεσμα σοβαρών περιστατικών σχετικά με τα ανθρώπινα δικαιώματα. Σοβαρά περιστατικά παραβίασης ανθρωπίνων δικαιωμάτων ορίζονται ως οι περιπτώσεις σύγχρονης δουλείας, εμπορίας ανθρώπων ή παιδικής εργασίας.

ESRS S1 – Οικείο εργατικό δυναμικό (συνέχεια)

4. Διαδικασίες για την συνεργασία του οικείου εργατικού δυναμικού και των εκπροσώπων των εργαζομένων σχετικά με τις επιπτώσεις

Η συμβολή του εργατικού δυναμικού πραγματοποιείται στα στάδια του σχεδιασμού, της λήψης αποφάσεων, της υλοποίησης και της αξιολόγησης, ώστε να διασφαλίζεται μια ολοκληρωμένη προσέγγιση, ενσωματώνοντας τη συμβολή του προσωπικού σε όλη τη διαδικασία. Η συμβολή του εργατικού δυναμικού γίνεται απευθείας, καθώς και μέσω δομημένων καναλιών με τους εκπροσώπους του προσωπικού, όπου είναι σχετικό. Ο ακόλουθος πίνακας συνοψίζει τις γενικές διαδικασίες συμβολής του εργατικού δυναμικού και των εκπροσώπων του προσωπικού σχετικά με τις πραγματικές και τις δυνητικές θετικές ή/και αρνητικές επιπτώσεις.

Περιγραφή Συνεργασίας	Άμεση Συνεργασία /Εκπρόσωπος εργαζόμενου	Στάδια της Συνεργασίας	Είδος Συνεργασίας	Συχνότητα	Λειτουργική ευθηνή της Συνεργασίας	Αποτελεσματικότητα της Συνεργασίας
Τμηματικές /Περιφερειακές Συναντήσεις με όλο το προσωπικό	Άμεση	1. Εντοπισμός 2. Καθορισμός της προσέγγισης για τον μετριασμό	1. Συμμετοχή 2. Συμβουλευτική	1. Ετήσια σχετικά με την στρατηγική του Συγκροτήματος 2. Ανά εξάμηνο σχετικά με άλλα θέματα	1. Διευθυντές τμημάτων	1. Καθορισμός των βασικών προτεραιοτήτων και στρατηγικών πρωτοβουλιών ευθυγραμμισμένων με τις καθορισμένες προτεραιότητες 2. Στρατηγική του τμήματος που εγκρίνεται από τον Διευθυντή του 3. Η στρατηγική των τμημάτων αντικατοπτρίζεται στο οικονομικό σχεδιασμό του Συγκροτήματος που υποβάλλεται προς έγκριση στην Εκτελεστική Επιτροπή και στο Διοικητικό Συμβούλιο. 4. Το Χρηματοοικονομικό Πλάνο παρακολουθείτε από την Εκτελεστική Επιτροπή και το Διοικητικό Συμβούλιο

ESRS S1 – Οικείο εργατικό δυναμικό (συνέχεια)

4. Διαδικασίες για την συνεργασία του οικείου εργατικού δυναμικού και των εκπροσώπων των εργαζομένων σχετικά με τις επιπτώσεις (συνέχεια)

Περιγραφή Συνεργασίας	Άμεση Συνεργασία /Εκπρόσωπος εργαζόμενου	Στάδια της Συνεργασίας	Είδος Συνεργασίας	Συχνότητα	Λειτουργική ευθηνή της Συνεργασίας	Αποτελεσματικότητα της Συνεργασίας
Έρευνες για τη γνώμη του προσωπικού	Άμεση	1. Εντοπισμός 2. Αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του μετριασμού	1. Συμβουλευτική	1. Ετήσια	1. Ανθρώπινο Δυναμικό – Εκτελεστική Διευθύντρια Διεύθυνσης Ανθρωπίνου Δυναμικού & Μετασχηματισμού	1. Καθορισμός των βασικών προτεραιοτήτων 2. Καθορισμός ενός σχεδίου δράσης με πρωτοβουλίες σχεδιασμένες για την υλοποίηση αυτών των προτεραιοτήτων. 3. Τριμηνιαία παρακολούθηση του σχεδίου δράσης από την εκτελεστική Επιτροπή και την Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών.
Ομάδες εστίασης (‘Focus Groups’)		1. Καθορισμός της προσέγγισης για τον μετριασμό	1. Συμμετοχή			
Πρόγραμμα Εξάλειψης της Γραφειοκρατίας (‘Kill Bureaucracy’)/ (ηλεκτρονικό ταχυδρομείο/ εφαρμογή Yammer)[13]	Άμεση	1. Εντοπισμός 2. Καθορισμός της προσέγγισης για τον μετριασμό Αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του μετριασμού	1. Συμμετοχή Συμβουλευτική	1. Συνεχής	1. Ανθρώπινο Δυναμικό – Εκτελεστική Διευθύντρια Διεύθυνσης Ανθρωπίνου Δυναμικού & Μετασχηματισμού	2. Καθορισμός των βασικών προτεραιοτήτων 3. Καθορισμός ενός σχεδίου δράσης με πρωτοβουλίες σχεδιασμένες για την υλοποίηση αυτών των προτεραιοτήτων. 4. Τριμηνιαία παρακολούθηση του σχεδίου δράσης από την Εκτελεστική Επιτροπή και την Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών.

[13] Πρόγραμμα Εξάλειψης της Γραφειοκρατίας (‘Kill-Bureaucracy program’): Εσωτερικό πρόγραμμα όπου τα μέλη του προσωπικού μπορούν να υποβάλλουν τις εισηγήσεις τους τους μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου / της εφαρμογής yammer / εσωτερικής πύλης επικοινωνίας, οι οποίες αξιολογούνται για υλοποίηση.

ESRS S1 – Οικείο εργατικό δυναμικό (συνέχεια)

4. Διαδικασίες για την συνεργασία του οικείου εργατικού δυναμικού και των εκπροσώπων των εργαζομένων σχετικά με τις επιπτώσεις (συνέχεια)

Τα μέτρα που λαμβάνει το Συγκρότημα για να αποκτήσει επαρκή γνώση σχετικά με τις προοπτικές του εργατικού του δυναμικού, περιλαμβάνουν όλα τα μέλη του προσωπικού, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που μπορεί να είναι ιδιαίτερα ευάλωτοι ή περιθωριοποιημένοι. Ενώ οι τρέχουσες διαδικασίες συμβολής δεν διαχωρίζουν άμεσα τις ομάδες του προσωπικού, αυτές διασφαλίζουν ότι όλες οι φωνές λαμβάνονται υπόψη στη διαμόρφωση των πολιτικών και των αποφάσεων στον χώρο εργασίας. Το Συγκρότημα είναι μέλος της Ευρωπαϊκής Ομοσπονδίας Τραπεζών ('EBF'). Αυτή η ιδιότητα μέλους παρέχει στο Συγκρότημα μια πλατφόρμα για να συμμετέχει σε συζητήσεις σχετικά με τον κλάδο, να μοιράζεται βέλτιστες πρακτικές και να αποκτά περισσότερες γνώσεις σχετικά με τις προοπτικές του εργατικού του δυναμικού, και συγκεκριμένα όσον αφορά τα ανθρώπινα δυναμικά και τα πρότυπα εργασίας. Η EBF διευκολύνει τον τακτικό διάλογο με τους εκπροσώπους του προσωπικού και συμβάλλει στη διαμόρφωση πολιτικών που σέβονται και προωθούν τα δικαιώματα των εργαζομένων σε ολόκληρο τον τραπεζικό τομέα.

5. Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και δίαυλοι για το οικείο εργατικό δυναμικό για την υποβολή ανησυχιών

Το Συγκρότημα παρέχει στους υπαλλήλους μια επίσημη διαδικασία για την υποβολή ανησυχιών ή παραπόνων, όπως ορίζεται στον Κώδικα Συμπεριφοράς, ο οποίος είναι προσβάσιμος μέσω της Εσωτερικής Πλατφόρμας των Εργαζομένων. Οι εργαζόμενοι μπορούν να υποβάλλουν επίσημα παράπονα γραπτώς, τα οποία αντιμετωπίζονται μέσω της Διαδικασίας Επίλυσης Παραπόνων του Συγκροτήματος. Αυτή η διαδικασία έχει σχεδιαστεί για να διαχειρίζεται και να επιλύει αποτελεσματικά τις διαφωνίες των υπαλλήλων, με στόχο την εξάλειψη οποιασδήποτε μορφής διάκρισης ή άνισης μεταχείρισης. Τα παράπονα εξετάζονται με βάση προτεραιότητας, με κλιμάκωση στην Επιτροπή Προσωπικών Παραπόνων, εφόσον απαιτείται. Η Επιτροπή αποτελείται τουλάχιστον από τρία μέλη, εκ των οποίων το ένα επιλέγεται από την Ένωση των Εργαζομένων για να εκπροσωπεί τους υπαλλήλους, και το άλλο μέλος διορίζεται από τη Διοίκηση του Συγκροτήματος. Μετά από διαβούλευση με τα δύο μέλη, το Συγκρότημα διορίζει το κατάλληλο άτομο για να αναλάβει τη θέση του Προέδρου της Επιτροπής.

Οι εργαζόμενοι μπορούν να υποβάλουν καταγγελίες γραπτώς στον άμεσο προϊστάμενό τους. Εάν το παράπονο αφορά ή επηρεάζει τον άμεσο προϊστάμενο ή τους προϊσταμένους, το παράπονο υποβάλλεται στον αμέσως ανώτερο στην ιεραρχία προϊστάμενο. Σε εξαιρετικές περιπτώσεις, και εφόσον αυτό μπορεί να δικαιολογηθεί, ο εργαζόμενος μπορεί να υποβάλει το παράπονο του απευθείας στην Επιτροπή Προσωπικών Παραπόνων. Μετά την παραλαβή της καταγγελίας, ο παραλήπτης πρέπει να δώσει γραπτή απάντηση στον εργαζόμενο εντός 15 ημερών. Εάν δεν δοθεί απάντηση, εντός του καθορισμένου χρονικού διαστήματος, ή εάν ο ενδιαφερόμενος εργαζόμενος δεν είναι ικανοποιημένος από την απάντηση, το παράπονο υποβάλλεται στην Επιτροπή Προσωπικών Παραπόνων. Τα παράπονα που υποβάλλονται στην Επιτροπή πρέπει να είναι γραπτά και να συνοδεύονται από όλα τα σχετικά στοιχεία και έγγραφα. Οι υποβολές αυτές προωθούνται μέσω του μέλους της Επιτροπής που έχει οριστεί από το Συνδικάτο ή του αναπληρωτή του εκπροσώπου.

Η Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού είναι υπεύθυνη για την προετοιμασία του φακέλου της υπόθεσης, ο οποίος παραδίδεται σε όλα τα μέλη της επιτροπής. Οι συνεδριάσεις της επιτροπής συγκαλούνται από τον πρόεδρο κάθε φορά που υπάρχουν θέματα προς συζήτηση. Ο κατάλογος των θεμάτων που θα συζητηθούν κατά τη σύνοδο υποβάλλεται στον πρόεδρο της επιτροπής τουλάχιστον τέσσερις ημέρες πριν από την ημέρα της συνόδου. Τα μέλη της επιτροπής έχουν το δικαίωμα να ζητήσουν από την επιτροπή να εξετάσει τόσο τον ενδιαφερόμενο υπάλληλο όσο και οποιοδήποτε άλλο μέλος του προσωπικού που πιστεύουν ότι μπορεί να βοηθήσει στην εξέταση της καταγγελίας. Το αίτημα υποβάλλεται στον πρόεδρο της επιτροπής, ο οποίος είναι υπεύθυνος για την έκδοση της απαραίτητης κλήσης. Επιπλέον, τα μέλη της επιτροπής δικαιούνται να ζητήσουν την υποβολή οποιουδήποτε αποδεικτικού στοιχείου που θα μπορούσε να βοηθήσει στην εξέταση της υπόθεσης. Τα πρακτικά των συνεδριάσεων τηρούνται από τον γραμματέα της επιτροπής, ο οποίος διορίζεται από την επιτροπή και είναι μέλος του προσωπικού του Συγκροτήματος. Αντίγραφα των πρακτικών διανέμονται σε όλα τα μέλη της επιτροπής μετά τη σύνοδο και επικυρώνονται επίσημα κατά την επόμενη σύνοδο. Η διαδικασία επανεξέτασης των καταγγελιών πρέπει να ολοκληρώνεται το αργότερο εντός ενός μηνός από την ημερομηνία υποβολής της καταγγελίας στην επιτροπή.

Τα πορίσματα της επιτροπής, τα οποία έχουν αποκλειστικά συμβουλευτικό χαρακτήρα, διαβιβάζονται από τον πρόεδρο της επιτροπής στον αρμόδιο διευθυντή του τμήματος και στον καταγγέλλοντα.

ESRS S1 – Οικείο εργατικό δυναμικό (συνέχεια)

5. Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και δίαυλοι για το οικείο εργατικό δυναμικό για την υποβολή ανησυχιών (συνέχεια)

Η αποτελεσματικότητα της Διαδικασίας Επίλυσης Παραπόνων αξιολογείται κατά περίπτωση. Διεξάγονται συζητήσεις παρακολούθησης μεταξύ του εργαζομένου και του Συνεργάτη Ανθρώπινου Δυναμικού για την εκτίμηση της επίλυσης του ζητήματος. Επιπλέον, οι Συνεργάτες Ανθρώπινου Δυναμικού, μέσω έκτακτης επικοινωνίας με τους εργαζομένους (ατομικές συναντήσεις που πραγματοποιούνται καθ' όλη τη διάρκεια του έτους), διερευνούν τις συνολικές εργασιακές συνθήκες και τις εργασιακές σχέσεις. Προκειμένου να ενισχύσει την εμπιστοσύνη των εργαζομένων σε αυτά τα κανάλια, το Συγκρότημα παρέχει πληροφορίες μέσω της εσωτερικής πύλης σχετικά με τον τρόπο διαχείρισης των παραπόνων, καθώς και πληροφορίες για το πλαίσιο διακυβέρνησης και παρακολούθησης της διαδικασίας χειρισμού κάθε παραπόνου.

Τα τμήματα που είναι υπεύθυνα για τη διαχείριση των καταγγελιών του εργατικού δυναμικού και των σχετικών διαδικασιών υπόκεινται σε αξιολόγηση κινδύνου και οι έλεγχοι που αφορούν αυτούς τους τομείς περιλαμβάνονται στο σχέδιο εσωτερικού ελέγχου του Εσωτερικού Ελέγχου.

Επιπρόσθετα με τα παραπάνω, το Συγκρότημα έχει θεσπίσει μια πολιτική ανώνυμης εμπιστευτικής αναφοράς, προσφέροντας προσβάσιμα, εμπιστευτικά κανάλια για τους εργαζόμενους και τα εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη να αναφέρουν παραβιάσεις, αντιδεοντολογική συμπεριφορά ή αθέμιτες πρακτικές. Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με το σύστημα ανώνυμης εμπιστευτικής αναφοράς ανατρέξτε στη σελίδα 280.

ESRS S1 – Οικείο εργατικό δυναμικό (συνέχεια)

6. Προστασία δεδομένων & Ιδιωτικότητα

<table>
<tr><th colspan="9">Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες (IRO) – Οικείο εργατικό δυναμικό (S1)</th></tr>
<tr><th>Θέμα / Υπόθεμα ESRS</th><th>IRO</th><th>Τύπος</th><th colspan="6">Περιγραφή</th></tr>
<tr><td>Οικείο εργατικό δυναμικό – Άλλα εργασιακά δικαιώματα - Ιδιωτικότητα</td><td>Επίπτωση</td><td>Δυνητική - Αρνητική</td><td colspan="6">Δεδομένου του αριθμού των εργαζομένων του Συγκροτήματος, υπάρχει δυνητική αρνητική επίπτωση στο οικείο εργατικό δυναμικό από τη διαρροή προσωπικών δεδομένων.</td></tr>
<tr><th colspan="3">Χρονικός ορίζοντας</th><th colspan="3">Αξιακή Αλυσίδα</th><th rowspan="2">Προέρχεται/ Συνδέεται με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο</th><th rowspan="2">Εκτεταμένα ή Συστημικά / Μεμονωμένα περιστατικά</th><th rowspan="2">Ενημερώνει και συμβάλλει στην προσαρμογή της στρατηγικής και του επιχειρηματικού μοντέλου της επιχείρησης</th></tr>
<tr><th>Βραχυπρόθεσμος</th><th>Μεσοπρόθεσμος</th><th>Μακροπρόθεσμος</th><th>Οικείες δραστηριότητες</th><th>Ανάντη</th><th>Κατάντη</th></tr>
<tr><td>✓</td><td>✓</td><td>✓</td><td>✓</td><td></td><td></td><td>Συνδεδεμένη με το επιχειρηματικό μοντέλο</td><td>Μεμονωμένα περιστατικά</td><td>Ανατρέξτε στην ενότητα 6. Προστασία δεδομένων & Ιδιωτικότητα</td></tr>
</table>

ESRS S1 – Οικείο εργατικό δυναμικό (συνέχεια)

6. Προστασία δεδομένων & Ιδιωτικότητα (συνέχεια)

Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες (IRO) – Οικείο εργατικό δυναμικό (S1)						
Θέμα / Υπόθεμα ESRS	**IRO**	**Τύπος**	**Περιγραφή**			
Οικείο εργατικό δυναμικό – Άλλα εργασιακά δικαιώματα - Ιδιωτικότητα	Κίνδυνος	Κανονιστική Συμμόρφωση/ Κίνδυνος Συμπεριφοράς	Μη συμμόρφωση με τον γενικό κανονισμό για την προστασία δεδομένων (GDPR) που οδηγεί σε διαρροή προσωπικών δεδομένων των εργαζομένων.			
Χρονικός ορίζοντας			**Αξιακή Αλυσίδα**			**Χρηματοοικονομικές συνέπειες**
Βραχυπρόθεσμος	Μεσοπρόθεσμος	Μακροπρόθεσμος	Οικείες δραστηριότητες	Ανάντη	Κατάντη	
✓	✓	✓	✓			Οι χρηματοοικονομικές συνέπειες περιλαμβάνουν αυξημένο κόστος λόγω των προστίμων/ κυρώσεων που προκύπτουν από τον Επίτροπο Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (ΕΠΔΠΧ) και πιθανά δικαστικά έξοδα. Καμία δικαστική διαμάχη ή κυρώσεις λόγω διαρροής προσωπικών δεδομένων το 2024.

ESRS S1 – Οικείο εργατικό δυναμικό (συνέχεια)

6. Προστασία δεδομένων & Ιδιωτικότητα (συνέχεια)

Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες (IRO) – Οικείο εργατικό δυναμικό (S1)						
Θέμα / Υπόθεμα ESRS	**IRO**	**Τύπος**	**Περιγραφή**			
Οικείο εργατικό δυναμικό – Άλλα εργασιακά δικαιώματα - Ιδιωτικότητα	Κίνδυνος	Κίνδυνος ασφάλειας πληροφοριών (συμπεριλαμβανομένου του κυβερνοχώρου)	Οι κυβερνοεπιθέσεις που στοχεύουν το Συγκρότημα μέσω του Διαδικτύου, χρησιμοποιώντας ποικίλες τεχνικές, ενδέχεται να οδηγήσουν σε απώλεια ή κλοπή δεδομένων (συμπεριλαμβανομένων των δεδομένων εργαζομένων), εκτέλεση δόλιων πληρωμών και διακοπή λειτουργίας των συστημάτων πληροφορικής.			
Χρονικός ορίζοντας			**Αξιακή Αλυσίδα**			**Χρηματοοικονομικές συνέπειες**
Βραχυπρόθεσμος	Μεσοπρόθεσμος	Μακροπρόθεσμος	Οικείες δραστηριότητες	Ανάντη	Κατάντη	
✓	✓	✓	✓			Δεν υπάρχουν σημαντικές τρέχουσες χρηματοοικονομικές συνέπειες που σχετίζονται με τις κυβερνοεπιθέσεις. Οι αναμενόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες περιλαμβάνουν ζητήματα φήμης, κλοπή ταυτότητας, απάτη και κανονιστικές κυρώσεις, πρόστιμα, αυξημένο κόστος λόγω αναποτελεσματικότητας και απώλεια εργασιών.

Οι σημαντικοί κίνδυνοι του Συγκροτήματος όσον αφορά την προστασία δεδομένων και την ιδιωτικότητα δεν έχουν προκύψει από αρνητικές επιπτώσεις ή εξαρτήσεις από το οικείο εργατικό δυναμικό. Το οικείο εργατικό δυναμικό του Συγκροτήματος εκτίθεται σε παρόμοιο είδος επιπτώσεων και κινδύνων για την προστασία της ιδιωτικότητα. Είναι σημαντικό να σημειωθεί ότι οι εργαζόμενοι που δραστηριοποιούνται σε τμήματα που έχουν πρόσβαση σε προσωπικά δεδομένα και ευαίσθητα δεδομένα εκ φύσεως είναι εκτεθειμένοι σε μεγαλύτερους κινδύνους για την προστασία δεδομένων και την ιδιωτικότητα. Οι εκπαιδεύσεις για την ασφάλεια πληροφοριών και την προστασία των δεδομένων διεξάγονται ετησίως σε όλο το προσωπικό.

ESRS S1 – Οικείο εργατικό δυναμικό (συνέχεια)

6. Προστασία δεδομένων & Ιδιωτικότητα (συνέχεια)

6.1 Πολιτικές για την Προστασία δεδομένων & την Ιδιωτικότητα

Το Συγκρότημα δίνει προτεραιότητα στην προστασία των δεδομένων και των προσωπικών δεδομένων στις δραστηριότητές του. Το Συγκρότημα έχει εφαρμόσει μέτρα για τον μετριασμό των αρνητικών επιπτώσεων στην ιδιωτικότητα, καθώς και των εντοπισμένων κινδύνων που συνδέονται με τις κυβερνοεπιθέσεις και τις παραβιάσεις δεδομένων, αντανακλώντας τη συμμόρφωση του με τους εφαρμοστέους κανονισμούς για την προστασία των δεδομένων και τη δέσμευση του για ασφαλή διαχείριση των πληροφοριών των εργαζομένων.

Το Συγκρότημα διατηρεί μία Πολιτική Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων, προκειμένου να ευθυγραμμίζεται με τους σχετικούς κανονισμούς, συμπεριλαμβανομένου του γενικού κανονισμού για την προστασίας δεδομένων της ΕΕ (ΓΚΠΔ) και των εθνικών νόμων, όπως ο Νόμος 125(1)/2018 περί της Προστασίας των Φυσικών Προσώπων Έναντι της Επεξεργασίας των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και της Ελεύθερης Κυκλοφορίας των Δεδομένων και το άρθρο 106 του Νόμου περί Ρυθμίσεως Ηλεκτρονικών Επικοινωνιών και Ταχυδρομικών Υπηρεσιών 112(I)/2014», καθώς και τις σχετικές οδηγίες που εκδίδει περιοδικά ο Επίτροπος Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (ΕΠΔΠΧ). Η πολιτική αυτή περιγράφει τη δέσμευση του Συγκροτήματος για την προστασία των προσωπικών δεδομένων των πελατών, εργαζομένων, προμηθευτών και επιχειρηματικών συνεργατών, διασφαλίζοντας ότι η συλλογή, χρήση και διατήρηση των δεδομένων είναι νόμιμη, διαφανής και ευθυγραμμισμένη με τις αρχές του ΓΚΠΔ. Η προστασία της ασφάλειας και της ιδιωτικότητας των προσωπικών δεδομένων είναι σημαντική για το Συγκρότημα, προκειμένου να διεξάγει τις επιχειρηματικές του δραστηριότητες στο πλαίσιο της επιδιωκόμενης κουλτούρας για την προστασία της ιδιωτικότητας. Το Διοικητικό Συμβούλιο και η Ανώτερη Διοίκηση είναι υπεύθυνα για την επίβλεψη της συμμόρφωσης του Συγκροτήματος με αυτή την πολιτική. Επιπλέον, έχουν την τελική ευθύνη για την εφαρμογή και τήρηση αυτής της πολιτικής σε όλο το Συγκρότημα και για την επιβολή οποιωνδήποτε διορθωτικών μέτρων. Το Συγκρότημα και οι θυγατρικές του πρέπει τουλάχιστον να πληρούν τις απαιτήσεις αυτής της πολιτικής. Η πολιτική αυτή εφαρμόζεται σε όλες τις θυγατρικές του Συγκροτήματος, καθώς θεωρούνται ανεξάρτητοι υπεύθυνοι επεξεργασίας δεδομένων. Η διοίκηση κάθε θυγατρικής είναι τελικά υπεύθυνη για την εφαρμογή αυτής της πολιτικής και για να διασφαλίσει, σε επίπεδο οντότητας, ότι υπάρχουν επαρκείς και αποτελεσματικοί μηχανισμοί για την εφαρμογή της και για την παρακολούθηση της συνεχούς συμμόρφωσης με αυτήν. Η πολιτική είναι διαθέσιμη σε όλους τους εργαζομένους μέσω της εσωτερικής πύλης και σε κάθε ενδιαφερόμενο μέρος μέσω της ιστοσελίδας του Συγκροτήματος.

Το Συγκρότημα συμμορφώνεται επίσης με το Πρότυπο Ασφάλειας Πληροφοριών ISO 27001. Η Πολιτική Ασφάλειας Πληροφοριών του Συγκροτήματος περιγράφει επιπλέον μια δομημένη προσέγγιση διαχείρισης περιστατικών, διασφαλίζοντας ότι όλοι οι κίνδυνοι πληροφοριών και κυβερνοασφάλειας που σχετίζονται με τα συστήματα και τα περιουσιακά στοιχεία του Συγκροτήματος διαχειρίζονται με έγκαιρο και συνεπή τρόπο. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με την πολιτική περιγράφονται στο ESRS S4 – Καταναλωτές και Τελικοί Χρήστες στη σελίδα 248.

6.2 Δράσεις σχετικά με την διαχείριση των σημαντικών επιπτώσεων και προσέγγιση στη διαχείριση των σημαντικών κινδύνων για την Προστασία Δεδομένων και την Ιδιωτικότητα

Το Συγκρότημα συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις του GDPR, εξασφαλίζοντας διαφάνεια και λογοδοσία στις δραστηριότητες επεξεργασίας δεδομένων των εργαζομένων. Η Ειδοποίηση Ιδιωτικότητας Εργαζομένων, η οποία ενημερώθηκε τελευταία φορά τον Μάρτιο του 2024, περιγράφει πώς συλλέγονται, επεξεργάζονται και προστατεύονται τα δεδομένα των εργαζομένων. Αυτή η ειδοποίηση είναι εύκολα προσβάσιμη στην εσωτερική πύλη της Ομάδας, εξασφαλίζοντας ότι οι εργαζόμενοι είναι ενημερωμένοι για τα δικαιώματα ιδιωτικότητας των δεδομένων τους ανά πάσα στιγμή.

Το Συγκρότημα συλλέγει και επεξεργάζεται προσωπικά δεδομένα αυστηρά όσο το απαιτούν οι επιχειρηματικές του δραστηριότητες, σύμφωνα με τις νομικές υποχρεώσεις, τις συμβατικές απαιτήσεις, τα νόμιμα συμφέροντα ή με τη συγκατάθεση των εργαζομένων. Η συλλογή δεδομένων περιορίζεται σε σχετικές και ουσιώδεις πληροφορίες, με τις περιόδους διατήρησης να ευθυγραμμίζονται με τις οδηγίες που παρέχονται από τον τοπικό ΕΠΔΠΧ. Για να διασφαλιστεί η νόμιμη επεξεργασία, οι εργαζόμενοι ενημερώνονται για το δικαίωμα τους να αποσύρουν τη συγκατάθεση τους οποιαδήποτε στιγμή, και η συγκεκριμένη συγκατάθεση εξασφαλίζεται και καταγράφεται κατάλληλα όταν απαιτείται.

ESRS S1 – Οικείο εργατικό δυναμικό (συνέχεια)

6. Προστασία δεδομένων & Ιδιωτικότητα (συνέχεια)

6.2 Δράσεις σχετικά με την διαχείριση των σημαντικών επιπτώσεων και προσέγγιση στη διαχείριση των σημαντικών κινδύνων για την Προστασία Δεδομένων και την Ιδιωτικότητα (συνέχεια)

Οι εργαζόμενοι μπορούν να εκφράσουν ανησυχίες σχετικά με τον τρόπο συλλογής, επεξεργασίας ή προστασίας των δεδομένων των εργαζομένων, στέλνοντας μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στην ειδική διεύθυνση του τμήματος Ανθρώπινου Δυναμικού για θέματα ΓΚΠΔ ή επικοινωνώντας με τον ΕΠΔΠΧ, όπως περιγράφεται στη δήλωση προστασίας προσωπικών δεδομένων των εργαζομένων.

Σε περίπτωση ύποπτης ή υπαρκτής παραβίασης δεδομένων, οι εργαζόμενοι υποχρεούνται να αναφέρουν τα περιστατικά αυτά στον Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων (ΥΠΔ), εντός μέγιστου χρονικού διαστήματος 24 ωρών. Η αναφορά μπορεί να γίνει μέσω των καθορισμένων διαύλων επικοινωνίας, συμπεριλαμβανομένου του ηλεκτρονικού ταχυδρομείου ή του τηλεφώνου και μετά τη συμπλήρωση ενός εντύπου (έντυπο αναφοράς πιθανής παραβίασης δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα). Σε περίπτωση που το περιστατικό παραβίασης δεδομένων επηρεάζει μεγάλο όγκο (συνδυασμός μεταξύ των υποκειμένων δεδομένων που επηρεάζονται και των συστημάτων που επηρεάζονται ή θα μπορούσαν να επηρεαστούν) πελατών/εργαζομένων, ενημερώνεται το Τμήμα Ασφάλειας Πληροφοριών και δρομολογούνται οι διαδικασίες του Σχεδίου Αντιμετώπισης Περιστατικών Ασφάλειας. Το Συγκρότημα έχει καταρτίσει σχέδιο αντιμετώπισης περιστατικών που περιλαμβάνει διαδικασίες περιορισμού, διερεύνησης και κοινοποίησης σε περίπτωση παραβίασης δεδομένων. Το σχέδιο ελέγχεται και επικαιροποιείται ετησίως για να διασφαλίζεται η αποτελεσματικότητα και η συμμόρφωση με τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Για τη διευκόλυνση της αποτελεσματικής αναφοράς των παραβιάσεων δεδομένων, το Συγκρότημα έχει καθιερώσει οδηγίες που χρησιμεύουν ως σημείο αναφοράς για όλους τους εργαζόμενους και είναι ενσωματωμένες στην Πύλη Εργαζομένων. Η εν λόγω καθοδήγηση περιγράφει τα κριτήρια και τις διαδικασίες για τον εντοπισμό και την αναφορά αναφερόμενων παραβιάσεων δεδομένων, δίνοντας στους εργαζόμενους τη δυνατότητα να αναφέρουν άμεσα και με ακρίβεια τυχόν περιστατικά.

Το Συγκρότημα αντιμετώπισε προκλήσεις σχετικά με την προστασία της ιδιωτικότητας, συμπεριλαμβανομένης μιας παραβίασης δεδομένων το 2023 λόγω ανθρώπινου λάθους, όπου ανακριβείς διευθύνσεις για την αποστολή επιστολών γνωστοποίησης πώλησης δανείων. Η παραβίαση εντοπίστηκε μέσω εσωτερικών μηχανισμών αναφοράς και αξιολογήθηκε από τον ΥΠΔ εντός 72 ωρών, όπως απαιτείται από τον ΓΚΠΔ. Εφαρμόστηκαν αμέσως διορθωτικές ενέργειες, συμπεριλαμβανομένης της ενίσχυσης των εσωτερικών ελέγχων, ενώ η παραβίαση αναφέρθηκε στον ΕΠΔΠΧ, με αποτέλεσμα να επιβληθεί πρόστιμο ύψους €8,000. Στο δεν είχε κανένα πρόστιμο σχετικά με παραβίαση του Κανονισμού 2016/679 το 2024.

Επιπλέον, το Συγκρότημα εφαρμόζει αξιολογήσεις των επιπτώσεων σχετικά με την προστασία δεδομένων (DPIAs) σε όλα τα στάδια της επεξεργασίας δεδομένων και ακολουθεί στρατηγική ελαχιστοποίησης δεδομένων. Οι DPIAs συμβάλλουν στον εντοπισμό δυνητικών κινδύνων για την ιδιωτικότητα των δεδομένων, διασφαλίζουν τη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις προστασίας δεδομένων και ανταποκρίνονται στις προσδοκίες των ατόμων σχετικά με την ιδιωτικότητα τους. Η διαδικασία DPIA ενεργοποιείται κάθε φορά που εφαρμόζεται μια νέα διαδικασία/ προιόν ή σύστημα που περιλαμβάνει προσωπικά δεδομένα και να επανεξετάζεται ή να επικαιροποιείται όταν μεταβάλλεται το προφίλ κινδύνου της διαδικασίας (π.χ. νέος προμηθευτής, αλλαγή στη διαδικασία κ.λπ.). Όλες οι διαδικασίες που αφορούν τις DPIA αναλύονται στην σχετική εγκύκλιο, η οποία είναι άμεσα διαθέσιμη στην εσωτερική πύλη των εργαζομένων.

Οι εσωτερικές εγκύκλιοι και τα εγχειρίδια επανεξετάζονται και επικαιροποιούνται ετησίως, ώστε να διασφαλίζεται η συμμόρφωση του ανθρώπινου δυναμικού. Ο Υπεύθυνος Προστασίας Δεδομένων (ΥΠΔ) του Συγκροτήματος επιβλέπει τη συμμόρφωση με τον ΓΚΠΔ, παρέχει καθοδήγηση σχετικά με τις πολιτικές προστασίας δεδομένων και διασφαλίζει την αποτελεσματική διαχείριση περιστατικών παραβίασης δεδομένων και παραπόνων που αφορούν την ιδιωτικότητα, στο πλαίσιο της διαδικασίας διαχείρισης παραπόνων. Ο ΥΠΔ συμβουλεύει το Συγκρότημα για τις υποχρεώσεις του βάσει του ΓΚΠΔ, παρακολουθεί τη συμμόρφωση, επιβλέπει τις DPIA, παρέχει γνωμοδότηση για επεξεργασία υψηλού κινδύνου και διατηρεί επικοινωνία με τις εποπτικές αρχές. Παράλληλα, διασφαλίζει την επίλυση περιστατικών παραβίασης δεδομένων και παραπόνων που σχετίζονται με την ιδιωτικότητα, συντονιζόμενος με άλλους ΥΠΔ του Συγκροτήματος για την αντιμετώπιση ζητημάτων συμμόρφωσης.

ESRS S1 – Οικείο εργατικό δυναμικό (συνέχεια)

6. Προστασία δεδομένων & Ιδιωτικότητα (συνέχεια)

6.2 Δράσεις σχετικά με την διαχείριση των σημαντικών επιπτώσεων και προσέγγιση στη διαχείριση των σημαντικών κινδύνων για την Προστασία Δεδομένων και την Ιδιωτικότητα (συνέχεια)

Ο Διευθυντής Πληροφορικής συνεργάζεται στενά με τον ΥΠΔ για την αντιμετώπιση και τον μετριασμό περιστατικών ασφάλειας δεδομένων. Αυτή η συνεργατική προσέγγιση αντικατοπτρίζει τη δέσμευση του Συγκροτήματος στη διατήρηση υψηλού επιπέδου προστασίας της ιδιωτικότητας και ασφάλειας δεδομένων, στη διασφάλιση της προστασίας των προσωπικών δεδομένων των εργαζομένων και στη συμμόρφωση με όλες τις κανονιστικές απαιτήσεις.

Το Συγκρότημα παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα των δράσεων του για την προστασία της ιδιωτικότητας μέσω τριμηνιαίας έκθεσης παρακολούθησης που υποβάλλεται από τον ΥΠΔ στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της ΕΕ. Δείκτες όπως ο αριθμός των αναφερόμενων περιστατικών, τα ποσοστά συμμετοχής σε προγράμματα εκπαίδευσης και οι αξιολογήσεις συμμόρφωσης προμηθευτών συμβάλλουν στη βελτίωση των διαδικασιών. Το σχέδιο αντίδρασης σε περιστατικά δοκιμάζεται ετησίως για τη διασφάλιση της ετοιμότητας, ενώ οι δηλώσεις ιδιωτικότητας και οι διαδικασίες διαχείρισης δεδομένων επανεξετάζονται κάθε χρόνο ώστε να διατηρείται η συμμόρφωση με τους κανονισμούς.

Ο Εσωτερικός Έλεγχος περιλαμβάνει την Πολιτική Συμμόρφωσης με την Προστασία Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα ως μέρος του Πλαισίου Κινδύνου & Ελέγχου και αξιολογεί την ανάγκη για ελεγκτικές εργασίες κατά τη διάρκεια της διαδικασίας ετήσιου προγραμματισμού ελέγχων.

Το Συγκρότημα επενδύει στη διαχείριση της ιδιωτικότητας μέσω εργαλείων κυβερνοασφάλειας, ειδικών ΥΠΔ για κάθε νομική οντότητα που χειρίζεται προσωπικά δεδομένα, και διατμηματικής συνεργασίας μεταξύ των τμημάτων Νομικών Υποθέσεων, Πληροφορικής, Ανθρώπινου Δυναμικού, Εσωτερικής Επιθεώρησης, Κανονιστικής Συμμόρφωσης, Προμηθειών, Διαχείρισης Προμηθευτών και Διαχείρισης Κινδύνων. Αυτή η προσέγγιση στοχεύει στη μείωση των κινδύνων, στη βελτίωση των πρακτικών ιδιωτικότητας και στη διατήρηση της εμπιστοσύνης των ενδιαφερομένων μερών.

6.3 Δείκτες μέτρησης και στόχοι σχετικοί με την διαχείριση αρνητικών επιπτώσεων και σημαντικών κινδύνων

Δεν υπάρχει καθορισμένος μετρήσιμος, χρονικά περιορισμένος και επικεντρωμένος στο αποτέλεσμα στόχος που σχετίζεται με την προστασία δεδομένων και την ιδιωτικότητα, ωστόσο, το Συγκρότημα παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα αυτών των δράσεων μέσω τριμηνιαίων εκθέσεων προς την Εκτελεστική Επιτροπή και την ΕΕ. Οι δείκτες μετρήσεις που αναφέρονται περιλαμβάνουν τον αριθμό των περιστατικών δεδομένων, τη συμμετοχή των εργαζομένων σε προγράμματα εκπαίδευσης για την ιδιωτικότητα και την ασφάλεια πληροφοριών. Το Διοικητικό Συμβούλιο, η Διοίκηση και όλοι οι υπάλληλοι συμμετείχαν, το 2024, σε εκπαίδευση για την ασφάλεια πληροφοριών (9,889 ώρες εκπαίδευσης), εκπαίδευση για τον ΓΚΠΔ (107 ώρες) και εκπαίδευση για τη χρήση προσωπικών δεδομένων (1,207.5 ώρες).

Διαρροή προσωπικών δεδομένων που αναφέρθηκαν στον Επίτροπο Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων

ESRS S1 – Οικείο εργατικό δυναμικό (συνέχεια)

6. Προστασία δεδομένων & Ιδιωτικότητα (συνέχεια)

6.3 Δείκτες μέτρησης και στόχοι σχετικοί με την διαχείριση αρνητικών επιπτώσεων και σημαντικών κινδύνων (συνέχεια)

Οι δείκτες μέτρησης που σχετίζονται με τις ώρες εκπαίδευσης για την ασφάλεια πληροφοριών και τον Γενικό Κανονισμό για την Προστασία των Δεδομένων (GDPR), καθώς και η διαρροή προσωπικών δεδομένων που αναφέρεται στον ΕΠΔΠΧ, δεν επικυρώνονται από εξωτερικό φορέα.

Σύμφωνα με τη Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου, το Συγκρότημα έχει υιοθετήσει τις ακόλουθες ποιοτικές θέσεις που σχετίζονται με την προστασία της ιδιωτικότητας και την ασφάλεια πληροφοριών:

1. Μηδενική Ανοχή στους Κινδύνους Ιδιωτικότητας: Το Συγκρότημα διατηρεί αυστηρή πολιτική μηδενικής ανοχής για οποιαδήποτε μη συμμόρφωση με τον Γενικό Κανονισμό για την Προστασία των Δεδομένων (GDPR) και αναμένει πλήρη συμμόρφωση με τις νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις σε όλες τις λειτουργίες της.
2. Μηδενική Ανοχή για Διαρροές Δεδομένων: Το Συγκρότημα έχει μηδενική ανοχή για διαρροές δεδομένων, είτε λόγω ευπαθειών συστημάτων είτε λόγω ακατάλληλης διαχείρισης από τους εργαζομένους. Υπάρχουν αυστηρά πρωτόκολλα για την αποφυγή και την αντιμετώπιση πιθανών παραβιάσεων.
3. Συμμόρφωση Προμηθευτών: Το Συγκρότημα δεν συνεργάζεται με προμηθευτές που δεν διαθέτουν ισχυρές διαδικασίες και πρακτικές συμβατές με τον Γενικό Κανονισμό για την Προστασία των Δεδομένων (GDPR). Όλες οι σχέσεις με τρίτους υπόκεινται σε αξιολογήσεις για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τα πρότυπα προστασίας δεδομένων.
4. Άμεση Αντίδραση στα Δικαιώματα Υποκειμένων Δεδομένων: Η Τράπεζα ακολουθεί προσέγγιση μηδενικής ανοχής για καθυστερήσεις ή αποφυγή ανταπόκρισης στα δικαιώματα των υποκειμένων δεδομένων βάσει του Γενικό Κανονισμό για την Προστασία των Δεδομένων (GDPR). Οι διαδικασίες είναι απλοποιημένες για την εξασφάλιση έγκαιρης δράσης σε αιτήματα πρόσβασης, διόρθωσης ή διαγραφής δεδομένων.

Η διαδικασία καθορισμού των ανωτέρω ποιοτικών δεικτών περιγράφεται στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου του Συγκροτήματος. Ο στόχος του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου είναι να καθορίσει το επίπεδο κινδύνου που το Συγκρότημα είναι διατεθειμένο να αποδεχτεί στην επιδίωξη των στρατηγικών του στόχων, περιγράφοντας τις βασικές αρχές και κανόνες που διέπουν τον καθορισμό της όρεξης κινδύνου. Περιλαμβάνει τη Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου, τις σχετικές πολιτικές και όρια, όπου απαιτείται, καθώς και τους ρόλους και τις ευθύνες για την εφαρμογή και παρακολούθηση του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου.

ESRS S1 – Οικείο εργατικό δυναμικό (συνέχεια)

7. Υγεία και Ασφάλεια

Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες (IRO) – Οικείο εργατικό δυναμικό (S1)						
Θέμα/ Υπόθεμα ESRS	**IRO**	**Τύπος**	**Περιγραφή**			
Οικείο εργατικό δυναμικό – Συνθήκες εργασίας- Υγεία & Ασφάλεια	Κίνδυνος	Κίνδυνοι Υγείας & Ασφάλειας	Οι κακές πρακτικές υγείας και ασφάλειας μπορούν να οδηγήσουν σε ατυχήματα στον χώρο εργασίας, προκαλώντας έξοδα για αυξημένα ασφάλιστρα, νομικές αμυντικές ενέργειες, αποζημιώσεις και ενδεχόμενα κανονιστικά πρόστιμα για μη συμμόρφωση. Οι λειτουργικές διαταραχές που προκύπτουν από τέτοια περιστατικά μπορούν να μειώσουν την παραγωγικότητα και τα έσοδα, επιβαρύνοντας περαιτέρω την οικονομική απόδοση.			
Χρονικός ορίζοντας			**Αξιακή Αλυσίδα**			**Χρηματοοικονομικές συνέπειες**
Βραχυπρόθεσμος	Μεσοπρόθεσμος	Μακροπρόθεσμος	Οικείες δραστηριότητες	Ανάντη	Κατάντη	
✓	✓	✓	✓			Δεν υπάρχουν σημαντικές τρέχουσες οικονομικές επιπτώσεις που σχετίζονται με τραυματισμούς και ατυχήματα στον χώρο εργασίας. Αναμενόμενες οικονομικές επιπτώσεις περιλαμβάνουν ζητήματα φήμης, αυξημένα κόστη λόγω δικαστικών υποθέσεων και αποζημιώσεων.

Οι σημαντικοί κίνδυνοι του Συγκροτήματος στους τομείς Υγείας και Ασφάλειας δεν προέρχονται από αρνητικές επιπτώσεις ή εξαρτήσεις από το δικό του προσωπικό. Ολόκληρο το προσωπικό του Συγκροτήματος εκτίθεται σε παρόμοιους τύπους κινδύνων Υγείας & Ασφάλειας λόγω της φύσης των λειτουργιών στο γραφείο, κάτι που είναι επίσης εμφανές από τις εκπαιδεύσεις Υγείας & Ασφάλειας που πραγματοποιούνται σε όλο το προσωπικό.

ESRS S1 – Οικείο εργατικό δυναμικό (συνέχεια)

7. Υγεία και Ασφάλεια (συνέχεια)

7.1 Πολιτικές Υγείας και Ασφάλειας (Υ&Α)

Το Συγκρότημα εφαρμόζει συστήματα και πολιτικές για την μείωση των κινδύνων Υ&Α που σχετίζονται με οικείο εργατικό του δυναμικό. Τα μέτρα αυτά υποστηρίζουν την επιχειρησιακή αποδοτικότητα και ευθυγραμμίζονται με τη δέσμευση του Συγκροτήματος για τη διατήρηση ενός ασφαλούς και υπεύθυνου χώρου εργασίας.

Πολιτική Υγείας και Ασφάλειας

Η πολιτική Υ&Α του Συγκροτήματος υποστηρίζει ένα ασφαλές και υγιές περιβάλλον για τους εργαζόμενους του, τους πελάτες, τους επισκέπτες, τους προμηθευτές, τους εξωτερικούς συνεργάτες και άλλους τρίτους. Η πολιτική δίνει έμφαση στην πρόληψη κινδύνων, τη νομική συμμόρφωση και τη συνεχιζόμενη βελτίωση. Περιλαμβάνει τακτικές εκτιμήσεις κινδύνων, επιθεωρήσεις στον χώρο εργασίας, διορθωτικά μέτρα και εποπτεία από Επιτροπές Ασφάλειας.

Η πολιτική ενημερώθηκε το 2023 και είναι άμεσα διαθέσιμη μέσω του Εσωτερικής Πύλης των Εργαζομένων. Η πολιτική επανεξετάστηκε το 2024 και δεν κρίθηκε αναγκαία καμία αλλαγή. Η Οργανωτική Διαδικασία για την Υ&Α και το εσωτερικό εγχειρίδιο Υ&Α, προσδιορίζουν τις ευθύνες της γραμμής διοίκησης, των εργαζομένων και των τμημάτων. Αυτοί οι πόροι ενισχύουν τη συνεργασία και την υπευθυνότητα στη διατήρηση των προτύπων ασφάλειας.

Η Εκτελεστική Διοίκηση έχει την απόλυτη ευθύνη για την εξασφάλιση της συμμόρφωσης με το κανονιστικό πλαίσιο Υ&Α, τις σχετικές διατάξεις του και τη συμμόρφωση με την πολιτική Υ&Α.

Σύστημα Διαχείρισης Υγείας και Ασφάλειας (ΣΔΥΑ)

Το ΣΔΥΑ συμμορφώνεται με τους Νόμους για την Ασφάλεια και Υγεία στην Εργασία από το 1996 έως το 2020 στην Κύπρο. Αυτό το σύστημα καθορίζει τους ρόλους και τις ευθύνες για τη διοίκηση, τους εργαζομένους και τις τεχνικές ομάδες, προκειμένου να εντοπίζουν και να αντιμετωπίζουν τους κινδύνους σε όλες τις λειτουργίες. Ενσωματώνει εξειδικευμένα μέτρα για κάθε εγκατάσταση, συμπεριλαμβανομένων των σχεδίων αντίδρασης σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης, εκτιμήσεων κινδύνου, πρωτοκόλλων εκπαίδευσης και αναλυτικής τήρησης αρχείων.

Το 2023, το ΣΔΥΑ υποβλήθηκε σε εξωτερικό έλεγχο από σύμβουλο Υγείας και Ασφάλειας (εγκεκριμένο από το Τμήμα Επιθεώρησης Εργασίας – μέλος του ΕΞΥΠΠ). Τα ευρήματα που εντοπίστηκαν αξιολογήθηκαν και ετοιμάστηκε σχέδιο δράσης για την αντιμετώπισή τους. Ο εξωτερικός έλεγχος επιβεβαίωσε τη συμμόρφωση και την αποτελεσματικότητα του συστήματος. Η ανώτερη διοίκηση διασφαλίζει τη συνεπή εφαρμογή των πρωτοκόλλων ΣΔΥΑ, προάγοντας την υπευθυνότητα και την τυποποίηση σε όλα τα γραφεία. Το σύστημα εφαρμόζεται σε όλους τους εργαζομένους και επεκτείνεται σε εξωτερικούς συνεργάτες και συνεργάτες των οποίων η εργασία βρίσκεται υπό τον έλεγχο του Συγκροτήματος.

Εργαζόμενοι που συμπεριλαμβάνονται στο Σύστημα Διαχείρισης Υγείας και Ασφάλειας			
	Μονάδα μέτρησης	**2023**	**2024**
Ποσοστό των ατόμων στο οικείο εργατικό δυναμικό που καλύπτονται από το σύστημα διαχείρισης υγείας και ασφάλειας του οργανισμού με βάση τις νομικές απαιτήσεις και/ή τα αναγνωρισμένα πρότυπα ή οδηγίες.	#	2,673	2,726
	%	94.45%	94.65%

Σημειώσεις:

i. Το ποσοστό του προσωπικού του Συγκροτήματος που καλύπτεται από το ΣΔΥΑ υπολογίζεται με βάση τον αριθμό των υπαλλήλων στο τέλος της ημερομηνίας αναφοράς.
ii. Οι εργαζόμενοι της JCC Payment Systems Ltd, της Unoplan και των αντιπροσωπειών στο εξωτερικό δεν καλύπτονται από το ΣΔΥΑ του Συγκροτήματος.
iii. Ο παραπάνω δείκτης μέτρησης δεν έχει επικυρωθεί από εξωτερικό φορέα.

ESRS S1 – Οικείο εργατικό δυναμικό (συνέχεια)

7. Υγεία και Ασφάλεια (συνέχεια)

7.2 Δράσεις για τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων στον τομέα Υγείας και Ασφάλειας

Επιτροπές Υ&Α

Το Συγκρότημα προάγει την Υ&Α στον χώρο εργασίας και λαμβάνει μέτρα για την πρόληψη των επαγγελματικών κινδύνων, ενημερώνοντας και μοιράζοντας γνώσεις με το προσωπικό του για θέματα Υ&Α. Το Συγκρότημα διαθέτει περίπου 51 Επιτροπές Υγείας και Ασφάλειας, οι οποίες συνεδριάζουν κάθε έξι μήνες και, έκτακτα, όταν ζητηθεί από μέλος ή σε απάντηση περιστατικού. Οι εργαζόμενοι του Συγκροτήματος εκπροσωπούνται στις επιτροπές από προσωπικό όλων των μονάδων των κτιρίων. Σύμφωνα με το κανονιστικό πλαίσιο, πρέπει να υπάρχει επιτροπή σε όλους τους χώρους εργασίας με περισσότερους από 10 υπαλλήλους και η σύνθεσή της εξαρτάται από τον αριθμό των υπαλλήλων που εργάζονται στον χώρο. Οι πρόεδροι των Επιτροπών Υ&Α είναι ο διευθυντής του καταστήματος ή ο Συντονιστής Τεχνικών Έργων του κτιρίου. Στα κτίρια με λιγότερους υπαλλήλους υπάρχει υπεύθυνος για τα θέματα Υ&Α, ο οποίος είναι ο διευθυντής. Οι Επιτροπές είναι υπεύθυνες για τον εντοπισμό κινδύνων στον χώρο εργασίας, την πρόληψη/εκτίμηση κινδύνων ατυχημάτων και την επίλυση ζητημάτων στον χώρο σε συνεργασία με άλλα τμήματα (π.χ. Τεχνικές Υπηρεσίες).

Διερεύνηση περιστατικών

Οι εργαζόμενοι διαδραματίζουν ενεργό ρόλο στο ΣΔΥΑ εντοπίζοντας τους κινδύνους στο περιβάλλον εργασίας τους. Εκπαιδεύονται να αναφέρουν αυτούς τους κινδύνους μέσω της ειδικής εφαρμογής του Συγκροτήματος ή απευθείας στην Επιτροπή Ασφάλειας του αντίστοιχου κτιρίου τους ή στον Υπεύθυνο Υ&Α. Αυτό εξασφαλίζει έγκαιρη ανταπόκριση και επίλυση τυχόν εντοπισμένων ζητημάτων.
Η διερεύνηση περιστατικών Υ&Α και εργατικών ατυχημάτων διαχειρίζεται από τον Υπεύθυνο Υ&Α σε συνεργασία με τον Διευθυντή του αντίστοιχου υποκαταστήματος ή μονάδας. Η διαδικασία περιλαμβάνει:

1. Αναλυτική ανάλυση της αιτίας,
2. Περιγραφή του περιστατικού από τον επηρεασμένο εργαζόμενο και μάρτυρες
3. Επιθεώρηση του χώρου,
4. Υλοποίηση διορθωτικών ενεργειών για την ελαχιστοποίηση των μελλοντικών κινδύνων.

Κάθε διερεύνηση περιστατικού/ατυχήματος καταγράφεται στην αντίστοιχη φόρμα από τον Υπεύθυνο Υ&Α και παραδίδεται στον Διευθυντή του Υποκαταστήματος ή της Μονάδας, στον Υπεύθυνο Απαιτήσεων Γενικών Ασφαλίσεων και στο Τμήμα Ανθρώπινου Δυναμικού. Ο Υπεύθυνος Υ&Α, εντός 15 εργάσιμων ημερών από το ατύχημα, αναφέρει μέσω ειδικών εντύπων στο Τμήμα Επιθεώρησης Εργασίας της Κυπριακής Κυβέρνησης.

Μετά τη διερεύνηση του περιστατικού, ο Υπεύθυνος Υ&Α παραδίδει στον Διευθυντή του Υποκαταστήματος ή της Μονάδας που σχετίζεται με το περιστατικό, ένα έντυπο που αναλύει τα διορθωτικά μέτρα και τις ενέργειες. Τα μέτρα και οι ενέργειες υλοποιούνται από το Τμήμα Τεχνικών Υπηρεσιών του Συγκροτήματος. Η εφαρμογή των διορθωτικών μέτρων παρακολουθείται από τον Διευθυντή του Υποκαταστήματος ή της Μονάδας που σχετίζεται με το περιστατικό και τον Πρόεδρο της Επιτροπής Υ&Α. Γραπτή επιβεβαίωση της ολοκλήρωσης αυτών των ενεργειών παρέχεται σε όλα τα εμπλεκόμενα μέρη.

Αντιμετώπιση εκτάκτων περιστατικών και ετοιμότητα

Οι εγκαταστάσεις του Συγκροτήματος διαθέτουν σχέδια εκκένωσης σε περίπτωση έκτακτης ανάγκης. Διεξάγονται ετήσιες ασκήσεις εκκένωσης σε όλα τα υποκαταστήματα και κτίρια, υπό την επίβλεψη του Διευθυντή Εταιρικής Ασφάλειας για όλους τους εργαζομένους. Οι ασκήσεις αυτές περιλαμβάνουν εκπαίδευση για την πρόληψη πυρκαγιών και εκκένωση για τους καταγεγραμμένους εργαζομένους, με τα αποτελέσματα να ανασκοπούνται για την εφαρμογή οποιωνδήποτε αναγκαίων βελτιώσεων.

ESRS S1 – Οικείο εργατικό δυναμικό (συνέχεια)

7. Υγεία και Ασφάλεια (συνέχεια)

7.2 Δράσεις για τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων στον τομέα Υγείας και Ασφάλειας (συνέχεια)

Αντιμετώπιση εκτάκτων περιστατικών και ετοιμότητα (συνέχεια)

Ο Υπεύθυνος Υ&Α, σύμφωνα με την υποχρέωση που προβλέπεται από το νόμο, επιβλέπει τον συντονισμό και την αποτελεσματικότητα αυτών των διαδικασιών στο πλαίσιο του ευρύτερου Συστήματος Διαχείρισης Υ&Α. Αυτό εξασφαλίζει ότι τα μέτρα αντίδρασης σε έκτακτες ανάγκες είναι πλήρη και συμμορφώνονται με τα νομικά και επιχειρησιακά πρότυπα, υποστηρίζοντας τη δέσμευση του Συγκροτήματος για ένα ασφαλές και προστατευμένο εργασιακό περιβάλλον.

Επιθεωρήσεις Υ&Α

Οι επιθεωρήσεις διεξάγονται σε όλα τα υποκαταστήματα και τα κτίρια του Συγκροτήματος για τον εντοπισμό και τον μετριασμό των κινδύνων Υ&Α, ώστε να διατηρείται ένα υγιές περιβάλλον για το οικείο εργατικό δυναμικό και κάθε άλλο μέρος.
Οι επιθεωρήσεις πραγματοποιούνται από:

1. Έναν Υπεύθυνο Υ&Α σε ετήσια βάση (τυχαία επιθεώρηση και ad-hoc μετά από περιστατικά ή καταγγελίες)
2. Έναν εκπρόσωπο Υ&Α της ιδιοκτησίας κάθε τρεις μήνες
3. Τον Πρόεδρο της Επιτροπής Υ&Α κάθε έξι μήνες

Οι επιθεωρήσεις πραγματοποιούνται για:

1. Να εντοπιστούν προβλήματα και αδυναμίες που πρέπει να διορθωθούν,
2. Να αξιολογηθούν τα προβλήματα και οι αδυναμίες που εντοπίστηκαν,
3. Να καταγραφεί ένα σχέδιο δράσης για τη διόρθωση των εντοπισμένων προβλημάτων και αδυναμιών.

Το Τμήμα Τεχνικών Υπηρεσιών ή οποιοδήποτε άλλο σχετικό τμήμα πρέπει να ενημερώνεται για το σχέδιο δράσης και τα αντίστοιχα χρονοδιαγράμματα υλοποίησης. Τα μέτρα για τη διόρθωση των εντοπισμένων προβλημάτων και αδυναμιών παρακολουθούνται από τους Υπεύθυνους Υ&Α και τον Πρόεδρο της Επιτροπής Υ&Α. Όταν τα μέτρα υλοποιούνται, ο Υπεύθυνος Υ&Α και ο Πρόεδρος της Επιτροπής Υ&Α ενημερώνονται κατάλληλα και στη συνέχεια επαναξιολογούν αν οι διορθωτικές ενέργειες που υλοποιήθηκαν έχουν επιλύσει τα προβλήματα και τις αδυναμίες που εντοπίστηκαν.

Μελέτες αξιολόγησης κινδύνων Υ&Α

Επιπλέον, το Συγκρότημα πραγματοποιεί μελέτες αξιολόγησης κινδύνων Υ&Α σε συνεργασία με εξωτερικούς συμβούλους Υ&Α (ΕΞΥΠΠ). Αυτές οι αξιολογήσεις, που διεξάγονται κάθε δύο χρόνια, δίνουν προτεραιότητα στους υψηλούς και μεσαίους κινδύνους μέσω λεπτομερών σχεδίων δράσης. Κινδύνους όπως οι πτώσεις και οι ανατροπές αντιμετωπίζονται προληπτικά με μέτρα όπως επιθεωρήσεις δαπέδων, τοποθέτηση αντιολισθητικών ταινιών και σήμανση ασφαλείας.

Τραυματισμοί που σχετίζονται με την εργασία

Οι αναφερόμενοι τραυματισμοί που σχετίζονται με την εργασία και καταγράφηκαν από το Συγκρότημα αφορούν τραυματισμούς τύπου πτώσεων, κανένας από τους οποίους δεν οδήγησε σε τραυματισμούς υψηλής σοβαρότητας. Το Συγκρότημα έχει εφαρμόσει μια διαδικασία για την ανάλυση της αιτίας, την περιγραφή του περιστατικού από τον επηρεασμένο εργαζόμενο και τα εμπλεκόμενα άτομα, μαζί με την επιθεώρηση του χώρου και τις αποφάσεις που ελήφθησαν για την ελαχιστοποίηση του εντοπισμένου περιστατικού. Τέτοια περιστατικά αντιμετωπίζονται κατά περίπτωση, και οι ενέργειες που λαμβάνονται από το Συγκρότημα περιλαμβάνουν επιθεώρηση δαπέδων, τοποθέτηση αντιολισθητικών ταινιών και πινακίδων ασφαλείας όπου κρίνεται απαραίτητο. Το παρακάτω διάγραμμα απεικονίζει μόνο τους υπαλλήλους του Συγκροτήματος, καθώς δεν συνέβησαν επαγγελματικά ατυχήματα για εργαζόμενους που δεν είναι υπάλληλοι αλλά η εργασία τους ελέγχεται από το Συγκρότημα.

ESRS S1 – Οικείο εργατικό δυναμικό (συνέχεια)

7. Υγεία και Ασφάλεια (συνέχεια)

7.2 Δράσεις για τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων στον τομέα Υγείας και Ασφάλειας
Τραυματισμοί που σχετίζονται με την εργασία (συνέχεια)

Σημειώσεις:

1. Ο ρυθμός των καταγεγραμμένων ατυχημάτων που σχετίζονται με την εργασία υπολογίζεται ως εξής: (Συνολικός αριθμός καταγεγραμμένων ατυχημάτων που σχετίζονται με την εργασία) / (Συνολικός αριθμός ωρών εργασίας) x 1,000,000.
2. Ο αριθμός των ωρών εργασίας συγκεντρώθηκε με εκτίμηση. Ο συνολικός αριθμός ωρών (2024: 4,646,016, 2023: 4,670,066) εκτιμάται βάσει του συνολικού αριθμού των υπαλλήλων στο τέλος κάθε έτους, πολλαπλασιαζόμενο με 52 εβδομάδες/χρόνο, με 5 εργάσιμες ημέρες/εβδομάδα και εξαιρώντας τις μέσες ημέρες άδειας ανά υπάλληλο και τις δημόσιες αργίες.
3. Τα καταγεγραμμένα ατυχήματα που σχετίζονται με την εργασία εξαιρούν τις εταιρείες JCC Payment Systems Ltd, Unoplan και τα γραφεία εξωτερικού, καθώς αυτές οι εγκαταστάσεις δεν καλύπτονται από το Σύστημα Διαχείρισης Υγείας και Ασφάλειας του Συγκροτήματος.
4. Τα παραπάνω αναφερόμενα μέτρα δεν έχουν επικυρωθεί από εξωτερικό φορέα.

Δεν υπήρξαν θύματα ή σοβαρά ατυχήματα που σχετίζονται με την εργασία για εργαζομένους ή μη εργαζομένους, ούτε αναφέρθηκαν προβλήματα υγείας που σχετίζονται με την εργασία σε οποιονδήποτε από τους εργαζόμενους ή μη εργαζόμενους κατά τα έτη που αναφέρονται. Η ευθύνη του Συγκροτήματος για την Υ&Α εκτείνεται πέρα από τους εργαζόμενους του, περιλαμβάνοντας εξωτερικούς εργαζόμενους, επισκέπτες, πελάτες και προμηθευτές. Οι προμηθευτές απαιτείται να συμμορφώνονται με τα πρότυπα Υ&Α του Συγκροτήματος, περιλαμβανομένων των εκτιμήσεων κινδύνου και πιστοποιήσεων για εξοπλισμό όπως ο ανυψωτικός μηχανισμός. Οι εκτιμήσεις αυτές αναθεωρούνται ανά εξάμηνο, με την εφαρμογή διορθωτικών μέτρων όταν κρίνεται απαραίτητο για τη μείωση των κινδύνων.

Κύριες Δράσεις που πραγματοποιήθηκαν το 2024 για τη συμμόρφωση με την Πολιτική Υ&Α του Συγκροτήματος και τη διαχείριση των κινδύνων Υ&Α:

1. Παρακολούθηση της εφαρμογής των διορθωτικών ενεργειών που εντοπίστηκαν από τις αξιολογήσεις κινδύνου Υ&Α
2. Εκπαίδευση Υ&Α
3. Ασκήσεις εκκένωσης κτιρίων
4. Μετρήσεις ποιότητας αέρα για τα κεντρικά γραφεία και τα κτίρια ΙΤ
5. Μετρήσεις Ηλεκτρομαγνητικών και Μαγνητικών Πεδίων στο κτίριο ΙΤ
6. Μικροβιολογική ανάλυση ποιότητας νερού από διανομείς πόσιμου νερού
7. Απολύμανση δεξαμενών νερού σε ιδιόκτητα κτίρια και εγκατάσταση συστήματος φιλτραρίσματος

ESRS S1 – Οικείο εργατικό δυναμικό (συνέχεια)

7. Υγεία και Ασφάλεια (συνέχεια)

7.2 Δράσεις για τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων στον τομέα Υγείας και Ασφάλειας

Προγραμματισμένες κύριες δράσεις		
2025	**2026**	**2027**
1. Εκτίμηση κινδύνων Υ&Α για: i. Θέσεις εργασίας ii. Εγκατάσταση ειδικού εξοπλισμού iii. Ασφαλή εκκένωση ευάλωτων ατόμων iv. Υποκαταστήματα και κτίρια (επανεκτίμηση) 2. Εκτίμηση βλαπτικών παραμέτρων (ποιότητα αέρα) – 3 κτίρια και 3 υποκαταστήματα 3. Παρακολούθηση εφαρμογής διορθωτικών μέτρων που προκύπτουν από τις εκτιμήσεις κινδύνων Υ&Α 4. Στήριξη στη σύνταξη νέων εγχειριδίων διαδικασιών και επικαιροποίησης των υπαρχόντων εγχειριδίων που σχετίζονται με Υ&Α 5. Εκπαιδεύσεις στην Εσωτερική Υπηρεσία Προστασίας και Πρόληψης και στους εκπροσώπους Υ&Α 6. Διαγνωστική εκτίμηση για την πυρασφάλεια, ανάλυση των αποτελεσμάτων και σύνταξη αναφοράς για τις αποκλίσεις και τα διορθωτικά μέτρα - (Κεντρικά γραφεία)	1. Επιβεβαίωση της συμμόρφωσης του Συγκροτήματος με τις κανονιστικές απαιτήσεις μέσω εξωτερικού ελέγχου και σύνταξη σχετικής αναφοράς. 2. Διαγνωστική εκτίμηση για την πυρασφάλεια, ανάλυση των αποτελεσμάτων και σύνταξη αναφοράς για τις αποκλίσεις και τα διορθωτικά μέτρα – 1 Κτίριο ανά περιοχή για το 2026. 3. Στήριξη και καθοδήγηση για μια εσωτερική διαδικασία ενημέρωσης του δικού του προσωπικού σχετικά με Την Υ&Α. 4. Εκτίμηση κινδύνων Υ&Α για τη διαχείριση νέων συνθηκών εργασίας, όπως το υβριδικό εργασιακό περιβάλλον. Σύνταξη, έγκριση και εφαρμογή πολιτικών και διαδικασιών σε επίπεδο Συγκροτήματος. 5. Εκπαιδεύσεις στην Εσωτερική Υπηρεσία Προστασίας και Πρόληψης και στους εκπροσώπους Υ&Α. 6. Συντονισμός και παρακολούθηση του σχεδίου δράσης για τα αποτελέσματα της Εκτίμησης Κινδύνου σχετικά με την Υ&Α για την περίοδο 2025-2026.	1. Εκτίμηση κινδύνου σχετικά με την Υ&Α για τα Καταστήματα και τα Κτίρια (επανεκτίμηση και εκτίμηση νέων κτιρίων). 2. Συντονισμός και παρακολούθηση του σχεδίου δράσης για τα αποτελέσματα της Εκτίμησης Κινδύνου σχετικά με την Υ&Α για την περίοδο 2025-2026. 3. Εκπαιδεύσεις στην Εσωτερική Υπηρεσία Προστασίας και Πρόληψης και στους εκπροσώπους Υ&Α. 4. Στήριξη και καθοδήγηση σε εσωτερική καμπάνια ευαισθητοποίησης του προσωπικού. 5. Διαγνωστική εκτίμηση για την πυρασφάλεια, ανάλυση των αποτελεσμάτων και σύνταξη αναφοράς για τις αποκλίσεις και τα διορθωτικά μέτρα – 1 Κτίριο ανά περιοχή για το 2027. 6. Διαγνωστική εκτίμηση της κουλτούρας σχετικά με την Υ&Α μέσω ηλεκτρονικής έρευνας.

Οι ενέργειες που έχουν ληφθεί και οι ενέργειες που προγραμματίζονται για το μέλλον είναι όλες συνδεδεμένες, προκύπτουν και είναι ευθυγραμμισμένες με την Πολιτική Υ&Α του Συγκροτήματος, με στόχο τη διασφάλιση ενός ασφαλούς και υγιούς περιβάλλοντος για τους εργαζόμενους, πελάτες, επισκέπτες, προμηθευτές, εξωτερικούς συνεργάτες και άλλους τρίτους. Επιπλέον, οι παραπάνω ενέργειες δεν απαιτούν και δεν θα απαιτήσουν σημαντικά λειτουργικά έξοδα και δαπάνες κεφαλαίου. Οι πόροι του Συγκροτήματος που συνδέονται με την Υ&Α εκτείνονται πέρα από το τμήμα Υ&Α, καθώς ορισμένοι ρόλοι και ευθύνες (Πρώτες Βοήθειες, Ασφάλεια, Πρόληψη Πυρκαγιών) ανατίθενται σε εργαζομένους κάθε Καταστήματος και Κτιρίου, καθώς και σε μέλη των Επιτροπών Υ&Α.

ESRS S1 – Οικείο εργατικό δυναμικό (συνέχεια)

7. Υγεία και Ασφάλεια (συνέχεια)

7.3 Δείκτες μέτρησης και Στόχοι σχετικά με τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων για την Υγεία και Ασφάλεια

Δεν υπάρχουν μετρήσιμοι, χρονικά προσδιορισμένοι, προσανατολισμένοι προς το αποτέλεσμα στόχοι που σχετίζονται με τους κινδύνους Υ&Α, ωστόσο το Συγκρότημα παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα αυτών των δράσεων μέσω ποιοτικών δεικτών κινδύνου και μηχανισμών παρακολούθησης που έχουν σχεδιαστεί για τον μετριασμό των πιθανών κινδύνων και την εξασφάλιση ενός ασφαλούς εργασιακού περιβάλλοντος. Οι τρέχουσες ποιοτικές δηλώσεις περιλαμβάνουν:

1. **Διαχείριση των κινδύνων Υ&Α:**
   1. Μείωση του αριθμού των επαγγελματικών ατυχημάτων, ασθενειών και τραυματισμών μέσω προληπτικών μέτρων και βελτιωμένων συστημάτων.
   2. Παρακολούθηση και μείωση του αριθμού των ανεκπαίδευτων ατόμων πρώτων βοηθειών στους χώρους για να διασφαλιστεί η ετοιμότητα σε περίπτωση έκτακτης ανάγκης.
   3. Αντιμετώπιση των ευρημάτων υψηλού και μεσαίου κινδύνου από τις εκτιμήσεις κινδύνου μέσω διορθωτικών ενεργειών εντός καθορισμένων χρονοδιαγραμμάτων.
   4. Διεξαγωγή τακτικών ελέγχων και επιθεωρήσεων του ΣΔΥΑ για να διασφαλιστεί η συμμόρφωση με τις κανονιστικές απαιτήσεις και τα βιομηχανικά πρότυπα.
2. **Δηλώσεις Συμμόρφωσης:**
   1. Διατήρηση πλήρης συμμόρφωσης με το κανονιστικό πλαίσιο Υ&Α, διασφαλίζοντας ότι όλες οι πολιτικές και πρακτικές ευθυγραμμίζονται με τις νομικές υποχρεώσεις.
      Ενσωμάτωση νέων κανονισμών στο Σύστημα Διαχείρισης Υ&Α καθώς αυτοί εκδίδονται, με ετήσιες ανασκοπήσεις για διασφάλιση της ευθυγράμμισης.

Η διαδικασία καθορισμού των παραπάνω ποιοτικών δεικτών περιγράφεται στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου του Συγκροτήματος. Ο στόχος του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου είναι να καθορίσει το επίπεδο κινδύνου που το Συγκρότημα είναι διατεθειμένο να αποδεχθεί στην επιδίωξη των στρατηγικών του στόχων, αποσαφηνίζοντας τις βασικές αρχές και τους κανόνες που διέπουν τον καθορισμό του ανεκτού κινδύνου. Το Πλαίσιο περιλαμβάνει τη Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου, τις συναφείς πολιτικές και όρια όπου είναι κατάλληλο, καθώς και τους ρόλους και τις ευθύνες για την εφαρμογή και παρακολούθηση του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου.

ESRS S1 – Οικείο εργατικό δυναμικό (συνέχεια)

8. Χαρακτηριστικά του οικείου εργατικού δυναμικού

Χαρακτηριστικά του οικείου εργατικού δυναμικού του Συγκροτήματος

Φύλο	Αριθμός εργαζομένων (ανά σύνολο)[14]	
	2024	2023
Άνδρες	1,187	1,177
Γυναίκες	1,693	1,653
Άλλο	-	-
Δεν αναφέρθηκε	-	-
Σύνολο εργαζομένων	**2,880**	**2,830**

Αριθμός εργαζομένων(ανά σύνολο)	Γυναίκες		Άνδρες		Άλλος		Δεν γνωστοποιείται		Σύνολο	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Σύνολο εργαζομένων	**1,693**	**1,653**	**1,187**	**1,177**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,880**	**2,830**
Μόνιμοι εργαζόμενοι	1,667	1,637	1,176	1,168	-	-	-	-	2,843	2,805
Έκτακτοι εργαζόμενοι	19	9	10	8	-	-	-	-	29	17
Μη εγγυημένες ώρες εργασίας	7	7	1	1	-	-	-	-	8	8

[14] Όπως αναφέρεται στη σημείωση 14 τις Ετήσιας Οικονομικής Κατάστασης 2024 στη σελίδα 543.

ESRS S1 – Οικείο εργατικό δυναμικό (συνέχεια)

8. Χαρακτηριστικά του οικείου εργατικού δυναμικού (συνέχεια)

Χαρακτηριστικά του οικείου εργατικού δυναμικού του Συγκροτήματος (συνέχεια)

Νέες προσλήψεις και αποχωρήσεις εργαζομένων	Σύνολο	
	2024	2023
Αριθμός νέων προσλήψεων εργαζόμενων	**105**	**124**
Αριθμός αποχωρήσεων εργαζομένων	**81**	**211**
Αριθμός εσωτερικών μετακινήσεων εργαζομένων εντός του Συγκροτήματος	**26**	**28**
Ποσοστό αποχώρησης εργαζομένων	**0.03**	**0.07**

Σημειώσεις:

1. Ο αριθμός των εργαζομένων (ανά σύνολο) αναφέρεται στο συνολικό αριθμό των ατόμων που ασχολούνται από το Συγκρότημα στο τέλος κάθε αναφερόμενης περιόδου
2. Τα στοιχεία συλλέχθηκαν με βάση τα αναλυτικά μητρώα μισθοδοσίας στις 31/12 για κάθε οικονομικό έτος, σε αριθμό ατόμων. Εάν τα στοιχεία για μια συγκεκριμένη νομική θυγατρική του Συγκροτήματος δεν ήταν διαθέσιμα στα συστήματα, ζητήθηκε από τον εκπρόσωπο της νομικής οντότητας να παράσχει τα στοιχεία.
3. 99.7% των εργαζομένων αφορά το ίδιο το εργατικό δυναμικό του Συγκροτήματος στην Κύπρο (2023: 99.6%)
4. Η αναλογία αποχώρησης προσωπικού έχει υπολογιστεί ως ο συνολικός αριθμός των εργαζομένων που αποχώρησαν εθελοντικά ή λόγω απόλυσης, συνταξιοδότησης ή θανάτου / Σύνολο των εργαζομένων στο τέλος κάθε έτους

Οι προσωρινές θέσεις αφορούν εργαζομένους που έχουν προσληφθεί για να αναλάβουν συγκεκριμένα έργα εντός του Συγκροτήματος ή είναι απασχολούμενοι με προσωρινό καθεστώς στη Μονάδα Διαχείρισης Ακινήτων (REMU).

ESRS S1 – Οικείο εργατικό δυναμικό (συνέχεια)

9. Δείκτες μέτρησης που σχετίζονται με το οικείο εργατικό δυναμικό

Συλλογικές διαπραγματεύσεις

Τα δικαιώματα της συνδικαλιστικής ελευθερίας και της συλλογικής διαπραγμάτευσης είναι θεμελιώδη και απαιτούν ένα ευνοϊκό και υποστηρικτικό περιβάλλον. Στο συγκρότημα, αναγνωρίζουμε το δικαίωμα στη συλλογική διαπραγμάτευση ως το κλειδί για την εκπροσώπηση των συλλογικών συμφερόντων.

2024	#	%
Εργαζόμενοι που καλύπτονται από συλλογικές συμβάσεις εργασίας	**2,766**	**96%**

Σημειώσεις:

i. Το ποσοστό των εργαζομένων που καλύπτονται από συλλογικές συμβάσεις εργασίας υπολογίζεται ως ο αριθμός των εργαζομένων που καλύπτονται από συλλογικές συμβάσεις εργασίας, βάσει του συνολικού αριθμού κεφαλών, στις 31 Δεκεμβρίου 2024/ Συνολικός αριθμός εργαζομένων στις 31 Δεκεμβρίου 2024 * 100.

ii. Οι εργαζόμενοι που δεν καλύπτονται από συλλογική σύμβαση εργασίας αφορούν κυρίως όσους απασχολούνται με συμβάσεις ορισμένου χρόνου. Οι προσωρινοί εργαζόμενοι δικαιούνται παροχές από το Ταμείο Προνοίας βάσει της συλλογικής σύμβασης με το συνδικαλιστικό σωματείο. Είναι επίσης δικαιούχοι όλων των υπόλοιπων παροχών που περιλαμβάνονται στις συλλογικές συμβάσεις των εργαζομένων πλήρους απασχόλησης (συμπεριλαμβανομένων του Ιατρικού Ταμείου και της Ασφάλειας Ζωής σε περίπτωση θανάτου ή μόνιμης ολικής ανικανότητας – μόλις επιβεβαιωθεί η μονιμότητα).

2024	Κάλυψη συλλογικών συμβάσεων		Κοινωνικός Διάλογος
	Εργαζόμενοι – ΕΟΧ	Εργαζόμενοι – εκτός-ΕΟΧ	Εκπροσώπηση στο χώρο εργασίας (μόνο ΕΟΧ)
0-19%	-	-	-
20-39%	-	-	-
40-59%	-	-	-
60-79%	-	-	-
80-100%	**Κύπρος**	-	**Κύπρος**

Το Συγκρότημα έχει συνάψει συλλογικές συμβάσεις εργασίας εντός του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου (ΕΟΧ). Το Συγκρότημα δεν έχει συνάψει συμφωνίες εκπροσώπησης με κανένα Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Εργασίας (ΕΣΕ), Συμβούλιο Εργασίας της Ευρωπαϊκής Εταιρείας ή με Ευρωπαϊκό Συνεταιρισμό.

ESRS S1 – Οικείο εργατικό δυναμικό (συνέχεια)

9. Δείκτες μέτρησης που σχετίζονται με το οικείο εργατικό δυναμικό (συνέχεια)

Μισθολογικό χάσμα ανδρών-γυναικών

Το μισθολογικό χάσμα μεταξύ ανδρών-γυναικών αναφέρεται στη διαφορά της ωριαίας αμοιβής μεταξύ ανδρών και γυναικών σε όλο τον οργανισμό. Το χάσμα αμοιβών φύλου του Συγκροτήματος (εξαιρουμένου του LTIP 2024) ανέρχεται σε 12.6%, ενώ συμπεριλαμβανομένου του LTIP 2024 διαμορφώνεται στο 15.1%. Ο κύριος λόγος για το χάσμα αυτό είναι ο μεγαλύτερος αριθμός γυναικών σε θέσεις χαμηλότερου επιπέδου και ο μεγαλύτερος αριθμός ανδρών σε ανώτερες θέσεις. Το υψηλότερα αμειβόμενο άτομο στον οργανισμό μας είναι ο Διευθύνων Σύμβουλος. Η διάμεση ετήσια συνολική αποζημίωση για όλους τους εργαζομένους (εξαιρουμένου του Διευθύνοντος Συμβούλου) για το 2024 ήταν €54,603. Ο λόγος της ετήσιας συνολικής αποζημίωσης του Διευθύνοντος Συμβούλου προς τη διάμεση ετήσια συνολική αποζημίωση όλων των εργαζομένων (εξαιρουμένου του Διευθύνοντος Συμβούλου) ήταν 15:1 (χωρίς το LTIP 2024) και 31:1 (με το LTIP 2024). Το Συγκρότημα εκπόνησε για πρώτη φορά ανάλυση του μισθολογικού χάσματος μεταξύ ανδρών-γυναικών, σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών, η οποία θα παρακολουθείται μέσω ετήσιας εσωτερικής μελέτης συγκριτικής αξιολόγησης. Ο στόχος είναι να εντοπιστούν οι λόγοι ύπαρξης του χάσματος και να βρεθούν τρόποι αντιμετώπισης του μέσω των πρακτικών και πολιτικών αμοιβών μας.

Σημειώσεις:

1. Για τον υπολογισμό του μισθολογικού χάσματος μεταξύ ανδρών-γυναικών, το Συγκρότημα λαμβάνει υπόψη όλες τις χρηματικές αποδοχές που καταβλήθηκαν το 2024 σε όλους τους εργαζομένους, συμπεριλαμβανομένου του βασικού μισθού, των μπόνους και των παροχών σε είδος. Το μπόνους STIP που περιλαμβάνεται στον υπολογισμό αφορά το ποσό που καταβλήθηκε το 2024 για τη χρήση 2023, δεδομένου ότι το STIP 2023 και το STIP 2024 είναι συγκρίσιμα ποσά.
2. Το μισθολογικό χάσμα ανδρών-γυναικών και ο λόγος της ετήσιας συνολικής αποζημίωσης του Διευθύνοντος Συμβούλου προς τη διάμεση ετήσια συνολική αποζημίωση όλων των εργαζομένων έχουν υπολογιστεί βάσει του 99% του συνολικού αριθμού εργαζομένων στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

ESRS S4 - Καταναλωτές και τελικοί χρήστες

Οι καταναλωτές και οι τελικοί χρήστες περιλαμβάνουν άτομα και νομικές οντότητες που αγοράζουν ή χρησιμοποιούν τα χρηματοοικονομικά μας προϊόντα και υπηρεσίες. Το Συγκρότημα προσφέρει στους πελάτες μια ευρεία γκάμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών, τα οποία ενδέχεται να επηρεάσουν τους πελάτες μας με διάφορους τρόπους. Επιπλέον, ο τρόπος με τον οποίο το Συγκρότημα αλληλεπιδρά με τους πελάτες του μπορεί επίσης να μας επηρεάσει και να δημιουργήσει κινδύνους για εμάς ως χρηματοοικονομικό ίδρυμα.

1. Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερομένων μερών

Οι καταναλωτές και οι τελικοί χρήστες βρίσκονται στο επίκεντρο της διαδικασίας λήψης αποφάσεων του Συγκροτήματος, όπως περιγράφεται στον Κώδικα Δεοντολογίας και στον Κώδικα Ηθικής του Συγκροτήματος. Οι μηχανισμοί συνεργασίαςτων ενδιαφερόμενων μερών, συμπεριλαμβανομένων των καναλιών υποβολής παραπόνων, των ερευνών, των ομάδων εστίασης και των άμεσων αλληλεπιδράσεων με τους πελάτες, επιτρέπουν στο Συγκρότημα να ενσωματώνει την ανατροφοδότηση των πελατών στη στρατηγική λήψη αποφάσεων. Τα στατιστικά στοιχεία των παραπόνων των πελατών αναλύονται και αναφέρονται τριμηνιαίως στην Επιτροπή Ελέγχου και στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ενώ η ικανοποιητική επίλυσή τους παρακολουθείται σε συνεχή βάση. Το Συγκρότημα αξιολογεί επίσης τον ευρύτερο αντίκτυπό του στους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες, στο πλαίσιο της στρατηγικής του για τη βιωσιμότητα και τη διαχείριση κινδύνων. Παρέχει διάφορα κανάλια επικοινωνίας, μέσω των οποίων οι πελάτες μπορούν να εκφράσουν ανησυχίες και προτάσεις, συμβάλλοντας έτσι στη διαδικασία στρατηγικής λήψης αποφάσεων. Το Συγκρότημα προωθά και ενισχύει τις ψηφιακές τραπεζικές υπηρεσίες του, έτσι ώστε να ανταποκρίνεται στις μεταβαλλόμενες ανάγκες των καταναλωτών και να παραμείνει ευέλικτο στις λειτουργικές διαταραχές, εξασφαλίζοντας την επιχειρησιακή του ανθεκτικότητα.

2. Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο

Ως αποτέλεσμα της Αξιολόγησης Διπλής Σημαντικότητας, το Συγκρότημα εντόπισε τρεις σημαντικές πραγματικές & δυνητικές θετικές επιπτώσεις και μία αρνητική. Οι τύποι καταναλωτών και τελικών χρηστών που υπόκεινται σε ουσιώδη επίπτωση περιλαμβάνουν ιδιώτες πελάτες, επιχειρηματικούς πελάτες, ψηφιακούς και διαδικτυακούς πελάτες, περιθωριοποιημένους πελάτες και πελάτες σε ευάλωτες συνθήκες. Αυτοί μπορούν να χωριστούν στις παρακάτω κατηγορίες:

Κατηγορία καταναλωτών και/ ή τελικών χρηστών	Εφαρμοστέο στο Συγκροτήματα
Καταναλωτές και / ή τελικοί χρήστες υπηρεσιών που ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά τα δικαιώματά τους στην ιδιωτικότητα, στην προστασία των προσωπικών τους δεδομένων, στην ελευθερία της έκφρασης και στην απουσία διακρίσεων.	Όλοι οι τύποι καταναλωτών και τελικών χρηστών του Συγκροτήματος.
Καταναλωτές και / ή τελικοί χρήστες που εξαρτώνται από ακριβείς και προσβάσιμες πληροφορίες σχετικά με ένα προϊόν ή μια υπηρεσία, ώστε να αποφύγουν πιθανή επιβλαβή χρήση του προϊόντος ή της υπηρεσίας.	Όλοι οι τύποι καταναλωτών και τελικών χρηστών του Συγκροτήματος.
Καταναλωτές και / ή τελικοί χρήστες που είναι ιδιαίτερα ευάλωτοι σε επιπτώσεις στην υγεία ή την ιδιωτικότητα, καθώς και σε επιπτώσεις από στρατηγικές μάρκετινγκ και πωλήσεων, όπως τα παιδιά ή τα οικονομικά ευάλωτα άτομα.	Αποκλεισμένα άτομα και πελάτες σε ευάλωτες συνθήκες.

Το Συγκρότημα έχει θετική επίπτωση στην Κυπριακή κοινωνία όσο αφορά θέματα Υγείας και Ασφάλειας μέσω του Ογκολογικού Κέντρου Τράπεζας Κύπρου, το οποίο αποτελεί συνεργασία του δημοσίου και του ιδιωτικού τομέα. Από την ίδρυσή του, το 1998, εξυπηρετεί ασθενείς με καρκίνο, αλλά και την κοινωνία γενικότερα. Επιπλέον, το Συγκρότημα δημιουργεί θετικές επιπτώσεις μέσω του Ψηφιακού Μετασχηματισμού του, ο οποίος διευκολύνει την προσβασιμότητα σε χρηματοοικονομικές υπηρεσίες για όλους τους πελάτες.
Επιπρόσθετα, το Συγκρότημα εντόπισε ουσιώδεις θετικές επιπτώσεις που σχετίζονται με τη χρηματοδότηση συγκεκριμένων τομέων NACE (στατιστική ταξινόμηση οικονομικών δραστηριοτήτων), όπως η ενοικίαση και η εκμετάλλευση ιδιόκτητης ή μισθωμένης ακίνητης περιουσίας, η ανάπτυξη οικοδομικών έργων και η αγορά και πώληση ιδιόκτητης ακίνητης περιουσίας, που υποστηρίζουν την πρόσβαση σε ασφαλή και προσιτή στέγαση.

ESRS S4 - Καταναλωτές και τελικοί χρήστες (συνέχεια)

2. Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο (συνέχεια)

Όσον αφορά τους λιανικούς πελάτες, το Συγκρότημα, μέσω της παροχής στεγαστικών δανείων, καταναλωτικών δανείων και υπεραναλήψεων, δημιουργεί θετικές επιπτώσεις στην προσβασιμότητα και τη χρήση χρηματοοικονομικών υπηρεσιών και προσφέρει εμπιστοσύνη για το χρηματοοικονομικό μέλλον μέσω της ενισχυμένης ικανότητας επίτευξης μελλοντικών στόχων.

Μία σημαντική αρνητική επίπτωση καταγράφηκε σχετικά με την ιδιωτικότητα λόγω ενός περιστατικού παραβίασής της, που εντοπίστηκε στα τέλη του 2023. Υπήρξε διαρροή εσωτερικών δεδομένων, η οποία οδήγησε στη λανθασμένη χρήση διευθύνσεων των επιστολών ειδοποίησης δανείων, που κατέληξε σε πρόστιμο από τον Επίτροπο Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων. Οι κίνδυνοι και οι ευκαιρίες που περιγράφονται παρακάτω προκύπτουν από τις επιπτώσεις και τις εξαρτήσεις με όλες τις κατηγορίες καταναλωτών και τελικών χρηστών του Συγκροτήματος.

Η στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο του Συγκροτήματος διαμορφώνονται ενεργά από τις αρνητικές και θετικές επιπτώσεις που έχουν εντοπιστεί. Η αρνητική επίπτωση στην ιδιωτικότητα οδηγεί στη βελτίωση της διακυβέρνησης και των πολιτικών, ενώ η συνεχιζόμενη προσαρμογή των προϊόντων, των υπηρεσιών και του επιχειρησιακού μοντέλου του Συγκροτήματος, σύμφωνα με τις οικονομικές και τεχνολογικές αλλαγές, διασφαλίζει ότι η επιχειρηματική στρατηγική του δημιουργεί θετικό αντίκτυπο στους καταναλωτές. Ομοίως, η στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο του Συγκροτήματος καθοδηγούνται από τους κύριους κινδύνους και τις ευκαιρίες που προκύπτουν από τις εξαρτήσεις του Συγκροτήματος στους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες. Αυτά εξηγούνται στις παρακάτω ενότητες.

Το Συγκρότημα προσφέρει χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες σε επιχειρήσεις και άτομα τόσο σε εθνικό, όσο και σε διεθνές επίπεδο. Όλοι οι τύποι πελατών ενδέχεται να επηρεαστούν άμεσα, θετικά ή αρνητικά, από τις δραστηριότητες, τα προϊόντα, τις υπηρεσίες, την αλυσίδα αξίας και τις επιχειρηματικές σχέσεις του Συγκροτήματος, επομένως, περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής των γνωστοποιήσεων. Το Συγκρότημα έχει εξετάσει όλους τους τύπους καταναλωτών στην αξιολόγηση σημαντικότητας (ΑΣ), ενσωματώνοντας ιστορικά περιστατικά (ιδιωτικότητα, υγεία, ασφάλεια) και επιστημονικά εργαλεία αξιολόγησης (εργαλείο PRB) για να αξιολογήσει πραγματικές και δυνητικές αρνητικές επιπτώσεις. Οι σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες (IROs) αφορούν σ' όλους τους καταναλωτές και / ή τελικούς χρήστες, και όχι μόνο σε συγκεκριμένες ομάδες.

3. Δεσμεύσεις για τα Ανθρώπινα Δικαιώματα

Στο Συγκρότημα, ο σεβασμός των ανθρωπίνων δικαιωμάτων των καταναλωτών και των τελικών χρηστών ενσωματώνεται στον Κώδικα Ηθικής, στον Κώδικα Δεοντολογίας και στις αξίες του Συγκροτήματος. Οι δεσμεύσεις αυτές ενσωματώνονται στη στρατηγική και στο επιχειρηματικό μοντέλο του Συγκροτήματος για να διασφαλιστεί ότι τα συμφέροντα, οι απόψεις και τα δικαιώματα των καταναλωτών και των τελικών χρηστών λαμβάνονται υπόψη στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων.
Οι πολιτικές του Συγκροτήματος ακολουθούν διεθνώς αναγνωρισμένα πλαίσια, συμπεριλαμβανομένων των Κατευθυντήριων Αρχών του ΟΗΕ για τις Επιχειρήσεις και τα Ανθρώπινα Δικαιώματα, των Βασικών Συμβάσεων Εργασίας της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας (ΔΟΕ), της Οικουμενικής Διακήρυξης των Ανθρώπινων Δικαιωμάτων (UDHR) και των Κατευθυντήριων Γραμμών του OECD για τις Πολυεθνικές Επιχειρήσεις. Το Συγκρότημα έχει καθιερώσει επίσημες πολιτικές για να διασφαλίσει ηθικές πρακτικές, προστασία των καταναλωτών και διαφάνεια στις λειτουργίες. Η Πολιτική Διαχείρισης Παραπόνων Καταναλωτών παρέχει ένα δομημένο πλαίσιο για την αντιμετώπιση και επίλυση παραπόνων. Η Πολιτική Ασφάλειας Πληροφοριών του Συγκροτήματος καθορίζει μέτρα προστασίας για τα δεδομένα των πελατών, παραβιάσεις και συμμόρφωση με τον Γενικό Κανονισμό για την Προστασία Δεδομένων (GDPR). Αυτές οι πολιτικές υποστηρίζονται από τον Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας και τον Κώδικα Συμπεριφοράς, ενσωματώνοντας τη δικαιοσύνη, την υπευθυνότητα και τον σεβασμό στα δικαιώματα των καταναλωτών και των τελικών χρηστών σε όλες τις λειτουργίες. Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τις επιπτώσεις στα ανθρώπινα δικαιώματα, ανατρέξτε στο ESRS S1 – Οικείο Εργατικό Δυναμικό, στη σελίδα 218.

3. Δεσμεύσεις για τα Ανθρώπινα Δικαιώματα (συνέχεια)

Το Συγκρότημα δεν έχει περιστατικά μη συμμόρφωσης με τις Κατευθυντήριες Αρχές του ΟΗΕ για τις Επιχειρήσεις και τα Ανθρώπινα Δικαιώματα, τη Διακήρυξη της ΔΟΕ για τις Θεμελιώδεις Αρχές και Δικαιώματα στην Εργασία, ή τις Κατευθυντήριες Γραμμές του OECD για τις Πολυεθνικές Επιχειρήσεις που να αφορούν στους καταναλωτές ή τελικούς χρήστες στην κατάντη αξιακή αλυσίδα του. Επιπλέον, δεν έχουν αναφερθεί σοβαρά ζητήματα ανθρωπίνων δικαιωμάτων ή περιστατικά που να σχετίζονται με καταναλωτές ή τελικούς χρήστες.

4. Διαδικασίες για τη συνεργασία με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες σχετικά με τις επιπτώσεις

Το Συγκρότημα συνεργάζεται με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες, τους εκπροσώπους τους ή αξιόπιστους αντιπροσώπους σχετικά με τις πραγματικές και δυνητικές επιπτώσεις, συμπεριλαμβανομένων των επιπτώσεων στα ανθρώπινα δικαιώματα, σύμφωνα με το όραμα του Συγκροτήματος για τη δημιουργία συνεργασιών με τους πελάτες, καθοδηγώντας και υποστηρίζοντάς τους σε έναν μεταβαλλόμενο κόσμο. Το Συγκρότημα εμπλέκεται ενεργά με τους πελάτες σε διάφορα στάδια και μέσω διαφορετικών καναλιών για να διασφαλίσει ότι υπάρχει μια ολοκληρωμένη προσέγγιση για την ενσωμάτωση της ανατροφοδότησης των πελατών καθ' όλη τη διαδικασία λήψης αποφάσεων. Ο παρακάτω πίνακας συνοψίζει τις γενικές διαδικασίες για την εμπλοκή με τους πελάτες σχετικά με τις πραγματικές και δυνητικές επιπτώσεις.

Περιγραφή Συνεργασίας	Άμεση Συνεργασία	Στάδια της Συνεργασίας	Είδος Συνεργασίας	Συχνότητα	Λειτουργική ευθύνη της Συνεργασίας	Αποτελεσματικότητα της Συνεργασίας
Τηλεφωνικό Κέντρο Προσωπικές Συναντήσεις Καταστήματα Παράπονα μέσω διαφόρων μέσων Ιστοσελίδα	Άμεση	1. Αναγνώριση 2. Καθορισμός της προσέγγισης για μετριασμό 3. Αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του μετριασμού	1. Συμμετοχή 2. Διαβούλευση 3. Πληροφόρηση	1. Συνεχιζόμενη	1. Τμήμα Εταιρικών Υποθέσεων 2. Διεύθυνση Επιχειρηματικής Τραπεζικής 3. Μονάδα Διαχείρισης Παραπόνων (CMU)	1. Ο πελάτης καλείται μηνιαία να συμπληρώσει μια έρευνα ικανοποίησης σχετικά με την εξυπηρέτηση πελατών που έλαβε από το Συγκρότημα, η οποία κοινοποιείται στους Διευθυντές και μπορεί να οδηγήσει σε βελτιώσεις στις διαδικασίες, τα προϊόντα και τις δραστηριότητες. 2. Για την αποτελεσματικότητα της διαχείρισης παραπόνων για καταναλωτές και τελικούς χρήστες, ανατρέξτε στην Ενότητα 5. Διαχείριση παραπόνων πελατών στη σελίδα 245.
Έρευνα Πελατών		1. Αναγνώριση	1. Συμμετοχή	1. Μηνιαία	1. Τμήμα Εταιρικών Υποθέσεων	

Τα βήματα που λαμβάνει το Συγκρότημα για να αποκτήσει εικόνα από τις απόψεις των πελατών της αποσκοπούν στην συμπερίληψη όλων των πελατών, συμπεριλαμβανομένων των ευάλωτων ομάδων. Ενώ οι τρέχουσες διαδικασίες εμπλοκής δεν διαφοροποιούνται ρητά μεταξύ των ομάδων πελατών, συμμετέχουν σε διάφορες φωνές κατά τη διαμόρφωση πολιτικών και αποφάσεων. Επιπλέον των παραπάνω, το Συγκρότημα συνεργάζεται με αξιόπιστους αντιπροσώπους, όπως ρυθμιστικές αρχές, τον Σύνδεσμο Τραπεζών, την Κεντρική Τράπεζα Κύπρου και τον Χρηματοοικονομικό Επιθεωρητή, οι οποίοι έχουν γνώση των συμφερόντων, εμπειριών ή απόψεων των καταναλωτών και των τελικών χρηστών.

ESRS S4 - Καταναλωτές και Τελικοί Χρήστες (συνέχεια)

5. Διαχείριση Παραπόνων Πελατών

Το Συγκρότημα αντιμετωπίζει τις αρνητικές επιπτώσεις στους καταναλωτές μέσω μιας επίσημης Πολιτικής Διαχείρισης Παραπόνων Πελατών, με στόχο τη διασφάλιση μιας συνεπούς, αποτελεσματικής και αμερόληπτης διαδικασίας επίλυσης. Η πολιτική είναι δημοσιευμένη για λόγους διαφάνειας και περιλαμβάνει μηχανισμούς ανατροφοδότησης για την αξιολόγηση των αποκαταστάσεων και την προώθηση της συνεχούς βελτίωσης. Το Διοικητικό Συμβούλιο φέρει την τελική ευθύνη για την εφαρμογή της. Η Πολιτική και η υποκείμενη Εγκύκλιος για την Αντιμετώπιση Παραπόνων καθορίζουν τον τρόπο διαχείρισης της ανατροφοδότησης και των παραπόνων, διασφαλίζοντας ότι οι πελάτες και άλλα ενδιαφερόμενα μέρη μπορούν να εκφράσουν τη δυσαρέσκειά τους και επιτρέποντας στο Συγκρότημα να λάβει τα κατάλληλα μέτρα.

Οι πελάτες μπορούν να εκφράσουν τις ανησυχίες τους μέσω πολλών καναλιών, όπως απευθείας συναντήσεις με πελάτες, κέντρο εξυπηρέτησης πελατών, επίσημες επιστολές και ψηφιακά κανάλια όπως η επίσημη ιστοσελίδα, η διαδικτυακή τραπεζική & το portal, η εφαρμογή BOC για κινητά και ηλεκτρονική αλληλογραφία. Οι πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο υποβολής ανησυχιών ή παραπόνων είναι προσβάσιμες μέσω της ιστοσελίδας του Συγκροτήματος. Οι πελάτες μπορούν επίσης να εκφράσουν τις ανησυχίες τους μέσω θεσμικών φορέων, όπως η Κεντρική Τράπεζα Κύπρου, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου, τα Υπουργεία της Κυπριακής Κυβέρνησης, ο ΕΠΔΠΧ και μέσω του Χρηματοοικονομικού Επιθεωρητή.

Ενώ η Πολιτική Διαχείρισης Παραπόνων Πελατών εφαρμόζεται στις δραστηριότητες του Συγκροτήματος, οι προμηθευτές αναμένονται να τηρούν παρόμοια πρότυπα στη Διαχείριση Παραπόνων. Το Συγκρότημα αναμένει ότι όλες οι αρχές που αφορούν τα Εργασιακά / Ανθρώπινα Δικαιώματα / Ηθική, τις Συνθήκες Εργασίας και τα Ζητήματα Υγείας & Ασφάλειας θα τηρούνται από τους προμηθευτές. Ανατρέξτε στη σελίδα 281.

Τα παράπονα καταγράφονται με επαρκείς λεπτομέρειες για να επιτρέπουν την παρακολούθηση και ανάλυση. Η ανάλυση υποστηρίζει την αναγνώριση συστημικών ζητημάτων και την αποτελεσματικότητα των μέτρων αποκατάστασης, με στόχο να διασφαλιστεί ότι η διαδικασία διαχείρισης παραπόνων βελτιώνεται συνεχώς και ότι τα ζητήματα εντοπίζονται και αντιμετωπίζονται. Στατιστικά στοιχεία σχετικά με τα παράπονα των πελατών προετοιμάζονται και αναφέρονται από το Τμήμα Εσωτερικής Διακυβέρνησης & Λειτουργικών Δραστηριοτήτων στην ΕΕ σε μηνιαία βάση. Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης υποβάλλει επίσης στην Κεντρική Τράπεζα Κύπρου μια αναφορά παράπονων ανά τρίμηνο. Επιπλέον, μετά την επίλυση ενός παραπόνου, ζητείται από τον πελάτη να παράσχει ανατροφοδότηση σχετικά με το πόσο ικανοποιημένος είναι από τη διαχείριση του παραπόνου. Σε μηνιαία βάση, η Μονάδα Διαχείρισης Παραπόνων παρέχει τον αριθμό των παραπόνων στην 1bank ώστε να λάβει την ανατροφοδότηση του πελάτη. Επιπλέον, σε ετήσια βάση, τα παράπονα των πελατών ανασκοπούνται από τη Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου αξιολογεί την Πολιτική Διαχείρισης Παραπόνων Πελατών και αναφέρει τα ευρήματα στο Διοικητικό Συμβούλιο με συστάσεις για βελτίωση. Οι έρευνες παραπόνων εντοπίζουν τα αίτια των προβλημάτων και τα διορθωτικά μέτρα για την αποφυγή επανάληψης και την ενίσχυση των διαδικασιών. Τα ευρήματα και οι συστάσεις περιλαμβάνονται στην Ετήσια Έκθεση Ελέγχου προς το Διοικητικό Συμβούλιο. Τα τμήματα που χειρίζονται τα παράπονα υπόκεινται σε εκτιμήσεις κινδύνου και ελέγχους στο πλαίσιο του Ετήσιου Σχεδίου Εσωτερικού Ελέγχου, με στόχο τη διασφάλιση της εποπτείας και της συμμόρφωσης.

Για να κερδίσει την εμπιστοσύνη των πελατών μέσω αυτών των καναλιών, το Συγκρότημα παρέχει δημόσια πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο που διαχειρίζεται τα παράπονα και τις πληροφορίες για τη διακυβέρνηση και τη ρύθμιση παρακολούθησης της διαχείρισης κάθε παραπόνου. Η Πολιτική Διαχείρισης Παραπόνων Πελατών του Συγκροτήματος περιγράφει τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς για τη διασφάλιση της εμπιστευτικότητας κατά τη διαχείριση των παραπόνων πελατών, οι οποίοι εφαρμόζονται από το Συγκρότημα.

ESRS S4 - Καταναλωτές και Τελικοί Χρήστες (συνέχεια)

6. Κίνδυνοι σχετικοί με την Προστασία Δεδομένων, την Τεχνολογία Πληροφορικής και την ασφάλεια για τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες

Οι επιχειρησιακές δραστηριότητες του Συγκροτήματος ενδέχεται να έχουν αρνητική επίπτωση στα ατομικά δικαιώματα, στην ιδιωτικότητα, ιδιαίτερα μέσω της μη εξουσιοδοτημένης χρήσης ή λανθασμένης διαχείρισης των προσωπικών δεδομένων. Με την αύξηση των ψηφιακών χρηματοοικονομικών συναλλαγών, η προστασία των προσωπικών πληροφοριών είναι προτεραιότητα. Οι κίνδυνοι περιλαμβάνουν προκλήσεις συμμόρφωσης με τον Γενικό Κανονισμό για την Προστασία Δεδομένων (GDPR), απειλές στον κυβερνοχώρο, χρηματοοικονομικές ζημίες και ζημιά στη φήμη. Οι κυβερνοεπιθέσεις και οι παραβιάσεις δεδομένων απαιτούν τακτική ενίσχυση των ασφαλών δικτύων. Για να μετριάσει αυτούς τους κινδύνους, το Συγκρότημα εφαρμόζει μέτρα προστασίας για την ενίσχυση της ασφάλειας και την πρόληψη των απειλών.

Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες (IRO) - Καταναλωτές και τελικοί χρήστες (S4)							
Θέμα /Υποθέμα ESRS	**IRO**	**Τύπος**	**Περιγραφή**				
Καταναλωτές και τελικοί χρήστες - Επιπτώσεις που σχετίζονται με τις πληροφορίες για τους καταναλωτές και/ή τους τελικούς χρήστες	Επίπτωση	Δυνητική Αρνητική	Αρνητικές επιδράσεις που σχετίζονται με περιστατικά παραβιάσεων της ιδιωτικότητας των πελατών κατά τη διάρκεια των τελευταίων τριών ετών (ένα περιστατικό το 2023, το οποίο οφειλόταν σε ανθρώπινο λάθος).				
Χρονικός Ορίζοντας			**Αξιακή Αλυσίδα**			**Προέρχεται/ Συνδέεται με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο**	**Επιχειρηματική σχέση**
Βραχυπρόθεσμος	Μεσοπρόθεσμος	Μακροπρόθεσμος	Οικείες Δραστηριότητες	Ανάντη	Κατάντη		
✓	✓	✓			✓	Συνδεδεμένη με το επιχειρηματικό μοντέλο μέσω της επεξεργασίας προσωπικών δεδομένων.	Πελάτες

ESRS S4 - Καταναλωτές και Τελικοί Χρήστες (συνέχεια)

6. Κίνδυνοι σχετικοί με την Προστασία Δεδομένων, την Τεχνολογία Πληροφορικής και την ασφάλεια για τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες (συνέχεια)

Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες (IRO) - Καταναλωτές και τελικοί χρήστες (S4)						
Θέμα /Υποθέμα ESRS	**IRO**	**Τύπος**	**Περιγραφή**			
Καταναλωτές και τελικοί χρήστες - Επιπτώσεις που σχετίζονται με τις πληροφορίες για τους καταναλωτές και/ ή τους τελικούς χρήστες – Ιδιωτικότητα	Κίνδυνος	Κανονιστική συμμόρφωση και Ασφάλεια Πληροφοριών (Συμπεριλαμβανομένου του Κυβερνοκινδύνου)	Ο κίνδυνος από: α) μη συμμόρφωση με το Νόμο για την Προστασία Δεδομένων; β) κυβερνοεπιθέσεις που οδηγούν σε απώλεια ή κλοπή δεδομένων; γ) έλλειψη ή ανεπαρκείς ρυθμίσεις ελέγχου στα πληροφοριακά περιουσιακά στοιχεία, που οδηγούν σε κακή χρήση δεδομένων, ανεξέλεγκτη ή μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση σε πληροφοριακά περιουσιακά στοιχεία; δ) Μη εξουσιοδοτημένη αποκάλυψη ευαίσθητων δεδομένων από το προσωπικό και τους πράκτορες/παρόχους υπηρεσιών, είτε κατά λάθος είτε κακόβουλα, μπορεί να οδηγήσει σε σημαντικά ζητήματα φήμης, κλοπή ταυτότητας, απάτη και κανονιστικά πρόστιμα.			
Χρονικός Ορίζοντας			**Αξιακή Αλυσίδα**			**Χρηματοοικονομικές συνέπειες**
Βραχυπρόθεσμος	Μεσοπρόθεσμος	Μακροπρόθεσμος	Οικείες Δραστηριότητες	Ανάντη	Κατάντη	
✓	✓	✓			✓	Δεν υπάρχουν σημαντικές τρέχουσες χρηματοοικονομικές συνέπειες. Οι αναμενόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες περιλαμβάνουν πρόστιμα, ποινές και απώλεια επιχειρηματικών δραστηριοτήτων.

ESRS S4 - Καταναλωτές και Τελικοί Χρήστες (συνέχεια)

6. Κίνδυνοι σχετικοί με την Προστασία Δεδομένων, την Τεχνολογία Πληροφορικής και την ασφάλεια για τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες (συνέχεια)

6.1 Πολιτικές για τη διαχείριση των σημαντικών επιπτώσεων και κινδύνων στην Προστασία Δεδομένων, την Τεχνολογία Πληροφορικής και την Ασφάλεια για καταναλωτές και τελικούς χρήστες

Προστασία Προσωπικών Δεδομένων

Το Συγκρότημα διατηρεί Πολιτική Συμμόρφωσης με την Προστασία Προσωπικών Δεδομένων, προκειμένου να συμμορφώνεται με τους σχετικούς κανονισμούς, συμπεριλαμβανομένου του Γενικού Κανονισμού Προστασίας Δεδομένων της ΕΕ (GDPR) και εθνικών νόμων όπως ο Νόμος 125(1)/2018 για την Προστασία των Φυσικών Προσώπων σχετικά με την Επεξεργασία Προσωπικών Δεδομένων και το άρθρο 106 του «Νόμου 112(I)/2014 για τη Ρύθμιση των Ηλεκτρονικών Επικοινωνιών και των Ταχυδρομικών Υπηρεσιών», καθώς και τις σχετικές κατευθυντήριες γραμμές που εκδίδει από καιρό σε καιρό ο ΕΠΔΠΧ. Αυτή η πολιτική καθορίζει τη δέσμευση του Συγκροτήματος να προστατεύει τα προσωπικά δεδομένα των πελατών, των υπαλλήλων, των προμηθευτών και των επιχειρηματικών εταίρων, διασφαλίζοντας ότι η συλλογή, η χρήση και η αποθήκευση δεδομένων είναι νόμιμη, διαφανής και σύμφωνα με τις αρχές του GDPR. Η διαφύλαξη της ασφάλειας και της προστασίας των προσωπικών δεδομένων είναι σημαντική για το Συγκρότημα, προκειμένου να διεξάγει τις επιχειρηματικές του δραστηριότητες στο πλαίσιο της αναμενόμενης κουλτούρας προστασίας της ιδιωτικότητας. Το Συγκρότημα συμμορφώνεται με το πρότυπο ασφάλειας πληροφοριών ISO 27001, ενισχύοντας τη δέσμευσή του για ασφαλή διαχείριση δεδομένων. Το Διοικητικό Συμβούλιο και η Ανώτερη Διοίκηση είναι υπεύθυνοι για την εποπτεία της συμμόρφωσης του Συγκροτήματος με αυτήν την πολιτική. Επιπλέον, έχουν την τελική ευθύνη για την εφαρμογή και την τήρηση αυτής της πολιτικής σε όλο το Συγκρότημα και την επιβολή οποιουδήποτε διορθωτικού μέτρου. Η Τράπεζα και οι θυγατρικές της πρέπει, ως ελάχιστο, να πληρούν τις απαιτήσεις αυτής της πολιτικής. Η πολιτική ισχύει για όλες τις θυγατρικές του Συγκροτήματος, καθώς θεωρούνται ξεχωριστοί υπεύθυνοι επεξεργασίας δεδομένων. Η διοίκηση κάθε θυγατρικής είναι τελικά υπεύθυνη για την εφαρμογή αυτής της πολιτικής και για τη διασφάλιση, σε επίπεδο οντότητας, ότι υπάρχουν επαρκείς και αποτελεσματικές διαδικασίες για την εφαρμογή και την συνεχιζόμενη παρακολούθηση της συμμόρφωσης. Η δήλωση προστασίας προσωπικών δεδομένων του Συγκροτήματος δημοσιεύεται στην ιστοσελίδα του Συγκροτήματος για να είναι διαθέσιμη στους ενδεχομένως επηρεαζόμενους ενδιαφερόμενους. Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με την Πολιτική Συμμόρφωσης Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων, ανατρέξτε στο ESRS S1 – Οικείο Εργατικό Δυναμικό στη σελίδα 227.

Κίνδυνοι σχετικοί με την Τεχνολογία Πληροφορικής και την Ασφάλεια

Η Πολιτική Ασφάλειας Πληροφοριών του Συγκροτήματος καθορίζει περαιτέρω μια οργανωμένη προσέγγιση διαχείρισης για την αντιμετώπιση των κινδύνων και περιστατικών που σχετίζονται με την ασφάλεια των πληροφοριών και τον κυβερνοχώρο, τα οποία σχετίζονται με τα τεχνολογικά συστήματα και τα περιουσιακά στοιχεία πληροφοριών του Συγκροτήματος.

Ο σκοπός της Πολιτικής είναι να παρέχει ένα σαφές σύνολο προτύπων, κατευθυντηρίων γραμμών, ελέγχων, μέτρων και απαιτήσεων, σχεδιασμένων για την επίτευξη του επιθυμητού επιπέδου ασφάλειας πληροφοριών σε όλες τις επιχειρησιακές και τεχνικές βαθμίδες του Συγκροτήματος. Στην ουσία, καθοδηγεί τη κατεύθυνση όλων των δραστηριοτήτων στους τομείς της ασφάλειας των πληροφοριών και λειτουργεί ως έγγραφο-ομπρέλα για όλες τις άλλες Πολιτικές Ασφάλειας του Συγκροτήματος και τα συναφή πρότυπα, με στόχο τη συμβολή σε ένα ασφαλές και υπεύθυνο Σύστημα Διαχείρισης Ασφάλειας Πληροφοριών (ISMS) εντός του Συγκροτήματος, υποστηρίζοντας ταυτόχρονα τους συνολικούς επιχειρηματικούς στόχους και σκοπούς. Το πεδίο εφαρμογής αυτής της πολιτικής περιλαμβάνει όλες τις θυγατρικές του Συγκροτήματος και όλα τα άτομα που εργάζονται σε όλα τα επίπεδα και τις κατηγορίες.

Το λειτουργικό πεδίο εφαρμογής της πολιτικής περιλαμβάνει όλα τα περιουσιακά στοιχεία (στην ευρύτερη έννοια, π.χ. συστήματα, πλατφόρμες, δίκτυα, εφαρμογές, έγγραφα, συσκευές κ.λπ.) που χρησιμοποιούνται για την αποθήκευση, την επεξεργασία και την μεταφορά των πληροφοριών του Συγκροτήματος και των πληροφοριών που ανήκουν στους πελάτες, καθώς και τις εγκαταστάσεις, τον εξοπλισμό, τους πόρους, τα άτομα και τα περιουσιακά στοιχεία.

Αυτή η Πολιτική εγκρίνεται από την ΕΔΚ του ΔΣ του Συγκροτήματος και αναθεωρείται σε ετήσια βάση, ακολουθώντας τις εσωτερικές κατευθυντήριες γραμμές για τη συνεχιζόμενη επικαιρότητα της επιχειρησιακής τεκμηρίωσης, ώστε να αντικατοπτρίζει τις τελευταίες κανονιστικές απαιτήσεις και οποιεσδήποτε αλλαγές στις επιχειρησιακές διαδικασίες και συνθήκες.

ESRS S4 - Καταναλωτές και Τελικοί Χρήστες (συνέχεια)

6. Κίνδυνοι σχετικοί με την Προστασία Δεδομένων, την Τεχνολογία Πληροφορικής και την ασφάλεια για τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες (συνέχεια)

6.2 Δράσεις σχετικά με την διαχείριση επιπτώσεων και κινδύνων σχετικά με την Προστασία Δεδομένων, την Τεχνολογία Πληροφορικής και την ασφάλεια για τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες (συνέχεια)

Προστασία Δεδομένων

Το Συγκρότημα προστατεύει τα δεδομένα των πελατών σε συμμόρφωση με τον GDPR, με διαφάνεια και υπευθυνότητα σε όλες τις δραστηριότητες επεξεργασίας δεδομένων. Τα δεδομένα συλλέγονται μέσω άμεσης αλληλεπίδρασης, ψηφιακών καναλιών (1bank, ιστοσελίδα) και αντιπροσώπων, καλύπτοντας υπαλλήλους, πελάτες, προμηθευτές και επιχειρηματικούς συνεργάτες, όταν απαιτείται για συμβατικούς, νομικούς ή έγκυρους λόγους. Τα δεδομένα περιορίζονται στις αναγκαίες ανάγκες, διατηρούνται σύμφωνα με τις αρχές του GDPR και συμβαδίζουν με τις κατευθυντήριες γραμμές του Τοπικού Επιτρόπου. Οι Δηλώσεις Ιδιωτικότητας, οι οποίες είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα, τα υποκαταστήματα και τα έγγραφα των πελατών, παρέχουν σαφείς και προσβάσιμες πληροφορίες, ιδιαίτερα για τα παιδιά.

Η Δήλωση Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων, η οποία ενημερώθηκε τελευταία φορά τον Ιούλιο του 2024, περιγράφει το δικαίωμα ανάκλησης της συναίνεσης οποιαδήποτε στιγμή. Η συναίνεση είναι συγκεκριμένη, τεκμηριωμένη και διαχειρίζεται. Το Τμήμα Νομικών Υποθέσεων αναθεωρεί και ενημερώνει τις πολιτικές ετησίως για να διασφαλίσει τη συμμόρφωση.

Οι πελάτες μπορούν να εκφράσουν τις ανησυχίες τους σχετικά με το πώς συλλέγονται, επεξεργάζονται ή προστατεύονται τα προσωπικά τους δεδομένα μέσω των καναλιών που περιγράφονται στην ενότητα 5. Διαχείριση Παραπόνων Πελατών στη σελίδα 245 αντίστοιχα.

Για λεπτομέρειες σχετικά με τις δράσεις σε περίπτωση ύποπτων ή πραγματικών παραβιάσεων δεδομένων, την αποκατάσταση πραγματικών αρνητικών επιπτώσεων, την Εκτίμηση Επιπτώσεων στην Προστασία Δεδομένων, τους πόρους που εμπλέκονται στην προστασία των δεδομένων και την αποτελεσματικότητα των δράσεων που πραγματοποιήθηκαν, ανατρέξτε στην Ενότητα ESRS S1 – Οικείο Εργατικό Δυναμικό στην σελίδα 227.

Κίνδυνοι σχετικοί με την Τεχνολογία Πληροφορικής και την Ασφάλεια

Το Συγκρότημα έχει υιοθετήσει ένα Σύστημα Διαχείρισης Ασφάλειας Πληροφοριών (ISMS), σύμφωνα με αναγνωρισμένα διεθνή πρότυπα (ISO/IEC 27001, NIST, CSA), ως βάση για την οργάνωση και διατήρηση ενός συστήματος μέτρων για την προστασία της εμπιστευτικότητας, ακεραιότητας και διαθεσιμότητας των πληροφοριακών του περιουσιακών στοιχείων και συστημάτων πληροφορικής. Το ISMS παρέχει ένα σύνολο πολιτικών, πλαισίων, προτύπων, κατευθυντήριων γραμμών, ελέγχων, μέτρων και απαιτήσεων, σχεδιασμένων για την επίτευξη του επιθυμητού επιπέδου ασφάλειας πληροφοριών σε όλες τις επιχειρησιακές και τεχνικές βαθμίδες του Συγκροτήματος.

Το Συγκρότημα είναι δεσμευμένο στην προστασία της ασφάλειας των επιχειρησιακών του πληροφοριών. Για την επίτευξη αυτού του επιχειρησιακού στόχου, το Συγκρότημα ίδρυσε το Τμήμα Ασφάλειας Πληροφοριών με το προσωπικό που σχετίζεται με την Πληροφορική και εφαρμόσε και διατηρεί ένα ISMS βασισμένο σε διεθνώς αναγνωρισμένα πρότυπα. Η ομάδα Ασφάλειας Πληροφοριών παρακολουθεί συνεχώς τις απειλές στον κυβερνοχώρο (είτε εσωτερικές είτε εξωτερικές, κακόβουλες ή ακούσιες) και επενδύει σε μέτρα και ελέγχους κυβερνοασφάλειας για να προστατεύσει, να προλάβει και να ανταποκριθεί σε τέτοιες απειλές στα συστήματα και τις πληροφορίες του Συγκροτήματος.

ESRS S4 - Καταναλωτές και Τελικοί Χρήστες (συνέχεια)

6. Κίνδυνοι σχετικοί με την Προστασία Δεδομένων, την Τεχνολογία Πληροφορικής και την ασφάλεια για τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες (συνέχεια)

6.2 Δράσεις σχετικά με την διαχείριση επιπτώσεων και κινδύνων σχετικά με την Προστασία Δεδομένων, την Τεχνολογία Πληροφορικής και την ασφάλεια για τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες (συνέχεια)

Κίνδυνοι σχετικοί με την Τεχνολογία Πληροφορικής και την Ασφάλεια (συνέχεια)

Το ISMS διασφαλίζει την προστασία των πληροφοριακών περιουσιακών στοιχείων μέσω βασικών ελέγχων ασφαλείας:

1) Διαχείριση Κινδύνου: Εντοπίζει, αξιολογεί και μειώνει τους κινδύνους ασφαλείας.
2) Προστασία Πληροφοριών: Εφαρμόζει μέτρα για την κατάταξη, διαχείριση και ασφάλεια των δεδομένων.
3) Ασφάλεια Προμηθευτών: Διασφαλίζει τη συμμόρφωση των τρίτων μερών με τα πρότυπα ασφαλείας.
4) Ασφάλεια Ανθρώπινου Δυναμικού: Εκπαιδεύει τους υπαλλήλους και τους συνεργάτες στις ευθύνες τους για την ασφάλεια.
5) Φυσική Ασφάλεια: Προστατεύει τα περιουσιακά στοιχεία από μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση και διαταραχές.
6) Ασφάλεια Επιχειρησιακών Δραστηριοτήτων: Διασφαλίζει την υποδομή πληροφορικής, τα δίκτυα και τα κανάλια επικοινωνίας.
7) Ασφάλεια Νέφους (Cloud): Διασφαλίζει την ακεραιότητα και την ασφάλεια των δεδομένων σε περιβάλλοντα νέφους.
8) Ασφάλεια Κινητών Συσκευών: Ελέγχει τη διαχείριση των κινητών συσκευών για ασφαλή λειτουργία.
9) Διαχείριση Πρόσβασης: Περιορίζει την πρόσβαση σε συστήματα και δεδομένα μόνο σε εξουσιοδοτημένους χρήστες.
10) Ασφάλεια Συστημάτων: Ενσωματώνει την ασφάλεια στην ανάπτυξη και συντήρηση συστημάτων.
11) Διαχείριση Αντίγραφων Ασφαλείας (Backups): Διασφαλίζει την ανάκτηση δεδομένων μέσω ασφαλών αντιγράφων ασφαλείας.
12) Διατήρηση Δεδομένων: Ορίζει πολιτικές διατήρησης και αρχειοθέτησης δεδομένων.
13) Πρόληψη Διαρροής Δεδομένων: Ανιχνεύει και αποτρέπει τη μη εξουσιοδοτημένη διανομή δεδομένων.
14) Διαχείριση Ενημερώσεων (Patches): Ενημερώνει τακτικά τα συστήματα για να αντιμετωπίσει τρωτά σημεία.
15) Αντίδραση σε Περιστατικά: Εφαρμόζει διαδικασίες για τη διαχείριση περιστατικών ασφαλείας.
16) Συνέχεια Επιχειρησιακής Λειτουργίας: Διασφαλίζει την ανθεκτικότητα απέναντι σε απώλεια δεδομένων και διαταραχές.

Το Συγκρότημα εφαρμόζει διαδικασίες για την πραγματοποίηση περιοδικών ανασκοπήσεων, προκειμένου να αξιολογήσει την αποτελεσματικότητα των εφαρμοσμένων ελέγχων ασφάλειας πληροφοριών σύμφωνα με την τρέχουσα ανοχή κινδύνου και να ιεραρχήσει τις διορθωτικές δράσεις. Οι ανασκοπήσεις συνδυάζουν διάφορες προσεγγίσεις για να βελτιώσουν την κατανόηση της κατάστασης των ελέγχων ασφαλείας στο περιβάλλον του Συγκροτήματος και να ενισχύσουν την εικόνα των διαδικασιών που χρησιμοποιούνται για τη διαχείριση της οργανωτικής ασφάλειας. Αυτές οι ανασκοπήσεις περιλαμβάνουν αξιολογήσεις ασφάλειας πληροφοριών, αξιολογήσεις ωριμότητας ελέγχων ασφάλειας πληροφοριών, αξιολογήσεις/ανιχνεύσεις ευπαθειών και ρυθμίσεων ασφαλείας, ελέγχους διείσδυσης του οργανισμού και ελέγχους διείσδυσης συγκεκριμένων εφαρμογών/συστημάτων.

Όταν εντοπίζεται ότι ένας έλεγχος λειτουργεί εκτός του καθορισμένου κινδύνου του Συγκροτήματος:

1. Πρέπει να πραγματοποιηθεί εκτίμηση κινδύνου και οι κίνδυνοι πρέπει να διαχειρίζονται σύμφωνα με τη διαδικασία που καθορίζεται στη Μεθοδολογία Διαχείρισης Κινδύνου Πληροφορικής Ασφάλειας.
2. Κάθε υπεύθυνος ελέγχου πρέπει να στοχεύει στη μείωση έκθεση του Συγκροτήματος στον κινδύνο που εντοπίστηκε εντός του καθορισμένη διάθεσης ανάληψης κινδύνου, σύμφωνα με τους καθορισμένους στόχους διόρθωσης κινδύνου.

Η Επιτροπή Τεχνολογίας του Διοικητικού Συμβουλίου υποστηρίζει το Διοικητικό Συμβούλιο στην εκπλήρωση των ευθυνών εποπτείας αναφορικά με τον συνολικό ρόλο της τεχνολογίας, περιλαμβανομένων των θεμάτων πληροφορικής ασφάλειας. Η ΕΔΚ έχει την ευθύνη για την εποπτεία των κινδύνων Λειτουργίας και Πληροφορικής Ασφάλειας. Η Επιτροπή Τεχνολογίας ενημερώνεται για την εφαρμογή των πολιτικών Πληροφορικής Ασφάλειας. Δεν συνδέονται σημαντικές λειτουργικές ή κεφαλαιουχικές δαπάνες με τις παραπάνω δράσεις.

ESRS S4 - Καταναλωτές και Τελικοί Χρήστες (συνέχεια)

6. Κίνδυνοι σχετικοί με την Προστασία Δεδομένων, την Τεχνολογία Πληροφορικής και την ασφάλεια για τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες (συνέχεια)

6.3 Δείκτες μέτρησης & Στόχοι σχετικά με την Ιδιωτικότητα Δεδομένων, την Τεχνολογία Πληροφορικής και την Ασφάλεια

Δεν υπάρχει καθορισμένος μετρήσιμος, χρονικά προσδιορισμένος στόχος που να έχει στόχο συγκεκριμένο αποτέλεσμα, ωστόσο το Συγκρότημα παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα αυτών των ενεργειών μέσω καθιερωμένων διαδικασιών, διαδικασιών και ΔΚ. Το Συγκρότημα διατηρεί μητρώο διαρροών για την καταγραφή και παρακολούθηση περιστατικών δεδομένων, το οποίο αναθεωρείται σε τριμηνιαία βάση και αναφέρεται στη διοίκηση και στην ΕΕ. Οι αιτήσεις και οι καταγγελίες των υποκειμένων δεδομένων παρακολουθούνται για να διασφαλιστεί η επίλυση τους. Οι κυβερνοεπιθέσεις και οι επιλύσεις τους καταγράφονται, με ενημερώσεις να παρέχονται στον Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων (DPO) και στις ρυθμιστικές αρχές. Το Συγκρότημα διατηρεί επίσης Μητρώο Δραστηριοτήτων Επεξεργασίας (RoPA), διεξάγει Εκτιμήσεις Επιπτώσεων στην Προστασία Δεδομένων (DPIAs), ενημερώνει τις δράσεις που σχετίζονται με τον Κανονισμό GDPR, συμπεριλαμβανομένων των αναθεωρήσεων της Δήλωσης Ιδιωτικότητας, και παρέχει εσωτερική εκπαίδευση. Επιπλέον, η Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου αντικατοπτρίζει μια προσέγγιση μηδενικής ανοχής στους κινδύνους προστασίας προσωπικών δεδομένων και ιδιωτικότητας. Το Διοικητικό Συμβούλιο, η Διοίκηση και το προσωπικό συμμετείχαν, το 2024, σε εκπαίδευση για την ασφάλεια πληροφοριών (9,889 ώρες εκπαίδευσης), εκπαίδευση για τον GDPR (107 ώρες) και εκπαίδευση για τη χρήση προσωπικών δεδομένων (1,207.5 ώρες).

Για τα ποσοτικά δεδομένα σχετικά με τη διαρροή προσωπικών δεδομένων που αναφέρθηκαν στον Επίτροπο Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, ανατρέξτε στις ποσοτικές μετρήσεις στο ESRS S1 – Οικείο Εργατικό Δυναμικό στη σελίδα 229.

ESRS S4 - Καταναλωτές και Τελικοί Χρήστες (συνέχεια)

7. Πρόσβαση σε Προϊόντα και Υπηρεσίες

7.1 Ψηφιακός Μετασχηματισμός

Το Συγκρότημα επηρεάζει θετικά την προσβασιμότητα σε προϊόντα και υπηρεσίες μέσω του στρατηγικού προσανατολισμού για συνεχιζόμενη κλιμάκωση της ψηφιακής μετασχηματισμού.

Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες (IRO) - Καταναλωτές και τελικοί χρήστες (S4)							
Θέμα /Υποθέμα ESRS	**IRO**	**Τύπος**	**Περιγραφή**				
Καταναλωτές και τελικοί χρήστες - Κοινωνική ένταξη των καταναλωτών και/ή τελικών χρηστών - Πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες	Επίπτωση	Πραγματικές και Δυνητικές Θετικές επιπτώσεις	Το δίκτυο καταστημάτων του Συγκροτήματος, η επέκταση στα ψηφιακά μέσα και οι ψηφιακές προσφορές προϊόντων (1Bank, Internet Banking, Πύλες θυγατρικών) συνεισφέρουν θετικά στην προσβασιμότητα σε προϊόντα και υπηρεσίες.				
Χρονικός Ορίζοντας			**Αξιακή Αλυσίδα**			**Προέρχονται ή συνδέονται με τη στρατηγική/Επιχειρηματικό Μοντέλο**	**Επιχειρηματική σχέση**
Βραχυπρόθεσμος	Μεσοπρόθεσμος	Μακροπρόθεσμος	Οικείες Δραστηριότητες	Ανάντη	Κατάντη		
✓	✓	✓			✓	Προέρχονται από την πρόταση αξίας του Ψηφιακού Μετασχηματισμού.	Πελάτες

7.1.1 Πολιτικές που σχετίζονται με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες σχετικά με την πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες μέσω Ψηφιακού Μετασχηματισμού

Το Συγκρότημα μέσω των ψηφιακών δικτύων υποστηρίζει την προσβασιμότητα των πελατών σε χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες. Ψηφιακές λύσεις όπως η Ηλεκτρονική Τραπεζική (1bank) και η Εφαρμογή BOC Mobile με προσφορές όπως τα γρήγορα δάνεια (QuickLoans), ψηφιακές καταθέσεις, Quickpay, Quickcards, ψηφιακοί λογαριασμοί, σχέδιο ανταμοιβής Antamivi, και ψηφιακά "πορτοφόλια" καρτών που παρέχουν ασφαλή, αποδοτικό και προσβάσιμο τρόπο πρόσβασης σε χρηματοοικονομικές υπηρεσίες, μειώνοντας την ανάγκη για επισκέψεις σε υποκαταστήματα και επιτρέποντας στους πελάτες να διαχειρίζονται τα οικονομικά τους εξ αποστάσεως. Η Πολιτική του Συγκροτήματος για την Αντιμετώπιση των Πελατών Δίκαια, σύμφωνα με τον Νόμο Προστασίας Καταναλωτή του 2021 (Νόμος 112(I)/2021), δίνει έμφαση στα καλύτερα συμφέροντα του πελάτη και στην κατανόηση των αναγκών του, διασφαλίζοντας ότι τα προϊόντα σχεδιάζονται με το συμφέρον του πελάτη στο μυαλό και είναι εύκολα προς εξήγηση. Αυτή η πολιτική είναι διαθέσιμη δημοσίως στην ιστοσελίδα του Συγκροτήματος μέσω του Κώδικα Δεοντολογίας και του Κώδικα Συμπεριφοράς. Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης του Συγκροτήματος με αυτήν την Πολιτική. Επιπλέον, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την τελική ευθύνη για την εφαρμογή και τηρήση αυτής της πολιτικής σε όλο το Συγκρότημα και για την επιβολή οποιασδήποτε διορθωτικής ενέργειας. Το Διοικητικό Συμβούλιο εγκρίνει αυτή την Πολιτική μέσω της Επιτροπής Ελέγχου και παρακολουθεί την ύπαρξη επαρκών, αξιόπιστων και ασφαλών εσωτερικών διαδικασιών για τη διευκόλυνση της συμμόρφωσης με την πολιτική. Ο Εσωτερικός Έλεγχος περιλαμβάνει την πολιτική ως ελεγκτέα περιοχή στο Σύμπαν Κινδύνου και Ελέγχου και αξιολογεί την ανάγκη για ελεγκτικές δράσεις κατά τη διάρκεια της διαδικασίας ετήσιου προγραμματισμού ελέγχου.

ESRS S4 - Καταναλωτές και Τελικοί Χρήστες (συνέχεια)

7. Πρόσβαση σε Προϊόντα και Υπηρεσίες (συνέχεια)

7.1 Ψηφιακός Μετασχηματισμός (συνέχεια)

7.1.2 Δράσεις που ενισχύουν τις θετικές επιπτώσεις μέσω του Ψηφιακού Μετασχηματισμού

Το Συγκρότημα το 2024 ανέλαβε αρκετές δράσεις για να εξελίξει τις θετικές της επιπτώσεις που προκύπτουν από τον ψηφιακό μετασχηματισμό.

Σχέδια/ Χαρακτηριστικά/ Προϊόν	Πεδίο εφαρμογής	Αναμενόμενο Αποτέλεσμα	Παρακολούθηση Αποτελεσματικότητας
Pronomia	Το νέο πρόγραμμα επιβράβευσης «pronomia» στοχεύει κυρίως στην αναγνώριση και επιβράβευση των πιστών πελατών του Συγκροτήματος μέσω προνομίων και ωφελημάτων.	Αύξηση της ικανοποίησης των πελατών, διευκόλυνση της πρόσβασης σε προϊόντα και υπηρεσίες μέσω προγραμμάτων επιβράβευσης και αύξηση της εμπιστοσύνης των πελατών.	Οι εσωτερικοί δείκτες μέτρησης ορίζονται προς αυτές τις δυνατότητες, προϊόντα και προγράμματα, τα οποία παρακολουθούνται μέσω της επιτροπής ανάπτυξης εργασιών και του EXCO σε μηνιαία βάση. Επιπλέον, οι πελάτες παρέχουν ανατροφοδότηση μέσω μηνιαίας έρευνας πελατών σχετικά με την ικανοποίηση από τα ψηφιακά μέσα του Συγκροτήματος.
JOEY	Εφαρμογή τραπεζικής επόμενης γενιάς σχεδιασμένη ειδικά για παιδιά ηλικίας 9 έως 17 ετών.	Υποστήριξη των παιδιών και των εφήβων να μάθουν να διαχειρίζονται τα χρήματα με ασφαλή και δομημένο τρόπο, με την καθοδήγηση των κηδεμόνων τους.	
GIC Portal	Πύλη πελατών για την υποβολή ή ανανέωση γενικών συμβολαίων ασφάλισης, που ενσωματώνει επίσης προγράμματα επιβράβευσης.	Αύξηση της ικανοποίησης των πελατών, διευκόλυνση της πρόσβασης σε προϊόντα και υπηρεσίες μέσω προγραμμάτων επιβράβευσης και αύξηση της εμπιστοσύνης των πελατών.	
Quick Loans	Ψηφιακή λύση δανεισμού για ταχεία πρόσβαση σε πιστώσεις με ελάχιστο χρόνο επεξεργασίας και χαμηλότερες χρεώσεις.	Αύξηση της ικανοποίησης των πελατών, διευκόλυνση της πρόσβασης σε προϊόντα και υπηρεσίες και αύξηση της εμπιστοσύνης των πελατών.	
Digital Deposits	Διαδικτυακή πλατφόρμα για τη διαχείριση καταθέσεων, μειώνοντας τις φυσικές αλληλεπιδράσεις.	Αύξηση της ικανοποίησης των πελατών, διευκόλυνση της πρόσβασης σε προϊόντα και υπηρεσίες και αύξηση της εμπιστοσύνης των πελατών.	
Digital Accounts and Cards	Πλήρως ψηφιακοί τραπεζικοί λογαριασμοί και λύσεις καρτών για βελτιωμένη προσβασιμότητα.	Αύξηση της ικανοποίησης των πελατών, διευκόλυνση της πρόσβασης σε προϊόντα και υπηρεσίες και αύξηση της εμπιστοσύνης των πελατών.	

ESRS S4 - Καταναλωτές και Τελικοί Χρήστες (συνέχεια)

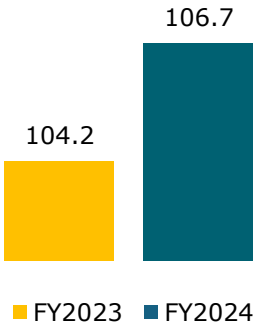
7. Πρόσβαση σε Προϊόντα και Υπηρεσίες (συνέχεια)

7.1 Ψηφιακός Μετασχηματισμός (συνέχεια)

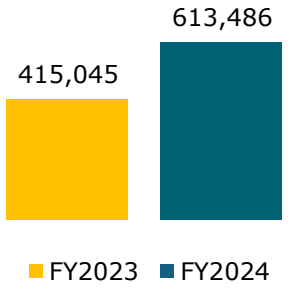
7.1.3 Δείκτες μέτρησης & Στόχοι που ενισχύουν τις θετικές επιπτώσεις μέσω του Ψηφιακού Μετασχηματισμού

Δεν υπάρχει καθορισμένος μετρήσιμος, χρονικά περιορισμένος και προσανατολισμένος σε αποτελέσματα στόχος, ωστόσο, το Συγκρότημα παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα αυτών των ενεργειών μέσω των εσωτερικών δεικτών μέτρησης. Το Συγκρότημα θέτει ετήσιους εσωτερικούς δείκτες μέτρησης για τις ψηφιακές προσφορές, χαρακτηριστικά και προγράμματα του. Αυτοί οι δείκτες μέτρησης παρακολουθούνται σε μηνιαία βάση μέσω των Επιτροπής Ανάπτυξης Εργασιών και του EXCO. Οι δείκτες μέτρησης καθορίζονται λαμβάνοντας υπόψη τις συνθήκες της αγοράς, το επιχειρηματικό περιβάλλον και τις ιστορικές πληροφορίες. Ανατρέξτε στα παρακάτω μετρήσιμα στοιχεία για τους παραπάνω εσωτερικούς δείκτες μέτρησης. Τα παρακάτω μετρήσιμα στοιχεία εξάγονται είτε μέσω εσωτερικά καθιερωμένων πινάκων ελέγχου είτε μέσω εξαγωγής από την αποθήκη δεδομένων του Συγκροτήματος. Δεν γίνονται σημαντικές παραδοχές για την εξαγωγή των μετρήσιμων στοιχείων. Τα μετρήσιμα στοιχεία δεν επικυρώνονται από κανένα εξωτερικό φορέα.

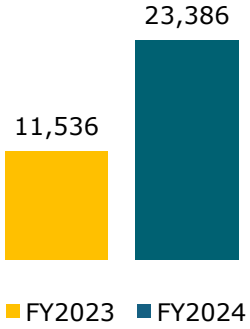
Quick Loans και ELoans (€εκατ.)



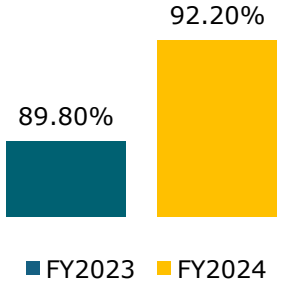
Ψηφιακές πωλήσεις ασφαλειών γενικού κλάδου (€000)



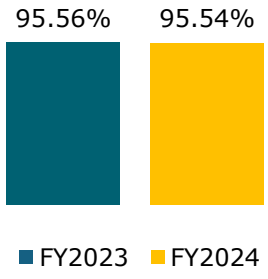
Χρεωστικές Κάρτες (#)



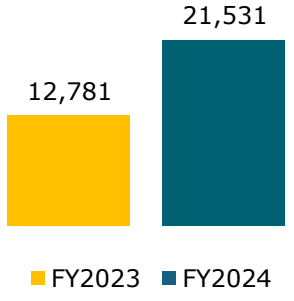
Ποσοστό Ψηφιακών Καταθέσεων(%)



Ποσοστό Ψηφιακών Συναλλαγών(Συνολικό χαρτοφυλάκιο)



Ψηφιακοί Λογαριαμοί(#)



ESRS S4 - Καταναλωτές και Τελικοί Χρήστες (συνέχεια)

7. Πρόσβαση σε Προϊόντα και Υπηρεσίες (συνέχεια)

7.1 Ψηφιακός Μετασχηματισμός (συνέχεια)

7.1.4 Σημαντικές Ευκαιρίες στον Ψηφιακό Μετασχηματισμό

Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες (IRO) - Καταναλωτές και τελικοί χρήστες (S4)						
Θέμα /Υποθέμα ESRS	**IRO**	**Τύπος**	**Περιγραφή**			
Καταναλωτές και τελικοί χρήστες - Κοινωνική ένταξη των καταναλωτών και/ή τελικών χρηστών - Πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες	Ευκαιρία	Ψηφιακός Μετασχηματισμός	Διεύρυνση της προσφοράς QuickLoans μέσω ψηφιακών καναλιών, επιτρέποντας στους καταναλωτές να αποκτήσουν μεγαλύτερη πρόσβαση για Στεγαστικό Δάνειο.			
Χρονικός Ορίζοντας			**Αξιακή Αλυσίδα**			**Χρηματοοικονομικές συνέπειες**
Βραχυπρόθεσμος	Μεσοπρόθεσμος	Μακροπρόθεσμος	Οικείες Δραστηριότητες	Ανάντη	Κατάντη	
✓	✓	✓			✓	Ενίσχυση της προσβασιμότητας των πελατών σε χρηματοοικονομικά προϊόντα και αύξηση του μεριδίου αγοράς και των εσόδων.

ESRS S4 - Καταναλωτές και Τελικοί Χρήστες (συνέχεια)

7. Πρόσβαση σε Προϊόντα και Υπηρεσίες (συνέχεια)

7.1 Ψηφιακός Μετασχηματισμός (συνέχεια)

7.1.4 Σημαντικές Ευκαιρίες στον Ψηφιακό Μετασχηματισμό

Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες (IRO) - Καταναλωτές και τελικοί χρήστες (S4)						
Θέμα /Υποθέμα ESRS	**IRO**	**Τύπος**	**Περιγραφή**			
Καταναλωτές και τελικοί χρήστες - Κοινωνική ένταξη των καταναλωτών και/ή τελικών χρηστών - Πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες	Ευκαιρία	Ψηφιακός Μετασχηματισμός	Μια πιστωτική διευκόλυνση POS (Point-of-Sale) είναι ένα προϊόν δανεισμού που προσφέρει στους πελάτες την ευκαιρία να αποκτήσουν άμεσα ένα προϊόν ή μια υπηρεσία, τόσο ψηφιακά, όσο και φυσικά (στο σημείο πώλησης), με ευέλικτες επιλογές πληρωμής σε διάστημα χρόνου.			
Χρονικός Ορίζοντας			**Αξιακή Αλυσίδα**			**Χρηματοοικονομικές συνέπειες**
Βραχυπρόθεσμος	Μεσοπρόθεσμος	Μακροπρόθεσμος	Οικείες Δραστηριότητες	Ανάντη	Κατάντη	
✓	✓	✓			✓	Ενίσχυση της προσβασιμότητας των πελατών σε χρηματοοικονομικά προϊόντα και αύξηση του μεριδίου αγοράς και των εσόδων.

ESRS S4 - Καταναλωτές και Τελικοί Χρήστες (συνέχεια)

7. Πρόσβαση σε Προϊόντα και Υπηρεσίες (συνέχεια)

7.1 Ψηφιακός Μετασχηματισμός (συνέχεια)

7.1.4 Σημαντικές Ευκαιρίες στον Ψηφιακό Μετασχηματισμό (συνέχεια)

Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες (IRO) - Καταναλωτές και τελικοί χρήστες (S4)						
Θέμα /Υποθέμα ESRS	**IRO**	**Τύπος**	**Περιγραφή**			
Καταναλωτές και τελικοί χρήστες - Κοινωνική ένταξη των καταναλωτών και/ή τελικών χρηστών - Πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες	Ευκαιρία	Ψηφιακός Μετασχηματισμός	Εξέλιξη της πλατφόρμας Jinius			
Χρονικός Ορίζοντας			**Αξιακή Αλυσίδα**			**Χρηματοοικονομικές συνέπειες**
Βραχυπρόθεσμος	Μεσοπρόθεσμος	Μακροπρόθεσμος	Οικείες Δραστηριότητες	Ανάντη	Κατάντη	
✓	✓	✓		✓	✓	Ψηφιοποίηση της Κυπριακής οικονομίας και ενίσχυση της προσβασιμότητας των πελατών σε χρηματοοικονομικά προϊόντα, οδηγώντας σε αύξηση των εσόδων και του μεριδίου αγοράς.

7.1.4.1 Πολιτικές που σχετίζονται με σημαντικές ευκαιρίες στον Ψηφιακό Μετασχηματισμό

Το Συγκρότημα εφαρμόζει μια Πολιτική Διαχείρισης Νέων Προϊόντων/Υπηρεσιών για να επιδιώξει νέες ευκαιρίες προϊόντων. Αυτή η πολιτική καθορίζει και αντιμετωπίζει βασικές αρχές για την ανάπτυξη νέων προϊόντων/υπηρεσιών και την τροποποίηση/ενημέρωση υφιστάμενων. Η αποτυχία έγκαιρης αναγνώρισης, αξιολόγησης και μετριασμού του κινδύνου προϊόντος μπορεί να έχει αρνητικές οικονομικές, κανονιστικές, τεχνολογικές και/ή φήμης συνέπειες. Αυτή η πολιτική ισχύει για όλες τις οντότητες του Συγκροτήματος και σε οποιαδήποτε χώρα. Το Διοικητικό Συμβούλιο φέρει την τελική ευθύνη για την αποτελεσματική εφαρμογή της Πολιτικής και για την καθιέρωση του σωστού τόνου από την κορυφή. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνου (ΕΔΚ) ασκεί εποπτεία και διασφαλίζει ότι το πλαίσιο για την αξιολόγηση των νέων προϊόντων/υπηρεσιών είναι σε ισχύ και αποτελεσματικό, διασφαλίζοντας ότι υπάρχουν επαρκείς, αξιόπιστες και ασφαλείς εσωτερικές διαδικασίες για να διασφαλιστεί ότι το Συγκρότημα συμμορφώνεται με την πολιτική. Η ΕΔΚ παρακολουθεί επίσης την αποτελεσματική εφαρμογή της Πολιτικής μέσω των Λειτουργιών Ελέγχου. Το Συγκρότημα αφιερώνει πόρους για να διασφαλίσει την κατάλληλη κυκλοφορία νέων προϊόντων. Τα τμήματα που εμπλέκονται στη διαδικασία είναι η Διαχείριση Επιχειρηματικού Κινδύνου, οι Επιχειρησιακές Λειτουργίες Κινδύνου, το Γραφείο Δεδομένων και Ανάλυσης Κινδύνου, η Ασφάλεια Πληροφοριών, το Τμήμα Συμμόρφωσης, ο Υπεύθυνος Προστασίας Δεδομένων, οι Εταιρικές Υποθέσεις, το Νομικό Τμήμα, η Τεχνολογία Πληροφοριών, το Τμήμα Οργάνωσης, το Τμήμα Οικονομικών, το Τμήμα Ανθρώπινου Δυναμικού, ο Εσωτερικός Έλεγχος, ο Υπεύθυνος Προϊόντων και η Διεύθυνση Ψηφιακής Στρατηγικής. Ορισμένες Επιτροπές εμπλέκονται στη διαδικασία, όπως η Εκτελεστική Επιτροπή, η Επιτροπή Διακυβέρνησης Προϊόντων, η Επιτροπή Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων και Υποχρεώσεων και το Φόρουμ Νέων Προϊόντων.

ESRS S4 - Καταναλωτές και Τελικοί Χρήστες (συνέχεια)

7. Πρόσβαση σε Προϊόντα και Υπηρεσίες (συνέχεια)

7.1 Ψηφιακός Μετασχηματισμός (συνέχεια)

7.1.4 Σημαντικές Ευκαιρίες στον Ψηφιακό Μετασχηματισμό (συνέχεια)

7.1.4.2 Δράσεις που σχετίζονται με σημαντικές ευκαιρίες στον Ψηφιακό Μετασχηματισμό

1. Ψηφιακό Στεγαστικό

Η Τράπεζα στοχεύει στην προσφορά στεγαστικών δανείων μέσω του Internet Banking και της Εφαρμογής BOC Mobile. Αυτή η πρωτοβουλία απλοποιεί τη διαδικασία αξιολόγησης του δανείου, επιτρέποντας αυτόματες εγκρίσεις ή απορρίψεις με βάση καθορισμένα κριτήρια, βελτιώνοντας τόσο την εμπειρία των πελατών όσο και τη διαδικασία αίτησης στο υποκατάστημα. Η Ψηφιακή Στέγαση αναμένεται να αυξήσει την αποδοτικότητα και τις πωλήσεις στα υποκαταστήματα. Το Συγκρότημα ακολούθησε τη διαδικασία Νέων Προϊόντων/Υπηρεσιών, εμπλέκοντας όλα τα σχετικά ενδιαφερόμενα μέρη για να ακολουθήσει την αντίστοιχη ευκαιρία. Η Φάση 1 του προϊόντος κυκλοφόρησε τον Ιανουάριο του 2025 και αφορά το Ψηφιακό Στεγαστικό Προϊόν μέσω του Internet Banking. Η Φάση 2 του προϊόντος αναμένεται να κυκλοφορήσει το 2025, επιτρέποντας την προσφορά της Ψηφιακής Στέγασης μέσω της Εφαρμογής BOC Mobile. Έχει καθοριστεί ένα λεπτομερές χρονοδιάγραμμα για την αποτελεσματική εφαρμογή και διάθεση του προϊόντος.

2. Πιστωτική Διευκόλυνση (Flexy)

Η Πιστωτική Διευκόλυνση Flexy είναι μια λύση δανειοδότησης που επιτρέπει στους πελάτες να αποκτούν προϊόντα ή υπηρεσίες, τόσο ψηφιακά όσο και φυσικά στο σημείο πώλησης, με ευέλικτες επιλογές πληρωμής. Παρέχεται μέσω του Internet Banking του Συγκροτήματος, βελτιώνοντας την άνεση των πελατών και επεκτείνοντας το χαρτοφυλάκιο χρηματοοικονομικών υπηρεσιών του Συγκροτήματος. Η Πιστωτική Διευκόλυνση Flexy αναμένεται να απλοποιήσει τις λειτουργίες με αυτοματοποιημένες αξιολογήσεις και να υποστηρίξει τη βιωσιμότητα του περιβάλλοντος μειώνοντας την κατανάλωση χαρτιού και τις εκπομπές άνθρακα, να οδηγήσει σε ανάπτυξη εσόδων μέσω διεύρυνσης των προσφορών δανείων, να ενδυναμώσει τους πελάτες με εργαλεία για καλύτερη λήψη αποφάσεων και να ενισχύσει την εμπλοκή των πελατών και να συγκεντρώσει πολύτιμα σχόλια.

Μετά από ανάλυση της αγοράς, αξιολόγηση κόστους-οφέλους, συγκρίσεις και άλλες αξιολογήσεις για την εξερεύνηση της ευκαιρίας, το προϊόν προχωρά τώρα μέσω του κατάλληλου πλαισίου διακυβέρνησης υπό την Εγκύκλιο Νέων Προϊόντων (New Products Circular), με προγραμματισμένη κυκλοφορία το 2025. Η ευκαιρία δεν περιλαμβάνει σημαντικά έξοδα λειτουργίας και κεφαλαίου για την υλοποίηση των παραπάνω ευκαιριών.

3. Ψηφιακή Πλατφόρμα Οικονομίας (Jinius)

Η πλατφόρμα Jinius προσφέρει υπηρεσίες και εργαλεία που ψηφιοποιούν, απλοποιούν και επιταχύνουν τις καθημερινές συναλλαγές και δραστηριότητες των επιχειρήσεων. Μέσω των Υπηρεσιών Επιχειρήσεων προς Επιχειρήσεις (B2B), το Jinius προσφέρει υπηρεσίες διαχείρισης προσφορών, διαχείρισης οικοσυστήματος, διαχείρισης τιμολογίων και διαχείρισης εμβασμάτων. Μέσω των Υπηρεσιών Επιχειρήσεων προς Καταναλωτές (B2C), που ξεκίνησαν τον Φεβρουάριο του 2024, το Jinius προσφέρει μια πλατφόρμα αγορών, όπου οι λιανέμποροι και οι καταναλωτές μπορούν να αλληλεπιδρούν. Το Jinius αντιπροσωπεύει μια σημαντική ευκαιρία ανάπτυξης και επομένως η στρατηγική εξέλιξή του αποτελεί μέρος του 5ετούς Οικονομικού Σχεδίου του Συγκροτήματος, αξιολογούμενη κάθε χρόνο, με οποιουσδήποτε εσωτερικούς δείκτες μέτρησης να παρακολουθούνται μηνιαία μέσω της Επιτροπής Ανάπτυξης Εργασιών.

ESRS S4 - Καταναλωτές και Τελικοί Χρήστες (συνέχεια)

7. Πρόσβαση σε Προϊόντα και Υπηρεσίες (συνέχεια)

7.2 Χρηματοδοτημένες Θετικές Επιπτώσεις

Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες (IRO)- Καταναλωτές και τελικοί χρήστες (S4)							
Θέμα /Υποθέμα ESRS	**IRO)**	**Τύπος**	**Περιγραφή**				
Καταναλωτές και Τελικοί Χρήστες - Κοινωνική Ένταξη των Καταναλωτών και/ή Τελικών Χρηστών - Πρόσβαση σε Προϊόντα και Υπηρεσίες	Επίπτωση	Πραγματική και Δυνητική Θετική	α)Οι χρηματοδοτούμενες δραστηριότητες σε συγκεκριμένους τομείς NACE (Ενοικίαση και εκμετάλλευση ιδιόκτητης ή μισθωμένης ακίνητης περιουσίας, ανάπτυξη οικοδομικών έργων, αγορά και πώληση ιδιόκτητης ακίνητης περιουσίας), με συνολική έκθεση χαρτοφυλακίου 25,98% από €5 δισ. εκθέσεις που εκτιμήθηκαν στην ανάλυση επιπτώσεων της θεσμικής τραπεζικής του PRB το 2024, δημιουργούν κύριες/άμεσες πραγματικές θετικές επιπτώσεις στην προσβασιμότητα των ενδιαφερομένων μερών σε προσιτή στέγαση. Οι χρηματοδοτούμενες δραστηριότητες σε χαρτοφυλάκιο καταναλωτικής τραπεζικής (Δάνεια Στέγης/Υποθήκες), με συνολική έκθεση χαρτοφυλακίου 80.8% από €4.9 δισ. εκθέσεις που εκτιμήθηκαν στην ανάλυση επιπτώσεων της καταναλωτικής τραπεζικής του 2024, δημιουργούν κύριες/άμεσες πραγματικές θετικές επιπτώσεις στην προσβασιμότητα των ενδιαφερομένων μερών σε προσιτή στέγαση. β) Οι χρηματοδοτούμενες δραστηριότητες στο χαρτοφυλάκιο καταναλωτικής τραπεζικής (Δάνεια Στέγης/Υποθήκες, Καταναλωτικά Δάνεια και Υπεραναλήψεις), με συνολική έκθεση χαρτοφυλακίου 100% από τα €4.9 δισ. εκθέσεις που εκτιμήθηκαν στην ανάλυση επιπτώσεων της καταναλωτικής τραπεζικής του 2024, δημιουργούν βασικούς/άμεσους πραγματικούς θετικούς αντίκτυπους στην προσβασιμότητα στη χρήση χρηματοοικονομικών υπηρεσιών.				
Χρονικός Ορίζοντας			**Αξιακή Αλυσίδα**			**Προέρχονται ή συνδέονται με τη στρατηγική**	**Επιχειρηματική σχέση**
Βραχυπρόθεσμος	Μεσοπρόθεσμος	Μακροπρόθεσμος	Οικείες Δραστηριότητες	Ανάντη	Κατάντη		
✓	✓	✓			✓	Συνδεδεμένο με τη στρατηγική μέσω της παροχής χρηματοδότησης	Καταναλωτής

Το Συγκρότημα παρέχει μια ευρεία γκάμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών υψηλής ποιότητας, περιλαμβανομένων των λιανικών και εμπορικών τραπεζικών υπηρεσιών, factoring, ιδιωτικής τραπεζικής, ζωής και γενικής ασφάλισης, με στόχο την πλήρη και αποτελεσματική κάλυψη των συνεχώς μεταβαλλόμενων αναγκών των πελατών του, είτε πρόκειται για επιχειρήσεις είτε για ιδιώτες. Προϊόντα όπως τα στεγαστικά δάνεια, τα καταναλωτικά δάνεια, οι πιστωτικές κάρτες και οι υπεραναλήψεις καθώς και τα δάνεια που χορηγούνται στον τομέα των ακινήτων, συμβάλλουν θετικά στην προσβασιμότητα σε επαρκές, ασφαλές και προσιτό στεγαστικό απόθεμα καθώς και στη χρήση χρηματοοικονομικών υπηρεσιών από ιδιώτες και επιχειρήσεις.

ESRS S4 - Καταναλωτές και Τελικοί Χρήστες (συνέχεια)

7. Πρόσβαση σε Προϊόντα και Υπηρεσίες (συνέχεια)

7.2 Χρηματοδοτημένες Θετικές Επιπτώσεις (συνέχεια)

7.2.1 Πολιτικές για χρηματοδοτημένες θετικές επιπτώσεις που σχετίζονται με την πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες

Η Πολιτική Δανεισμού του Συγκροτήματος καθορίζει τις αρχές για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου και υποστηρίζει την κουλτούρα κινδύνου του Συγκροτήματος, προκειμένου να ευθυγραμμιστεί με τις κανονιστικές απαιτήσεις και τις στρατηγικές φιλοδοξίες. Η αποδοχή του πιστωτικού κινδύνου αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της βασικής μας δραστηριότητας, και η επίτευξη των οικονομικών μας στόχων απαιτεί εμπορικές αποφάσεις που ισορροπούν τον κίνδυνο με την ανταμοιβή. Η Πολιτική καθορίζει τις αρχές για το πιστωτικό προφίλ του πελάτη (Συστήματα αξιολόγησης κινδύνου), τη δυνατότητα αποπληρωμής, τα όρια δανείου προς αξία και δανείου προς κόστος, την εγγύηση, τους κινδύνους συγκέντρωσης, τη διαδικασία Δέουσας Επιμέλειας ESG και τον τρόπο παρακολούθησης και αναφοράς των εκθέσεων. Αναλυτικές κατευθυντήριες γραμμές για την εφαρμογή της Πολιτικής περιλαμβάνονται στις Κυκλικές Οδηγίες Πιστωτικού Κινδύνου, οι οποίες εγκρίνονται από τον Διευθηντή Διαχείρισης Κινδύνου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο φέρει την τελική ευθύνη για την αποτελεσματική εφαρμογή της Πολιτικής και για τη διασφάλιση της σωστής κατεύθυνσης από την κορυφή. Το Διοικητικό Συμβούλιο εγκρίνει αυτήν την πολιτική μέσω της ΕΔΚ, διασφαλίζοντας ότι υπάρχουν επαρκείς, αξιόπιστες και ασφαλείς εσωτερικές διαδικασίες για να εξασφαλιστεί ότι το Συγκρότημα συμμορφώνεται με την Πολιτική και παρακολουθεί την αποτελεσματική εφαρμογή της μέσω των Λειτουργιών Ελέγχου. Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου αναθεωρεί την πολιτική για τη σωστή διακυβέρνηση και αξιολογεί περιοδικά την Πολιτική και το σύστημα εσωτερικών ελέγχων του Συγκροτήματος, τις διαδικασίες εταιρικής διακυβέρνησης και διαχείρισης κινδύνου που σχετίζονται με την Πολιτική και ενημερώνει την Επιτροπή Ελέγχου για τα ευρήματα και τις σχετικές συστάσεις της. Η Διεύθυνση Ελέγχου και Παρακολούθησης Πιστωτικού Κινδύνου αναθεωρεί την Πολιτική για τη σωστή διακυβέρνηση και είναι υπεύθυνη για την εξέταση της τήρησης της πολιτικής, στο πλαίσιο της συνεχιζόμενης παρακολούθησης μέσω αναφορών σε τακτά χρονικά διαστήματα ή της αναθεώρησης αιτήσεων πιστώσεων σε δείγμα, όπως περιγράφεται στην Πολιτική Παρακολούθησης Πιστωτικού Κινδύνου του Συγκροτήματος και στο εγχειρίδιο λειτουργιών της Διεύθυνσης Ελέγχου και Παρακολούθησης Πιστωτικού Κινδύνου. Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με το MDR-P, ανατρέξτε στο ESRS E1 – Κλιματική Αλλαγή στη σελίδα 165.

7.2.2 Δράσεις για τις Χρηματοδοτούμενες Θετικές Επιπτώσεις που σχετίζονται με την Πρόσβαση σε Προϊόντα και Υπηρεσίες

1. Στέγαση

Η Στέγαση αποτελεί βασική στρατηγική προτεραιότητα, αντιπροσωπεύοντας το 35% του χαρτοφυλακίου δανείων σε εκκρεμότητα μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2024. λαμβάνοντας υπόψη το υψηλό κόστος κατασκευής και την αύξηση των τιμών ακινήτων στην κυπριακή αγορά, το Συγκρότημα κατανοεί ότι μέσω της παροχής χρηματοδότησης στηρίζει την αύξηση της προσφοράς στέγης στην Κύπρο. Επιπλέον, το Συγκρότημα αναγνωρίζει ότι η αύξηση της προσφοράς στέγης έχει σημαντική θετική κοινωνική επίπτωση και αναγνωρίζει τις δυνητικές αρνητικές περιβαλλοντικές επιπτώσεις από την κατασκευή (ανατρέξτε στο ESRS E1 – Κλιματική Αλλαγή στη σελίδα 134, ESRS E2 – Ρύπανση στη σελίδα 197 και ESRS E5 – Χρήση Πόρων και Κυκλική Οικονομία στη σελίδα 210).

Στο τέλος του 2023 και κατά τη διάρκεια του 2024, η Τράπεζα λάνσαρε το προϊόν «Πράσινη Στέγαση», σύμφωνα με την Αρχή Πράσινου Δανεισμού και της Ένωσης Αγοράς Δανεισμού, με σκοπό να υποστηρίξει την αποανθρακοποίηση των κατοικιών στην Κύπρο και να επιτύχει τον στόχο αποανθρακοποίησης που έχει θέσει. Το προϊόν «Πράσινη Στέγαση» ενισχύει την προσβασιμότητα και την οικονομική προσιτότητα της Στέγασης, καθώς χρηματοδοτεί την κατασκευή ή την απόκτηση μιας ενεργειακά αποδοτικής κατοικίας (Πιστοποιητικό Ενεργειακής Απόδοσης (EPC) Κατηγορία Α), η οποία έχει χαμηλότερο περιβαλλοντικό αποτύπωμα και χαμηλότερο κόστος ενέργειας. Επιπλέον, το προϊόν «Πράσινη Στέγαση» προσφέρεται με χαμηλότερα επιτόκια, καθώς παρέχει εκπτώσεις σε εκείνους που παρέχουν το σχέδιο και το μετά την κατασκευή (EPC) Κατηγορία Α.

Η λιανική στέγαση θεωρείται ένα κρίσιμο χρηματοοικονομικό προϊόν που υποστηρίζει τους πελάτες μας στην απόκτηση του δικού τους σπιτιού. Η Τράπεζα Κύπρου υποστηρίζει τους πελάτες που αγοράζουν το πρώτο τους σπίτι, το εξοχικό τους, πραγματοποιούν ανακαινίσεις στο υπάρχον σπίτι τους ή αποκτούν ένα σπίτι για επένδυση. Στην ιστοσελίδα της Τράπεζας, οι νέοι και υπάρχοντες πελάτες μπορούν να βρουν χρήσιμες πληροφορίες για να τους υποστηρίξουν στην πορεία τους. Η Τράπεζα προσφέρει επίσης ένα εργαλείο υπολογισμού online για να παρέχει μια ενδεικτική δόση στους πελάτες της. Επιπλέον, η Τράπεζα λάνσαρε το προϊόν Ψηφιακής Στέγασης μέσω της διαδικτυακής τραπεζικής και στοχεύει να το λανσάρει μέσω της Εφαρμογής BOC Mobile κατά τη διάρκεια του 2025, για να υποστηρίξει περαιτέρω την προσβασιμότητα των πελατών σε προσιτή στέγαση.

ESRS S4 - Καταναλωτές και Τελικοί Χρήστες (συνέχεια)

7. Πρόσβαση σε Προϊόντα και Υπηρεσίες (συνέχεια)

7.2 Χρηματοδοτημένες Θετικές Επιπτώσεις (συνέχεια)

7.2.2 Δράσεις σχετικά με τις χρηματοδοτημένες θετικές επιπτώσεις που σχετίζονται με την πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες (συνέχεια)

1. Στέγαση (συνέχεια)

Για να υποστηρίξει περαιτέρω την πρόσβαση στη στέγαση, δεδομένων των αυξήσεων στα επιτόκια τα τελευταία χρόνια, το Συγκρότημα εισήγαγε μια σειρά μέτρων στήριξης για την Κυπριακή κοινωνία. Τα παρακάτω μέτρα ανακοινώθηκαν στο τέλος του 2024 και θα εφαρμοστούν το 2025:

1. Στήριξη σε συνεπείς δανειολήπτες: Επιβράβευση των συνεπών δανειοληπτών με στεγαστικά δάνεια που βασίζονται σε επιτόκια της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) ή Euribor εφόσον πληρούνται ορισμένα κριτήρια. Οι επιβραβεύσεις μπορούν να γίνουν είτε μέσω πόντων Antamivi είτε με μετρητά. Η επιβράβευση αντιπροσωπεύει το 0,5% του επιτοκίου για την περίοδο 30/06/24-31/12/24.
2. Προσωπικά δάνεια για συνεπείς δανειολήπτες με στεγαστικά δάνεια: Εισαγωγή νέου προσωπικού δανείου πενταετούς διάρκειας με σταθερό επιτόκιο και όριο 5.000 ευρώ για αναβάθμιση ενεργειακής απόδοσης.
3. Επιδοτήσεις Επιτοκίων:
    α. Σύμφωνα με το Σχέδιο Επιδότησης Στεγαστικών Δανείων της Κυβέρνησης "Σχέδιο Στέγασης για Νέους Ζευγάρια και/ή Άτομα έως 41 Ετών", επιδότηση 1% στο επιτόκιο για τους εγκεκριμένους Κυπρίους κατοίκους του σχεδίου. Η επιδότηση θα προσφερθεί με το προϊόν Στεγαστικού Δανείου 3 Ετών Σταθερού Επιτοκίου της Τράπεζας μόνο κατά την περίοδο του σταθερού επιτοκίου του δανείου.
    β. Σύμφωνα με το Σχέδιο Επιδότησης Στεγαστικών Δανείων της Κυβέρνησης "Σχέδιο Στέγασης για την Αναβίωση Ορεινών, Πλησίον της Πράσινης Γραμμής και Υποβαθμισμένων Περιοχών", επιδότηση 1% στο επιτόκιο για τους εγκεκριμένους Κυπρίους κατοίκους του σχεδίου. Η επιδότηση θα προσφερθεί με το προϊόν Στεγαστικού Δανείου 3 Ετών Σταθερού Επιτοκίου της Τράπεζας μόνο κατά την περίοδο του σταθερού επιτοκίου του δανείου.
4. Προσφορά Στεγαστικών Δανείων με Χαμηλότερο Σταθερό Επιτόκιο από την Τράπεζα: Προσφορά στεγαστικού δανείου 3 ετών σταθερού επιτοκίου με έκπτωση 0,75% κατά την τριετή περίοδο του σταθερού επιτοκίου του δανείου μόνο. Το προϊόν θα έχει επιτόκιο 2,85% ή 2,90%, ανάλογα με τη συμμετοχή του πελάτη (υψηλότερη ή κάτω από 30%). Η έκπτωση θα είναι διαθέσιμη μόνο για στεγαστικά δάνεια για την απόκτηση πρώτης κατοικίας για ακίνητα έως €350,000 ευρώ για συνολικό ποσό €100 εκατ.

Δεν υπάρχουν σημαντικά λειτουργικά έξοδα ή κεφαλαιουχικές δαπάνες για τα παραπάνω αναφερόμενα μέτρα.

Επιπλέον των παραπάνω, το Συγκρότημα μέσω της χρηματοδότησης σε συγκεκριμένο τομέα της οικονομίας συνεχίζει να υποστηρίζει την πρόσβαση σε επαρκή στέγαση:

Χρηματοδότηση σε βασικούς τομείς NACE που δημιουργούν θετικές επιπτώσεις στη στέγαση (σύμφωνα με την Ανάλυση Επιπτώσεων PRB 2024).

	2023		2024	
Τομείς	**Συνολικό % στο συνολικό χαρτοφυλάκιο**	**Ποσό Δανείου σε εκκρεμότητα (€ εκατ.)**	**Συνολικό % στο συνολικό χαρτοφυλάκιο**	**Ποσό Δανείου σε εκκρεμότητα (€ εκατ.)**
41.1 Ανάπτυξη έργων κατασκευής κτιρίων	7.18%	354	6.18%	312
41.2 Κατασκευή οικιστικών και μη οικιστικών κτιρίων	1.22%	60	1.35%	68
43.9 Άλλες εξειδικευμένες κατασκευαστικές δραστηριότητες	0.51%	25	0.74%	38
68.1 Αγορές και πωλήσεις ιδιόκτητων ακινήτων	4.05%	200	4.14%	209
68.2 Ενοικίαση και εκμετάλλευση ιδιόκτητων ή μισθωμένων ακινήτων	15.48%	763	13.04%	658
68.3 Δραστηριότητες ακινήτων με αμοιβή ή με βάση σύμβαση	1.14%	56	0.52%	26
Σύνολο	**29.58%**	**1,458**	**25.98%**	**1,311**

ESRS S4 - Καταναλωτές και Τελικοί Χρήστες (συνέχεια)

7. Πρόσβαση σε Προϊόντα και Υπηρεσίες (συνέχεια)

7.2 Χρηματοδοτούμενες Θετικές Επιπτώσεις (συνέχεια)

7.2.2 Δράσεις σχετικά με τις Χρηματοδοτούμενες Θετικές Επιπτώσεις που σχετίζονται με την πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες (συνέχεια)

2. Καταναλωτική Τραπεζική

Το Συγκρότημα παρέχει επίσης μια σειρά καθημερινών τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών, όπως τρεχούμενοι λογαριασμοί, καταθέσεις και αποταμιεύσεις, κάρτες, δάνεια και ασφάλειες. Η Τράπεζα αναγνωρίζει ότι τα προϊόντα λιανικής, που σχετίζονται με τις Κάρτες Πιστωτικές, τα Καταναλωτικά Δάνεια και τις Υπερ-αναλήψεις, έχουν θετική επίπτωση στην πρόσβαση των πελατών στη χρηματοδότηση. Ταυτόχρονα, η Τράπεζα κατανοεί ότι αυτά τα προϊόντα ενδέχεται να επηρεάσουν το διαθέσιμο εισόδημα των πελατών λόγω υψηλότερων επιτοκίων και τελών. Τα προαναφερθέντα προϊόντα αντιστοιχούν στο 13% (€660 εκατ.) και το 13% (€642 εκατ.) του χαρτοφυλακίου καταναλωτικής τραπεζικής του Συγκροτήματος το 2024 και το 2023 αντίστοιχα, σύμφωνα με την ανάλυση αντίκτυπου καταναλωτικής τραπεζικής της Αρχής Υπεύθυνης Τραπεζικής (PRB) για το 2024 και το 2023. Παρόλο που δεν είναι σημαντικά ως προς την αξία, αυτά τα προϊόντα παρέχουν στους πελάτες πρόσβαση στη χρηματοδότηση για έκτακτες δαπάνες και καλύπτουν τις ανάγκες τους. Επιπλέον, το Συγκρότημα συνδέει τα προϊόντα Κάρτας Πιστωτικής με «Προνομιακές Παροχές» για να ενισχύσει την πρόσβαση στη χρηματοδότηση και να μετριάσει τις εγγενείς αρνητικές επιπτώσεις:

- Συμμετοχή στο Σχέδιο Antamivi;
- Δωρεάν αναλήψεις μετρητών από ΑΤΜ παγκοσμίως;
- Lounge Key;
- Δωρεάν ασφάλιση ταξιδιών και ασφάλιση προστασίας αγορών.

Μέσα από τη διαδικασία του ψηφιακού μετασχηματισμού, όπως αναφέρεται ήδη στην ενότητα Ψηφιακός Μετασχηματισμός, το Συγκρότημα προσφέρει τα QuickLoans που παρέχουν εύκολη πρόσβαση σε καταναλωτικά δάνεια με μικρότερη επίπτωση στο διαθέσιμο εισόδημα των πελατών. Οι πελάτες έχουν γρήγορη πρόσβαση στη χρηματοδότηση, καθώς οι αιτήσεις για αυτά τα προϊόντα υποβάλλονται και αξιολογούνται ηλεκτρονικά με βάση την πιστοληπτική ικανότητα, την ικανότητα αποπληρωμής και την πιστωτική πολιτική του Συγκροτήματος. Η απόφαση για την έγκριση ή την απόρριψη της ηλεκτρονικής αίτησης πίστωσης λαμβάνεται μέσω επεξεργασίας των προσωπικών δεδομένων αποκλειστικά με αυτοματοποιημένα μέσα (συμπεριλαμβανομένου του προφίλ), χωρίς ανθρώπινη εμπλοκή και μόνο μετά τη ρητή συγκατάθεση για αυτό. Ως εκ τούτου, τα προϊόντα Quick Loan προσφέρονται χωρίς καμία αρχική τραπεζική χρέωση (τέλη διευθέτησης ή τεκμηρίωσης, εκτός των τελών χαρτοσήμου που απαιτούνται από το νόμο).

Οι παραπάνω δείκτες εξάγονται είτε μέσω εσωτερικά καθορισμένων ταμπλό ελέγχου είτε μέσω εξαγωγής από την αποθήκη δεδομένων της Ομάδας. Δεν έχουν γίνει σημαντικές παραδοχές για την εξαγωγή των δεικτών. Οι δείκτες δεν επικυρώνονται από κανέναν εξωτερικό φορέα.

7.2.3 Δείκτες μέτρησης & Στόχοι σχετικά με τις χρηματοδοτούμενες θετικές επιπτώσεις που σχετίζονται με την πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες

Δεν υπάρχουν καθορισμένοι μετρήσιμοι, χρονικά περιορισμένοι και στοχοθετημένοι στόχοι που σχετίζονται με τις θετικές επιπτώσεις από τη χρηματοδότηση, ωστόσο, το Συγκρότημα παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα αυτών των δράσεων μέσω της διαδικασίας του Οικονομικού Σχεδίου. Το Συγκρότημα θέτει συγκεκριμένους εσωτερικούς ετήσιους δείκτες μέτρησης που σχετίζονται με τη νέα χρηματοδότηση για στεγαστικά και άλλες καταναλωτικές τραπεζικές προσφορές. Το Συγκρότημα έχει καθορίσει τους εσωτερικούς δείκτες μέτρησης για τη νέα χρηματοδότηση για τα έτη 2025-2028 στο Οικονομικό Σχέδιο του Συγκροτήματος. Αυτοί οι δείκτες παρακολουθούνται μηνιαίως από την Επιτροπή Ανάπτυξης Εργασιών και την EXCO και σε τριμηνιαία βάση από το Διοικητικό Συμβούλιο. Η Τράπεζα εντάχθηκε στις Αρχές Υπεύθυνης Τραπεζικής των Ηνωμένων Εθνών πέρυσι, επομένως, ένας δημοσιευμένος στόχος που είναι προσανατολισμένος στα αποτελέσματα θα πρέπει να καθοριστεί τα επόμενα χρόνια.

Κατά τη διάρκεια του έτους, το Συγκρότημα προσέφερε νέα χρηματοδότηση ύψους €491 εκατομμυρίων για λιανικά στεγαστικά δάνεια (2023: €454 εκατομμύρια), που αντιπροσωπεύει το 20% της νέας χρηματοδότησης του Συγκροτήματος και υποδεικνύει τη δέσμευση του Συγκροτήματος σε αυτόν τον τομέα. Το συνολικό ποσό των εξυπηρετούμενων χορηγήσεων για λιανικά στεγαστικά δάνεια ανέρχεται σε €3.56 δισ. στις 31 Δεκεμβρίου 2024 (2023: €3.35 δισ.). Το Συγκρότημα στοχεύει σε σταθερή αύξηση του χαρτοφυλακίου λιανικών στεγαστικών δανείων και στην συνέχιση της θετικής του επίπτωσης στην προσιτή στέγαση. Οι παραπάνω δείκτες εξάγονται είτε μέσω εσωτερικά καθιερωμένων dashboards είτε μέσω εξαγωγής από την αποθήκη δεδομένων του Συγκροτήματος.

ESRS S4 - Καταναλωτές και Τελικοί Χρήστες (συνέχεια)

7. Πρόσβαση σε Προϊόντα και Υπηρεσίες (συνέχεια)

7.2 Χρηματοδοτούμενες Θετικές Επιπτώσεις (συνέχεια)

7.2.3 Δείκτες μέτρησης & Στόχοι σχετικά με τις χρηματοδοτούμενες θετικές επιπτώσεις που σχετίζονται με την πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες (συνέχεια)

Δεν έγιναν σημαντικές παραδοχές για την εξαγωγή των δεικτών. Οι δείκτες δεν επικυρώνονται από κανέναν εξωτερικό φορέα. Επιπλέον, υπήρχαν €355 εκατομμύρια σε πράσινα δάνεια στις 31 Δεκεμβρίου 2024, που αντιστοιχούν σε αύξηση 90% σε σύγκριση με τις 31 Δεκεμβρίου 2023. Για λεπτομέρειες σχετικά με τα πράσινα δάνεια ανατρέξτε στο ESRS E1 – Κλιματική Αλλαγή στη σελίδα 186. Για τα μέτρα που ελήφθησαν για την υποστήριξη της κυπριακής κοινωνίας, όπως περιγράφονται παραπάνω, οι δείκτες θα αναφερθούν στο οικονομικό έτος 2025, δεδομένου ότι αυτά τα μέτρα ξεκίνησαν τον Δεκέμβριο του 2024.

ESRS S4 - Καταναλωτές και Τελικοί Χρήστες (συνέχεια)

7. Πρόσβαση σε Προϊόντα και Υπηρεσίες (συνέχεια)

7.3 Κίνδυνοι Διακοπής Λειτουργίας Συστημάτων και Καταστροφών

Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες (IRO) - Καταναλωτές και τελικοί χρήστες (S4)						
Θέμα /Υποθέμα ESRS	**IRO**	**Τύπος**	**Περιγραφή**			
Καταναλωτές και τελικοί χρήστες - Κοινωνική ένταξη των καταναλωτών και/ή τελικών χρηστών - Πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες	Κίνδυνος	Κίνδυνος Τεχνολογίας	Η διακοπή λειτουργείας του συστήματος του Συγκροτήματος επηρεάζουν την προσβασιμότητα σε προϊόντα και υπηρεσίες και την εξυπηρέτηση πελατών.			
Χρονικός Ορίζοντας			**Αξιακή Αλυσίδα**			**Χρηματοοικονομικές συνέπειες**
Βραχυπρόθεσμος	Μεσοπρόθεσμος	Μακροπρόθεσμος	Οικείες Δραστηριότητες	Ανάντη	Κατάντη	
✓	✓	✓			✓	Δεν υπάρχει πραγματική σημαντική χρηματοοικονομική συνέπεια. Οι αναμενόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες περιλαμβάνουν απώλεια επιχειρηματικών δραστηριοτήτων

ESRS S4 - Καταναλωτές και Τελικοί Χρήστες (συνέχεια)

7. Πρόσβαση σε Προϊόντα και Υπηρεσίες (συνέχεια)

7.3 Κίνδυνοι Διακοπής Λειτουργίας Συστημάτων και Καταστροφών

Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες (IRO) - Καταναλωτές και τελικοί χρήστες (S4)						
Θέμα /Υποθέμα ESRS	**IRO**	**Τύπος**	**Περιγραφή**			
Καταναλωτές και τελικοί χρήστες - Κοινωνική ένταξη των καταναλωτών και/ή τελικών χρηστών - Πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες	Κίνδυνος	Κίνδυνος Επιχειρησιακής Συνέχειας.	Ένα από τα κέντρα δεδομένων (Τεχνολογίας & Πληροφορικής) να καταστεί μη διαθέσιμο λόγω φυσικής καταστροφής.			
Χρονικός Ορίζοντας			**Αξιακή Αλυσίδα**			**Χρηματοοικονομικές συνέπειες**
Βραχυπρόθεσμος	Μεσοπρόθεσμος	Μακροπρόθεσμος	Οικείες Δραστηριό-τητες	Ανάντη	Κατάντη	
✓	✓	✓			✓	Δεν υπάρχει πραγματική σημαντική χρηματοοικονομική συνέπεια. Οι αναμενόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες περιλαμβάνουν απώλεια επιχειρηματικών δραστηριοτήτων

ESRS S4 - Καταναλωτές και Τελικοί Χρήστες (συνέχεια)

7. Πρόσβαση σε Προϊόντα και Υπηρεσίες (συνέχεια)

7.3 Κίνδυνοι Διακοπής Λειτουργίας Συστημάτων και Καταστροφών (συνέχεια)

7.3.1 Πολιτικές σχετικές με την διακοπής λειτουργίας των συστημάτων και τους κινδύνους καταστροφής που σχετίζονται με την πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες

Η ευρεία γκάμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών του Συγκροτήματος αλλάζει περιοδικά και προσαρμόζεται στις ανάγκες των πελατών του, είτε πρόκειται για επιχειρήσεις είτε για ιδιώτες, με στόχο να ευθυγραμμίζεται με τις αλλαγές στην ευρύτερη οικονομία και το περιβάλλον. Ωστόσο, η πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες μπορεί να επηρεαστεί σημαντικά από διακοπές λειτουργίας των συστημάτων, προκαλώντας σημαντικό κίνδυνο για τις λειτουργίες του Συγκροτήματος. Τέτοιες διακοπές διαταράσσουν τις υπηρεσίες στους πελάτες και εμποδίζουν τη δυνατότητα συναλλαγών, οδηγώντας σε πιθανές απώλειες εσόδων, δυσαρέσκεια των πελατών και ζημιά στη φήμη. Για να αντιμετωπίσει αυτούς τους κινδύνους, το Συγκρότημα έχει υιοθετήσει την Πολιτική Διαχείρισης Επιχειρησιακής Συνέχειας (Business Continuity Management Policy) που αποδεικνύει τη δέσμευσή του για τη διατήρηση ενός Συστήματος Διαχείρισης Επιχειρηματικής Συνέχειας (BCMS). Η πολιτική αυτή εφαρμόζεται σε όλους τους εργαζομένους του Συγκροτήματος που υποστηρίζουν την παροχή χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών σε καταναλωτές και επιχειρήσεις. Εξασφαλίζει ότι οι βασικές τραπεζικές λειτουργίες παραμένουν διαθέσιμες, ακόμη και σε περίπτωση διαταραχών, προστατεύοντας την πρόσβαση των πελατών και τη σταθερότητα των λειτουργιών.

Αυτή η εσωτερική πολιτική, η οποία έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνου (RC), υποστηρίζει τους στόχους του Συγκροτήματος για τη συνεχιζόμενη λειτουργία της επιχείρησης, καθώς και τις νομικές, κανονιστικές και συμβατικές υποχρεώσεις. Το πλαίσιο του Συστήματος Διαχείρισης Επιχειρηματικής Συνέχειας (BCMS) έχει σχεδιαστεί σύμφωνα με τα πρότυπα που καθορίζονται από το ISO 22301:2019 "Κοινωνική ασφάλεια - Συστήματα διαχείρισης συνεχιζόμενης λειτουργίας – Απαιτήσεις". Το BCMS στοχεύει στην προστασία των συμφερόντων των βασικών ενδιαφερομένων, της φήμης, της μάρκας και των δραστηριοτήτων που δημιουργούν αξία. Επίσης, συμμορφώνεται με τις οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας Κύπρου, προκειμένου να εξασφαλιστεί μια δομημένη και αξιόπιστη προσέγγιση για την αντιμετώπιση των κινδύνων που σχετίζονται με διαταραχές υπηρεσιών. Η συνολική ευθύνη για την έγκριση και παρακολούθηση της στρατηγικής και της πολιτικής του Συγκροτήματος για τη διαχείριση του κινδύνου επιχειρησιακής συνέχειας ανήκει στο Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο ασκεί αυτήν την ευθύνη μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνου (RC). Η Πολιτική, οι εγκύκλιοι και οι διαδικασίες είναι άμεσα διαθέσιμες στην Εσωτερική Πύλη Εργαζομένων. Επιπλέον, ο Επικεφαλής Διαχείρισης Κινδύνου Επιχειρησιακής Συνέχειας (Business Continuity Risk Management) διενεργεί εργαστήρια και προγράμματα εκπαίδευσης BCMS για να διασφαλίσει ότι οι υπεύθυνοι για τη συνεχιζόμενη λειτουργία της επιχείρησης είναι ικανοί να εκτελέσουν τις απαιτούμενες εργασίες.

7.3.2 Δράσεις σχετικά με την διακοπή λειτουργίας των συστημάτων και τους κινδύνους καταστροφής που σχετίζονται με την πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες.

Για να διαχειριστεί τις διακοπές λειτουργίας των κρίσιμων συστημάτων πληροφορικής και να αποφύγει την απώλεια δεδομένων και υπηρεσιών ως επακόλουθο φυσικών ή ανθρώπινων καταστροφών, το Συγκρότημα εφαρμόζει Σχέδιο Ανάκαμψης από Καταστροφή (Disaster Recovery Plan - DRP). Το DRP εφαρμόζεται τόσο σε σημαντικά γεγονότα που αποκλείουν την πρόσβαση σε κέντρα δεδομένων για παρατεταμένη περίοδο, όσο και σε γεγονότα που μπορεί να αποκλείσουν την πρόσβαση σε μέρη των κέντρων δεδομένων ή σε ορισμένα συστήματα. Σε αυτό το πλαίσιο, το DRP εστιάζει στην πληροφορική και είναι σχεδιασμένο για να αποκαταστήσει τη λειτουργικότητα των συστημάτων πληροφορικής και των εφαρμογών σε εναλλακτικό χώρο, με στόχο να μειώσει τις επιπτώσεις που μπορεί να έχει μια καταστροφή στις συνεχιζόμενες λειτουργίες του Συγκροτήματος. Ο Εκτελεστικός Διευθυντής Τεχνολογίας & Λειτουργικών Δραστηριοτήτων είναι υπεύθυνος για την ανασκόπηση, τροποποίηση και επικαιροποίηση του DRP του Συγκροτήματος για την ανάκτηση των βασικών συστημάτων πληροφορικής, τηλεπικοινωνιών και δεδομένων, προκειμένου να υποστηριχθεί η εφαρμογή των τοποθεσιών ανάκαμψης στο πλαίσιο του Σχεδίου Συνεχιζόμενης Λειτουργίας (Business Continuity Plan - BCP).

Το Σχέδιο Ανάκαμψης από Καταστροφή (DRP) καλύπτει όλους τους σχετικούς τύπους κινδύνων και περιστατικών (π.χ., πλημμύρα, πυρκαγιά, ανεμοστρόβιλος, ηλεκτρικές καταιγίδες, δολιοφθορά, διακοπή ηλεκτρικής ενέργειας, απώλεια υπηρεσιών δικτύου επικοινωνιών), περιλαμβάνοντας επιλογές και στρατηγικές ανάκτησης για σενάρια κυβερνοασφάλειας. Το σχέδιο ενσωματώνει και καθορίζει τις προτεραιότητες για την αποκατάσταση των συστημάτων πληροφορικής, λαμβάνοντας υπόψη τις αλληλεξαρτήσεις τους. Οι διαδικασίες για τον προσδιορισμό και τη διαχείριση των προτεραιοτήτων ανάκτησης καθορίζονται και αναθεωρούνται περιοδικά. Η ευθύνη για το DRP ανατίθεται στην Επιτροπή Ανάκαμψης από Καταστροφή (Disaster Recovery Committee - DRC), η οποία διορίζει έναν Συντονιστή Ανάκαμψης από Καταστροφή (DR Coordinator) για να αναλάβει την ευθύνη για τη διατήρηση του DRP.

ESRS S4 - Καταναλωτές και Τελικοί Χρήστες (συνέχεια)

7. Πρόσβαση σε Προϊόντα και Υπηρεσίες (συνέχεια)

7.3 Κίνδυνοι Διακοπής Λειτουργίας Συστημάτων και Καταστροφών (συνέχεια)

7.3.2 Δράσεις σχετικά με την διακοπή λειτουργίας των συστημάτων και τους κινδύνους καταστροφής που σχετίζονται με την πρόσβαση σε προϊόντα και υπηρεσίες (συνέχεια)

Το DRP δοκιμάζεται ετησίως για τον εντοπισμό και την εφαρμογή των αναγκαίων διορθωτικών ενεργειών σε οποιαδήποτε προβλήματα αναγνωριστούν κατά τη διάρκεια της δοκιμής. Το Συγκρότημα πρέπει να διατηρεί διαδικασίες Διαχείρισης Κρίσεων για την αποτελεσματική και αποδοτική διαχείριση οποιωνδήποτε περιστατικών κρίσης, προκειμένου να μετριάσει, όσο το δυνατόν περισσότερο, τον αντίκτυπο στην οργάνωση, τα ενδιαφερόμενα μέρη και τους πελάτες του.

7.3.3 Δείκτες μέτρησης & Στόχοι σχετικά με την διακοπή λειτουργίας των συστημάτων και τους κινδύνους καταστροφής

Δεν υπάρχουν μετρήσιμοι, χρονικά περιορισμένοι και προσανατολισμένοι στα αποτελέσματα στόχοι για τον χρόνο διακοπής λειτουργίας των συστημάτων και τους κινδύνους καταστροφών. Ωστόσο, το Συγκρότημα παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα αυτών των ενεργειών μέσω των καθορισμένων διαδικασιών κλιμάκωσης προς τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, τον Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνου και τον Αναπληρωτή Διευθύνοντα Σύμβουλο σε περίπτωση κρίσιμων περιστατικών με σημαντική επίπτωση. Το Συγκρότημα, το 2024, πραγματοποίησε εκπαίδευση για τη Διαχείριση Συνεχιζόμενης Λειτουργίας (1.299,5 ώρες το 2024) και εκπαίδευση για την Ανάκαμψη από Καταστροφή (161 ώρες το 2024). Καταγράφηκαν 5 περιστατικά διακοπής λειτουργίας των συστημάτων το 2024 προς την Κεντρική Τράπεζα Κύπρου. Δεν σημειώθηκε κανένα περιστατικό καταστροφής το 2024.

ESRS S4 - Καταναλωτές και Τελικοί Χρήστες (συνέχεια)

8. Υγεία και Ασφάλεια

Το Συγκρότημα αντιμετωπίζει σημαντικούς κινδύνους υλικής ασφάλειας και υγείας και ασφάλειας για τα ενδιαφερόμενα μέρη του.

Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρείες - Καταναλωτές και τελικοί χρήστες (S4)						
Θέμα/Υποθέμα ESRS	**IRO**	**Τύπος**	**Περιγραφή**			
Καταναλωτές και τελικοί χρήστες - Κοινωνική ένταξη των καταναλωτών και/ή τελικών χρηστών - Υγεία, Ασφάλεια και Προστασία ενός ατόμου.	Κίνδυνος	Κίνδυνος υλικής ασφάλειας και ασφάλειας προσωπικού	Αυξημένοι κίνδυνοι υλικής ασφάλειας (κλοπές, βανδαλισμοί, ζημιές στην περιουσία, εισβολείς, καταληψίες κ.λπ.), κίνδυνοι υγείας και ασφάλειας (τραυματισμοί, κίνδυνοι δημόσιας υγείας και ασφάλειας) και/ή νομικές και κανονιστικές παραβάσεις και ποινές.			
Χρονικός Ορίζοντας			**Αξιακή Αλυσίδα**			**Χρηματοοικονομικές συνέπειες**
Βραχυπρόθεσμος	Μεσοπρόθεσμος	Μακροπρόθεσμος	Οικείες Δραστηριότητες	Ανάντη	Κατάντη	
✓	✓	✓			✓	Δεν υπάρχουν τρέχοντες σημαντικές χρηματοοικονομικές συνέπειες. Οι αναμενόμενοι σημαντικές χρηματοοικονομικές συνέπειες περιλαμβάνουν ενδεχόμενες αξιώσεις από δικαστικές διαδικασίες.

8.1 Πολιτικές και δράσεις σχετικές με το ρίσκο υλικής ασφάλειας και κινδύνων & Υγείας & Ασφάλειας

Για να μετριάσουμε τους παραπάνω κινδύνους, το Συγκρότημα εφαρμόζει τις εξής πολιτικές:

1. **Πολιτική Υγείας και Ασφάλειας:** Για την περιγραφή, τις δράσεις και τους δείκτες μέτρησης και στόχους που σχετίζονται με αυτή την πολιτική, ανατρέξτε στη σελίδα 232 του ESRS S1 – Οικείο εργατικό δυναμικό.
2. **Πολιτική Υλικής και Περιβαλλοντικής Ασφάλειας**: Αυτή η πολιτική εφαρμόζεται σε όλες τις εγκαταστάσεις και καθορίζει ελάχιστα πρότυπα για την προστασία των περιουσιακών στοιχείων του Συγκροτήματος και τη δημιουργία ενός ασφαλούς εργασιακού περιβάλλοντος. Προστατεύοντας από μη εξουσιοδοτημένη φυσική πρόσβαση, κλοπή και ζημιά στον επιχειρησιακό εξοπλισμό, αυτό το πλαίσιο ελαχιστοποιεί τις διαταραχές υπηρεσιών και διασφαλίζει την ασφάλεια των ατόμων στις εγκαταστάσεις του Συγκροτήματος.

ESRS S4 - Καταναλωτές και Τελικοί Χρήστες (συνέχεια)

8. Υγεία και Ασφάλεια (συνέχεια)

8.1 Πολιτικές και δράσεις σχετικές με το ρίσκο υλικής ασφάλειας και κινδύνων & Υγείας & Ασφάλειας (συνέχεια)

Αυτή η πολιτική εφαρμόζεται σε όλα τα ακίνητα, εγκαταστάσεις, περιουσιακά στοιχεία και εξοπλισμό, ανεξαρτήτως αν είναι ιδιόκτητα ή μισθωμένα από το Συγκρότημα, περιλαμβάνοντας, αλλά όχι περιοριζόμενη σε, όλες τις εγκαταστάσεις και κτήρια του Συγκροτήματος. Επιπλέον, αυτή η πολιτική εφαρμόζεται σε όλα τα άτομα που εργάζονται σε όλα τα επίπεδα και βαθμούς. Το Συγκρότημα αναθεωρεί και ενημερώνει τακτικά τα στρατηγικά του σχέδια και τη συμμόρφωση με τις πολιτικές υγείας και ασφάλειας (H&S) και φυσικής ασφάλειας, λαμβάνοντας υπόψη οποιοδήποτε περιστατικό H&S. Η Διεύθυνση Επιχειρησιακής Λειτουργίας και Διαχείρισης Κόστους εποπτεύει την πολιτική, απαντά σε ερωτήματα ερμηνείας, διασφαλίζει τους κατάλληλους ελέγχους πρόσβασης με βάση την κρισιμότητα κάθε τοποθεσίας και παρακολουθεί τη συμμόρφωση με τους καθορισμένους Κύριους Δείκτες Κινδύνου (ΔΚ) φυσικής ασφάλειας. Οι ΔΚ και οι έλεγχοι συμμόρφωσης διασφαλίζουν ότι οι κίνδυνοι μετριάζονται αποτελεσματικά. Η πολιτική διασφαλίζει την εφαρμογή ελέγχων ασφαλείας, ελέγχων πρόσβασης, ελέγχων φυσικής παρακολούθησης, ασφαλείας εξοπλισμού και μέτρων κατά των φυσικών και περιβαλλοντικών απειλών. Οι σημαντικοί κίνδυνοι επηρεάζουν κυρίως τους πελάτες που επισκέπτονται τα καταστήματα ή τις εγκαταστάσεις του Συγκροτήματος. Με την αντιστάθμιση αυτών των κινδύνων, το Συγκρότημα διασφαλίζει ένα ασφαλές και προστατευμένο περιβάλλον για αυτές τις αλληλεπιδράσεις, μειώνοντας τις πιθανές βλάβες στους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες.

8.2 Δείκτες μέτρησης & Στόχοι σχετικά με τους κινδύνους υλικής ασφάλειας και υγείας & ασφάλειας

Δεν υπάρχουν καθορισμένοι μετρήσιμοι, χρονικά περιορισμένοι και προσανατολισμένοι σε αποτελέσματα στόχοι, ωστόσο, το Συγκρότημα παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα αυτών των ενεργειών μέσω των εξής μηχανισμών παρακολούθησης. Το Συγκρότημα δεσμεύεται να διαχειρίζεται τους σημαντικούς κινδύνους για τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες, ιδιαίτερα στον τομέα της φυσικής ασφάλειας και της υγείας και ασφάλειας, μέσω των Κύριων Δεικτών Κινδύνου (ΔΚ) και των μηχανισμών παρακολούθησης που έχουν σχεδιαστεί για να μετριάσουν ενδεχόμενους κινδύνους και να διασφαλίσουν ένα ασφαλές εργασιακό περιβάλλον. Για περισσότερες λεπτομέρειες, ανατρέξτε στη σελίδα 237 του ESRS S1 – Οικείο Εργατικό Δυναμικό.

ESRS S4 - Καταναλωτές και Τελικοί Χρήστες (συνέχεια)

9. Ογκολογικό Κέντρο Τράπεζας Κύπρου

Το Συγκρότημα έχει θετικό αντίκτυπο στην Υγεία και την Ασφάλεια των πελατών, των τελικών χρηστών και της Κυπριακής Κοινωνίας μέσω του Ογκολογικού Κέντρου Τράπεζας Κύπρου, το οποίο αποτελεί συνεργασία μεταξύ του δημόσιου και του ιδιωτικού τομέα. Από την ίδρυσή του το 1998, έχει εξυπηρετήσει καρκινοπαθείς και την κοινωνία γενικότερα. Επίσης, είναι το πρώτο νοσοκομείο στην Κύπρο και στην Ελλάδα που έχει λάβει πιστοποίηση ποιότητας από τον οργανισμό Caspe Healthcare Knowledge Systems (CHKS), έναν από τους πιο σημαντικούς οργανισμούς πιστοποίησης νοσοκομείων στην Ευρώπη.

Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες (IRO) - Καταναλωτές και τελικοί χρήστες (S4)							
Θέμα/Υποθέμα ESRS	**IRO**	**Τύπος**	**Περιγραφή**				
Συγκεκριμένο για την Οντότητα - Κέντρο Ογκολογίας BOC	Επίπτωση	Πραγματικά Θετικά	Το Συγκρότημα έχει θετικό επίπτωση στην Υγεία και την Ασφάλεια των πελατών, των τελικών χρηστών και της Κυπριακής Κοινωνίας μέσω του Ογκολογικού Κέντρου Τράπεζας Κύπρου, το οποίο αντιπροσωπεύει τη μεγαλύτερη και πιο επιτυχημένη συνεργασία μεταξύ του δημόσιου και του ιδιωτικού τομέα.				
Χρονικός Ορίζοντας			**Αξιακή Αλυσίδα**			**Προέρχονται ή συνδέονται με τη στρατηγική**	**Επιχειρηματική σχέση**
Βραχυπρόθεσμος	Μεσοπρόθεσμος	Μακροπρόθεσμος	Οικείες Δραστηριότητες	Ανάντη	Κατάντη		
✓	✓	✓	✓	✓	✓	Συνδεδεμένο με τη στρατηγική	Δραστηριότητες/ Πελάτες/ Προμηθευτές

9.1 Πολιτικές και Δράσεις σχετικά με το Ογκολογικό Κέντρο της Τράπεζας Κύπρου

Μέσα από τις προσπάθειές τους, το Κέντρο συνεχίζει να έχει θετικό αντίκτυπο μέσω της καινοτομίας, της έρευνας και της φροντίδας των ασθενών. Το Κέντρο ενίσχυσε την ιατρική εκπαίδευση και έρευνα μέσω συνεργασιών με το Πανεπιστήμιο Κύπρου και το Πανεπιστήμιο St. George του Λονδίνου, προσφέροντας εκπαίδευση σε ιατρικούς φοιτητές. Επιπλέον, επενδύθηκε ποσό για έρευνα από το Ίδρυμα Α.Γ. Λεβέντη, το οποίο διατέθηκε για τη δημιουργία μονάδας κλινικών μελετών, υποστηρίζοντας την έρευνα για τον καρκίνο. Το Κέντρο συμμετείχε επίσης σε πολλά ευρωπαϊκά ερευνητικά προγράμματα, περιλαμβανομένων των πρωτοβουλιών EU4Health, και επέκτεινε το ψηφιακό σύστημα μοριακής ανάλυσης ωφελώντας τους ασθενείς με καρκίνο του μαστού, των πνευμόνων και του παχέος εντέρου.

9.2 Δείκτες μέτρησης & Στόχοι σχετικά με το Ογκολογικό Κέντρο της Τράπεζας Κύπρου

Δεν υπάρχει καθορισμένος μετρήσιμος, χρονικά προσδιορισμένος και προσανατολισμένος σε αποτελέσματα στόχος, ωστόσο το Συγκρότημα παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα των παραπάνω ενεργειών μέσω των μελών της Εκτελεστικής και Ανώτερης Διοίκησης του Συγκροτήματος, που είναι μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου του Ογκολογικού Κέντρου BOC. Το Συγκρότημα, μέσω της ετήσιας συνεισφοράς του, €2 εκατ. το 2024 και €2 εκατ. το 2023, υποστηρίζει το όραμα και την αποστολή του Κέντρου. Μέσα από τα χρόνια και με την οικονομική υποστήριξη του Συγκροτήματος, το Ογκολογικό Κέντρο κατάφερε να στηρίξει τους καρκινοπαθείς στην Κύπρο.

ESRS S4 - Καταναλωτές και Τελικοί Χρήστες (συνέχεια)

10. Υπεύθυνες πρακτικές εμπορίας και πρόσβαση σε ποιοτικές πληροφορίες

Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες (IRO) - Καταναλωτές και τελικοί χρήστες (S4)						
Θέμα/Υποθέμα ESRS	**IRO**	**Τύπος**	**Περιγραφή**			
Καταναλωτές και Τελικοί Χρήστες: Κοινωνική Ένταξη και Υπεύθυνες Πρακτικές Εμπορίας	Κίνδυνος	Κανονιστική Συμμόρφωση	Μη συμμόρφωση των νέων προϊόντων με τους νόμους και τους κανονισμούς που αφορούν τους πελάτες. Το Συγκρότημα εισάγει μεγάλο αριθμό προϊόντων με διαφορετικές νομικές ή κανονιστικές απαιτήσεις, οι οποίες πρέπει να αξιολογηθούν από διάφορα τμήματα. Υπάρχει κίνδυνος που σχετίζεται με τη λανθασμένη πώληση και τη μη συμμόρφωση με τους σχετικούς κανονισμούς..			
Χρονικός Ορίζοντας			**Αξιακή Αλυσίδα**			**Χρηματοοικονομικές συνέπειες**
Βραχυπρόθεσμος	Μεσοπρόθεσμος	Μακροπρόθεσμος	Οικείες Δραστηριότητες	Ανάντη	Κατάντη	
✓	✓	✓			✓	Δεν υπάρχουν σημαντικές τρέχουσες Χρηματοοικονομικές συνέπειες. Οι αναμενόμενες Χρηματοοικονομικές συνέπειεςπεριλαμβάνουν πρόστιμα, ποινές, δικαστικές διαμάχες και απώλεια επιχειρηματικών δραστηριοτήτων.

ESRS S4 - Καταναλωτές και Τελικοί Χρήστες (συνέχεια)

10. Υπεύθυνες πρακτικές εμπορίας και πρόσβαση σε ποιοτικές πληροφορίες

Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες (IRO) - Καταναλωτές και τελικοί χρήστες (S4)						
Θέμα/Υποθέμα ESRS	**IRO**	**Τύπος**	**Περιγραφή**			
Καταναλωτές και τελικοί χρήστες - Κοινωνική ένταξη των καταναλωτών και/ή τελικών χρηστών - Πρόσβαση σε (ποιοτικές) πληροφορίες	Κίνδυνος	Κίνδυνος Ακρίβειας και Ακεραιότητας Δεδομένων	Η ποιότητα των δεδομένων παραμένει ένας ενδογενής κίνδυνος για το Συγκρότημα, ο οποίος προκύπτει από την έλλειψη ελέγχων επικύρωσης δεδομένων, οι οποίοι μπορεί να οδηγήσουν σε λανθασμένα, ανακριβή και ελλιπή δεδομένα, σφάλματα συστήματος στη μαζική επεξεργασία και έλλειψη ελέγχων συμφωνίας δεδομένων.			
Χρονικός Ορίζοντας			**Αξιακή Αλυσίδα**			**Χρηματοοικονομικές συνέπειες**
Βραχυπρόθεσμος	Μεσοπρόθεσμος	Μακροπρόθεσμος	Οικείες Δραστηριότητες	Ανάντη	Κατάντη	
✓	✓	✓			✓	Δεν υπάρχουν σημαντικές τρέχουσες Χρηματοοικονομικές συνέπειες. Οι αναμενόμενες Χρηματοοικονομικές συνέπειες περιλαμβάνουν πρόστιμα, ποινές, δικαστικές διαδικασίες και απώλεια επιχειρηματικών δραστηριοτήτων.

ESRS S4 - Καταναλωτές και Τελικοί Χρήστες (συνέχεια)

10. Υπεύθυνες πρακτικές εμπορίας και πρόσβαση σε ποιοτικές πληροφορίες (συνέχεια)

10.1 Πολιτικές που σχετίζονται με υπεύθυνες πρακτικές εμπορίας

Το Συγκρότημα αναγνωρίζει τους σημαντικούς κινδύνους που σχετίζονται με τη μη συμμόρφωση με νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις που αφορούν τους πελάτες κατά την εισαγωγή και διαχείριση νέων προϊόντων και υπηρεσιών. Δεδομένου του μεγάλου αριθμού προσφορών που εισάγονται, καθεμία με διαφορετικές απαιτήσεις συμμόρφωσης, η πιθανότητα παραπλανητικών πρακτικών ή κανονιστικής μη συμμόρφωσης θα μπορούσε να οδηγήσει σε σημαντικές οικονομικές, κανονιστικές, τεχνολογικές ή φήμης συνέπειες. Για να μετριαστούν αυτοί οι κίνδυνοι, έχει καθιερωθεί η Πολιτική Διαχείρισης Νέων Προϊόντων/Υπηρεσιών. Αυτή η πολιτική καθορίζει και αντιμετωπίζει βασικές αρχές για την ανάπτυξη νέων προϊόντων/υπηρεσιών και την τροποποίηση/αλλαγή των υπαρχόντων. Η καθυστερημένη αναγνώριση, αξιολόγηση και μείωση των κινδύνων που σχετίζονται με τα προϊόντα μπορεί να έχει αρνητικές οικονομικές, κανονιστικές, τεχνολογικές και/ή φήμης συνέπειες. Αυτή η πολιτική εφαρμόζεται σε όλες τις οντότητες του Συγκροτήματος. Σε οποιαδήποτε χώρα ή οντότητα όπου οι απαιτήσεις της εφαρμοστέας νομοθεσίας, οδηγιών ή πρακτικών καθορίζουν υψηλότερο επίπεδο, οι αντίστοιχες οντότητες του Συγκροτήματος πρέπει να πληρούν αυτά τα πρότυπα. Το Διοικητικό Συμβούλιο φέρει την τελική ευθύνη για την αποτελεσματική εφαρμογή της Πολιτικής και για την καθιέρωση του σωστού τόνου από την κορυφή.

10.2 Δράσεις που σχετίζονται με υπεύθυνες πρακτικές εμπορίας

Η διαδικασία Νέων Προϊόντων/Υπηρεσιών παρέχει ένα πλαίσιο που αντιμετωπίζει κρίσιμες πτυχές του μάρκετινγκ και της ανάπτυξης προϊόντων. Αυτό περιλαμβάνει μια διαδικασία που περιλαμβάνει ανάλυση SWOT, αναγνώριση της αγοράς-στόχου, δοκιμή ελάχιστα βιώσιμων προϊόντων, διεξαγωγή δοκιμών προϊόντων και beta testing, ανάλυση επιχειρηματικών δεδομένων και δοκιμές εμπορευσιμότητας. Επιπλέον βήματα περιλαμβάνουν έρευνα αγοράς, διαδικασίες για την ευθυγράμμιση με τη στρατηγική μάρκετινγκ και την εταιρική ταυτότητα του Συγκροτήματος, ανάλυση σημείου ισορροπίας (breakeven analysis), συστήματα καταγραφής δυνητικών πελατών (lead capture systems), καλλιέργεια δυνητικών πελατών (lead nurturing) και βελτίωση της εμπειρίας πελατών. Έχουν τεθεί συγκεκριμένοι έλεγχοι με σαφείς ρόλους και αρμοδιότητες καθ' όλη τη διάρκεια του κύκλου ζωής του προϊόντος, με ιδιαίτερη έμφαση στη φάση ανάπτυξης και μάρκετινγκ.

Μόλις τα νέα προϊόντα ή υπηρεσίες λάβουν τις απαραίτητες εγκρίσεις, η Διεύθυνση Εταιρικών Υποθέσεων (CAD) συνεργάζεται με τον Υπεύθυνο Προϊόντος για την υλοποίηση διαφημιστικών εκστρατειών που ευθυγραμμίζονται με την εταιρική ταυτότητα και τους στρατηγικούς στόχους του Συγκροτήματος. Στόχος είναι οι καταναλωτές και οι τελικοί χρήστες να λαμβάνουν αξιόπιστες, ακριβείς και υψηλής ποιότητας πληροφορίες.

10.3 Πολιτικές και Δράσεις που σχετίζονται με την πρόσβαση σε ποιοτικές πληροφορίες

Για την αντιμετώπιση των κινδύνων που σχετίζονται με την ποιότητα δεδομένων, όπως ελλιπείς, ανακριβείς ή ανεπαρκώς επικυρωμένες πληροφορίες, το Συγκρότημα διαθέτει Πολιτική Ποιότητας & Διακυβέρνησης Δεδομένων. Αυτή η εσωτερική πολιτική καθορίζει τα πρότυπα, τους ελέγχους και τις κατευθυντήριες γραμμές του Συγκροτήματος για τη διαχείριση της Διακυβέρνησης Δεδομένων, της Οργάνωσης Δεδομένων, της Αρχιτεκτονικής Δεδομένων, της Ποιότητας Δεδομένων, της Κουλτούρας Δεδομένων, καθώς και της Ασφάλειας και Ακεραιότητας Συμμόρφωσης σε όλα τα σχετικά επιχειρηματικά και τεχνικά επίπεδα. Η πολιτική ισχύει για όλα τα σχετικά δεδομένα που διατηρεί το Συγκρότημα. Το Διοικητικό Συμβούλιο φέρει την απόλυτη ευθύνη για την αποτελεσματική εφαρμογή της πολιτικής και για τη διαμόρφωση της κατάλληλης κατεύθυνσης από την ανώτατη διοίκηση. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΔΚ) εξετάζει και εισηγείται την Πολιτική πριν από την υποβολή της στο Διοικητικό Συμβούλιο και διασφαλίζει ότι υπάρχουν επαρκείς, αξιόπιστες και ασφαλείς εσωτερικές διαδικασίες για τη συμμόρφωση του Συγκροτήματος με την πολιτική. Οι ενημερώσεις σχετικά με την πρόοδο / κατάσταση της Ποιότητας Δεδομένων & Αναφορών, καθώς και το επίπεδο συμμόρφωσης με τις Αρχές BCBS 239, υποβάλλονται στην Επιτροπή Ποιότητας & Διακυβέρνησης Δεδομένων, την Εκτελεστική Επιτροπή και το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Κοινής Επιτροπής Ελέγχου & Κινδύνων (Joint AC & RC) σε τριμηνιαία βάση ή όποτε κρίνεται απαραίτητο. Τα παραπάνω μέτρα αποσκοπούν στη διασφάλιση ότι οι καταναλωτές και οι τελικοί χρήστες λαμβάνουν αξιόπιστες, ακριβείς και υψηλής ποιότητας πληροφορίες.

ESRS S4 - Καταναλωτές και Τελικοί Χρήστες (συνέχεια)

10. Υπεύθυνες πρακτικές εμπορίας και πρόσβαση σε ποιοτικές πληροφορίες (συνέχεια)

10.4 Δείκτες μέτρησης & Στόχοι που σχετίζονται με υπεύθυνες πρακτικές εμπορίας και πρόσβαση σε ποιοτικές πληροφορίες

Το Συγκρότημα δεν έχει θέσει μετρήσιμο, χρονικά καθορισμένο και προσανατολισμένο σε αποτελέσματα στόχο σχετικά με υπεύθυνες πρακτικές εμπορίας και πρόσβαση σε ποιοτικές πληροφορίες. Παρόλα αυτά, οι ανωτέρω κίνδυνοι παρακολουθούνται μέσω των διαδικασιών του Πλαισίου Ανοχής Κινδύνου. Οι Κύριοι Δείκτες Κινδύνου (ΔΚ) είναι ενσωματωμένοι στο RAS και παρακολουθούνται από την Εκτελεστική Επιτροπή και την ΕΔΚ σε τριμηνιαία βάση. Το Συγκρότημα διεξήγαγε, το 2024, εκπαίδευση σχετική με υπεύθυνες πρακτικές εμπορίας (94 ώρες). Όσον αφορά τους κινδύνους ποιότητας δεδομένων, αυτοί παρακολουθούνται σε τριμηνιαία βάση μέσω της Επιτροπής Ποιότητας & Διακυβέρνησης Δεδομένων (DQGC), της EXCO και του Διοικητικού Συμβουλίου.

ESRS G1 – Επιχειρηματική Συμπεριφορά

1. Ο ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου στην επιχειρηματική συμπεριφορά

Ο ρόλος του ΔΣ, όπως ορίζεται στην Πολιτική και το Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης του Συγκροτήματος, είναι να ασκεί ηθική ηγεσία και να προάγει το όραμα, τις αξίες, την κουλτούρα και τη συμπεριφορά του Συγκροτήματος, μέσα σε ένα πλαίσιο συνετών και αποτελεσματικών ελέγχων που επιτρέπουν την αναγνώριση, αξιολόγηση, μέτρηση και διαχείριση των κινδύνων. Το ΔΣ καθορίζει τις εταιρικές αξίες του Συγκροτήματος και τα υψηλά ηθικά πρότυπα επιχειρηματικής συμπεριφοράς για το ίδιο και όλα τα μέλη του, διασφαλίζοντας ότι οι υποχρεώσεις του προς τους μετόχους και άλλους εμπλεκόμενους φορείς γίνονται κατανοητές και τηρούνται. Μέσω της εποπτείας, της παρακολούθησης και της αναθεώρησης, το ΔΣ διασφαλίζει ότι το Συγκρότημα διοικείται με υγιή και συνετό τρόπο, διατηρώντας τη συνέχειά του, ώστε να εκπληρώνει τις υποχρεώσεις του προς όλους τους μετόχους, πλειοψηφικούς και μειοψηφικούς, ενώ παράλληλα προασπίζει και προστατεύει τα συμφέροντα των διαφόρων ομάδων.

Το ΔΣ είναι υπεύθυνο για τον καθορισμό, την έγκριση και την εποπτεία της εφαρμογής ενός επαρκούς και αποτελεσματικού πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης και δικλείδων ασφάλειας, το οποίο περιλαμβάνει μια σαφή οργανωτική δομή και ανεξάρτητες, εύρυθμα λειτουργικές μονάδες διαχείρισης κινδύνων, ασφάλειας πληροφοριών, κανονιστικής συμμόρφωσης και εσωτερικού ελέγχου. Οι μονάδες αυτές διαθέτουν την απαραίτητη εξουσιοδότηση, κύρος και πόρους για την αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων τους, διασφαλίζοντας παράλληλα τη συμμόρφωση με τις κανονιστικές απαιτήσεις για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Επιπλέον, υιοθετούνται ρυθμίσεις για τη διασφάλιση της ακεραιότητας των λογιστικών και χρηματοοικονομικών συστημάτων αναφοράς, καθώς και των χρηματοοικονομικών και επιχειρησιακών ελέγχων, εξασφαλίζοντας τη συμμόρφωση με τη νομοθεσία και τα σχετικά πρότυπα.

Το ΔΣ καθορίζει τους στρατηγικούς στόχους και την ανάληψη κινδύνου του Συγκροτήματος, υποστηρίζοντας τη συνολική στρατηγική, ενσωματώνει τη βιωσιμότητα στον τρόπο διεξαγωγής των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και πρέπει να διασφαλίζει ότι αυτή είναι ενσωματωμένη στο Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης, διασφαλίζει τη διάθεση των απαιτούμενων χρηματοοικονομικών και ανθρώπινων πόρων για την επίτευξη των στόχων του Συγκροτήματος, εξασφαλίζει ότι ο σκοπός, οι αξίες, η στρατηγική και η κουλτούρα του Συγκροτήματος είναι πλήρως ευθυγραμμισμένα και αξιολογεί την απόδοση της διοίκησης σε σχέση με αυτά. Επιπλέον, το ΔΣ μεριμνά για την ανάπτυξη και εφαρμογή πολιτικών εντοπισμού συγκρούσεων συμφερόντων και όταν δεν μπορούν να αποφευχθούν, διασφαλίζει την ορθή διαχείρισή τους.

Το ΔΣ λαμβάνει εκθέσεις σχετικά με την αποτελεσματικότητα των διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου του Συγκροτήματος, οι οποίες υποστηρίζουν τη στρατηγική και τους στόχους του, στο πλαίσιο της ανοχής κινδύνων, και τις επανεξετάζει ετησίως.

2. Τεχνογνωσία του Διοικητικού Συμβουλίου σε θέματα Επιχειρηματικής Συμπεριφοράς

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι υπεύθυνος για τη διασφάλιση της αξιολόγησης των επιδόσεων των μεμονωμένων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, του Διοικητικού Συμβουλίου στο σύνολό του και των επιτροπών του τουλάχιστον μία φορά το χρόνο, καθώς και για την προετοιμασία και υποβολή της έκθεσης αξιολόγησης στο Διοικητικό Συμβούλιο. Ο Πρόεδρος λαμβάνει δεόντως υπόψη την πολιτική καταλληλόλητας του Συγκροτήματος. Σύμφωνα με τις διατάξεις της οδηγίας για τη διακυβέρνηση της Κεντρικής Τράπεζας Κύπρου, τουλάχιστον κάθε τρία χρόνια, ένας ανεξάρτητος εξωτερικός σύμβουλος διενεργεί εξωτερική επισκόπηση της (i) σύνθεσης, (ii) αποδοτικότητας και (iii) αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και των επιτροπών του, λαμβάνοντας υπόψη τις απαιτήσεις της οδηγίας για τη διακυβέρνηση της Κεντρικής Τράπεζας Κύπρου και των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής για τη διακυβέρνηση, ώστε να εξασφαλιστεί αντικειμενική αξιολόγηση και να υιοθετηθούν οι καλύτερες πρακτικές του κλάδου. Οι εν λόγω εξωτερικοί σύμβουλοι πρέπει να εναλλάσσονται μετά από δύο διαδοχικές αξιολογήσεις. Η Επιτροπή διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης αξιολογεί ετησίως τη δομή, το μέγεθος, τη σύνθεση, τις επιδόσεις, την αποτελεσματικότητα και την ποικιλομορφία του Διοικητικού Συμβουλίου και υποβάλλει συστάσεις και δρομολογεί τις διαδικασίες ανανέωσης και αντικατάστασης των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Η Επιτροπή αξιολογεί επίσης ετησίως τις δεξιότητες, τις γνώσεις και την τεχνογνωσία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τις απαιτήσεις των κατευθυντήριων γραμμών της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής για τη διακυβέρνηση και των κοινών κατευθυντήριων γραμμών για την καταλληλόλητα. Λεπτομέρειες σχετικά με τη φύση και το βάθος των δεξιοτήτων και της εμπειρίας του ΔΣ υποβάλλονται στην ΕΔΕΔ προς έγκριση κάθε έτος.

ESRS G1 – Επιχειρηματική Συμπεριφορά (συνέχεια)

2. Τεχνογνωσία του Διοικητικού Συμβουλίου σε θέματα Επιχειρηματικής Συμπεριφοράς (συνέχεια)

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν πρόσβαση σε σεμινάρια και παρουσιάσεις σχετικά με πτυχές των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του Συγκροτήματος, καθώς και σε ευκαιρίες εξοικείωσης με τα στρατηγικά σχέδια, τους επιχειρηματικούς κινδύνους, τη δομή του Συγκροτήματος, τα προγράμματα συμμόρφωσης, τον Κώδικα Συμπεριφοράς και τις ρυθμίσεις εταιρικής διακυβέρνησης. Ο Γραμματέας της Εταιρείας καταρτίζει ετήσιο πρόγραμμα κατάρτισης για το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο υποβάλλεται προς έγκριση στην Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης. Το Διοικητικό Συμβούλιο και οι κάτοχοι βασικών λειτουργιών απαιτούν συνεχείς εκπαιδευτικές συνεδρίες και ένα πρόγραμμα συνεχούς εκπαίδευσης, το οποίο διατηρεί το Διοικητικό Συμβούλιο και τους κατόχους βασικών λειτουργιών ενημερωμένους σχετικά με ταχέως αναπτυσσόμενα θέματα, υποστηρίζοντας τους στην διατήρηση των δεξιοτήτων, των γνώσεων και της επάρκειας που απαιτούνται για την αποτελεσματική εκτέλεση των αρμοδιοτήτων τους σε συνεχή βάση.

3. Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών

Η συνολική διαδικασία για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση των σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών περιγράφεται στην ενότητα "4. Επιπτώσεις, Κίνδυνοι και Ευκαιρίες" στη σελίδα 125. Όσον αφορά την επιχειρηματική συμπεριφορά, το Συγκρότημα αναλύει την επιχειρηματική του δομή, την οργανωτική δομή, το περιβάλλον ελέγχου, τα ιστορικά περιστατικά, καθώς και τα ανοίγματα του χαρτοφυλακίου δανείων σε τομείς στους οποίους η δεοντολογία και η συμμόρφωση θεωρούνται βασικά ζητήματα για τον εντοπισμό των επιπτώσεων, των κινδύνων και των ευκαιριών. Για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση της οικονομικής σημαντικότητας, τα εσωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη και οι εσωτερικοί εμπειρογνώμονες των σχετικών μονάδων (Διαχείριση Κινδύνων Απάτης, Διαχείριση Κινδύνων από τρίτους, Νομική, Κανονιστική Συμμόρφωση, Οικονομικό Έγκλημα και Κυρώσεις, Συμμόρφωση και άλλα) παρέχουν τις απόψεις και τις εκτιμήσεις τους. Για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση των σημαντικών επιπτώσεων χρησιμοποιήθηκε το εργαλείο ανάλυσης επιπτώσεων της Αρχής Υπεύθυνης Τραπεζικής (PRB) για τα δάνεια και το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο και πραγματοποιήθηκε αξιολόγηση από διάφορα εσωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη εντός του Συγκροτήματος.

4. Πολιτικές επιχειρηματικής συμπεριφοράς και επιχειρηματική νοοτροπία

Η Πολιτική και το Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης του Συγκροτήματος, το οποίο είναι ευθυγραμμισμένο με διεθνώς αναγνωρισμένα πρότυπα, συμπεριλαμβανομένων του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ηνωμένου Βασιλείου, του Κώδικα ΧΑΚ, των Κατευθυντήριων Γραμμών της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής για την εσωτερική διακυβέρνηση και της Οδηγίας Εσωτερικής Διακυβέρνησης της Κεντρικής Τράπεζας Κύπρου, παρέχει τα πρότυπα για την επιχειρηματική συμπεριφορά και τη δεοντολογική συμπεριφορά σε όλο το Συγκρότημα.

Η προσέγγιση του Συγκροτήματος στην επιχειρηματική συμπεριφορά καθοδηγείται από την ηγεσία στα υψηλότερα επίπεδα και βασίζεται σε τρεις βασικούς πυλώνες που ορίζουν τον τρόπο λειτουργίας του Συγκροτήματος:

1. **Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας**
   Ο Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας αποτελεί το θεμέλιο των αξιών του Συγκροτήματος και καθοδηγεί τη λήψη αποφάσεων διακρίνοντας το σωστό από το λάθος. Παρέχει ηθικά πρότυπα και γενικές κατευθυντήριες γραμμές για να βοηθήσει τους εργαζόμενους να ασκούν ορθή κρίση και να επιδεικνύουν την κατάλληλη συμπεριφορά σε όλες τις καταστάσεις.
2. **Κώδικας Συμπεριφοράς**
   Ο Κώδικας Συμπεριφοράς θεσπίζει σαφείς κανόνες, τα «πρέπει» και τα «δεν πρέπει», και περιγράφει τις επιτρεπόμενες και απαγορευμένες πρακτικές και συμπεριφορές για όλους τους υπαλλήλους. Η τήρηση του είναι υποχρεωτική, ενώ η λογοδοσία για τυχόν παραβιάσεις διασφαλίζει τη συνεπή εφαρμογή δεοντολογικών πρακτικών.
3. **Πολιτικές**
   Σχεδιασμένες για την ευθυγράμμιση των λειτουργιών με τις προσδοκίες του Διοικητικού Συμβουλίου, του Συγκροτήματος και των ενδιαφερόμενων μερών, οι πολιτικές περιγράφουν αναλυτικά τις αρχές, τις διεργασίες και τις διαδικασίες που είναι απαραίτητες για την ορθή επιχειρηματική συμπεριφορά.

ESRS G1 – Επιχειρηματική Συμπεριφορά (συνέχεια)

4. Πολιτικές επιχειρηματικής συμπεριφοράς και επιχειρηματική νοοτροπία (συνέχεια)

Το Όραμα, η Αποστολή και οι Αξίες του Συγκροτήματος που υποδηλώνουν τη δέσμευση του Συγκροτήματος για επιχειρηματική και ηθική συμπεριφορά.

Το όραμα μας

Να δημιουργούμε σχέσεις ζωής με τους πελάτες μας, καθοδηγώντας και υποστηρίζοντας τους σε έναν μεταβαλλόμενο κόσμο.

Η αποστολή μας

Υπάρχουμε ως οργανισμός για να στηρίζουμε τους πελάτες μας στις πιο σημαντικές στιγμές της ζωής τους, αλλά και στις καθημερινές τους ανάγκες. Επενδύουμε πόρους και κόπο για να διασφαλίσουμε ότι οι υπηρεσίες μας παρέχονται από κορυφαίους επαγγελματίες, στην αιχμή της τεχνολογίας με ηθική αρτιότητα. Θα συνεχίσουμε να είμαστε όχι μόνο μια συστημική τράπεζα που οδηγεί την οικονομική ανάπτυξη και δημιουργεί αξία για τους μετόχους, αλλά πάνω από όλα η κινητήρια δύναμη προόδου για την κοινωνία μας.

Οι αξίες μας

Οι παρακάτω αξίες αποτελούν τις βασικές αξίες της Τράπεζας και του Συγκροτήματος:
• Ακεραιότητα: Είμαστε ειλικρινείς, ηθικοί και δίκαιο.
• Αξιοπιστία: Τηρούμε τις υποσχέσεις μας και κρατούμε τον λόγο μας.
• Συνεργασία: Χτίζουμε σχέσεις ζωής και δουλεύουμε μαζί για το κοινό μας μέλλον.
• Επαγγελματισμός: Εμπλουτίζουμε συνεχώς τις δεξιότητες και τις γνώσεις μας, παραμένοντας ενήμεροι για τις εξελίξεις στον τομέα μας.
• Καινοτομία: Προχωράμε μπροστά διαρκώς, καινοτομούμε και βελτιωνόμαστε.

Αυτοί οι πυλώνες, οι οποίοι ισχύουν για όλους τους εργαζόμενους και τις θυγατρικές του Συγκροτήματος, συνεργάζονται για να καθοδηγήσουν τις ηθικές πρακτικές στις δραστηριότητες του Συγκροτήματος. Το Συγκρότημα προσφέρει σαφείς οδηγίες σχετικά με την αναμενόμενη συμπεριφορά σε όλα τα επίπεδα του οργανισμού. Ο Κώδικας Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας και ο Κώδικας Συμπεριφοράς είναι άμεσα διαθέσιμοι σε όλους τους εργαζόμενους μέσω της εσωτερικής πύλης και σε κάθε ενδιαφερόμενο μέσω της ιστοσελίδας του Συγκροτήματος.

Το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει ότι υπάρχει μια συνεχής, κατάλληλη και αποτελεσματική διαδικασία για την τήρηση του Κώδικα Συμπεριφοράς. Στην Επιτροπή Ελέγχου υποβάλλονται εκθέσεις συμμόρφωσης, στις οποίες αναφέρονται τυχόν περιστατικά ή σημαντικές αποκλίσεις από τα πρότυπα, καθώς και τα διορθωτικά μέτρα που έχουν ληφθεί. Το Συγκρότημα προωθεί μια ισχυρή κουλτούρα συμμόρφωσης με την αυστηρή επιβολή του Κώδικα Συμπεριφοράς και την εφαρμογή αποφασιστικών πειθαρχικών μέτρων όπου κρίνεται αναγκαίο.

Το Συγκρότημα έχει καθιερώσει και υλοποιεί πολιτικές οι οποίες παρέχουν πρόσθετη καθοδήγηση για την υποστήριξη αυτών των αρχών. Οι πολιτικές που συνδέονται με τις σημαντικές επιπτώσεις, κινδύνους και ευκαιρίες περιγράφονται πιο κάτω στην ενότητα.

5. Κατάρτιση σχετικά με την Επιχειρηματική Συμπεριφορά

Για την ενίσχυση της ενημέρωσης των εργαζομένων σχετικά με τις πολιτικές επιχειρηματικής συμπεριφοράς, το Διοικητικό Συμβούλιο και ο Διευθύνων Σύμβουλος προάγουν ενεργά μια κουλτούρα διαφάνειας και λογοδοσίας. Έκτακτα μηνύματα από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο ενθαρρύνουν τους εργαζόμενους να εκφράζουν ανησυχίες, ενώ προγράμματα εκπαίδευσης, προσαρμοσμένα για όλους τους εργαζόμενους και το Διοικητικό Συμβούλιο, ενισχύουν την κατανόηση και την ενημέρωση σχετικά με αυτές τις κρίσιμες πολιτικές και τους μηχανισμούς υποβολής ανησυχιών.

Κατά τη διάρκεια του 2024, διοργανώθηκαν και παρακολουθήθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο, τη Διοίκηση και τους εργαζόμενους του Συγκροτήματος, ηλεκτρονικά μαθήματα, δια ζώσης σεμινάρια και εκπαιδεύσεις σχετικά με

ESRS G1 – Επιχειρηματική Συμπεριφορά (συνέχεια)

5. Κατάρτιση σχετικά με την Επιχειρηματική Συμπεριφορά (συνέχεια)

την επιχειρηματική συμπεριφορά και τη συμμόρφωση όπως παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα. Όλοι οι συμμετέχοντες έπρεπε να ολοκληρώσουν με επιτυχία ένα σύντομο μάθημα αξιολόγησης σχετικό με την εκπαίδευση.

Οι λεπτομέρειες σχετικά με τις εκπαιδεύσεις που σχετίζονται με τις πολιτικές επιχειρηματικής συμπεριφοράς, τις οποίες παρακολούθησαν το Διοικητικό Συμβούλιο, η Διοίκηση και οι συντελεστές, παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα.

Επιχειρηματική συμπεριφορά - Διοικητικό Συμβούλιο - Εκπαίδευση				
	Αριθμός συμμετεχόντων	**Κατάρτιση – σε ώρες**		
		Γυναίκες	**Άντρες**	**Σύνολο**
ΝΕΔΠ Βασική Εκπαίδευση & Κυρώσεις				
Διοικητικό Συμβούλιο	5	0.5	2	2.5
Κυρώσεις				
Διοικητικό Συμβούλιο	8	2.3	3.8	6.1
Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και την Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας				
Διοικητικό Συμβούλιο	6	0.5	2.5	3
Κατάχρηση της αγοράς				
Διοικητικό Συμβούλιο	2	-	1	1
Επιχειρηματική συμπεριφορά - Όλο οι εργαζόμενοι - Κατάρτιση				
	Αριθμός συμμετεχόντων	**Κατάρτιση – σε ώρες**		
		Γυναίκες	**Άντρες**	**Σύνολο**
Καταπολέμηση της δωροδοκίας, καταγγελίες, δώρα				
Διεύθυνση	564	146.5	149	295
Συντελεστές	2,428	790	491.5	1,281.5
ΝΕΔΠ				
Διεύθυνση	518	197.3	165.5	362.8
Συντελεστές	2,155	914	455	1,369.5
Επιχειρηματική Ηθική				
Διοικητικό Συμβούλιο	10	10	6.5	16.5
Συντελεστές	45	35.5	31.5	67
Σύγκρουση συμφερόντων				
Διεύθυνση	6	21	-	21
Συντελεστές	39	87.5	49	136.5
Διαχείριση παραπόνων				
Διεύθυνση	456	104.5	122.5	226.5
Συντελεστές	1,925	607	355.5	962.5
Διαχείριση κανονιστικής συμμόρφωσης				
Διεύθυνση	44	57	57.5	114.5
Συντελεστές	146	203.5	157.5	361
Ενημέρωση για τον κίνδυνο απάτης				
Διεύθυνση	572	145.5	151.5	297
Συντελεστές	2,386	792	469.5	1,261.5

Το Συγκρότημα έχει υιοθετήσει πολιτική εισδοχής και κατάρτισης που εφαρμόζεται στο ΔΣ και στα πρόσωπα που κατέχουν καίριες θέσεις. Η πολιτική αυτή στοχεύει στην συνεχιζόμενη επαγγελματική ανάπτυξη και κατάρτιση, προκειμένου να διασφαλιστεί η συνεχής βελτίωση των δεξιοτήτων, των γνώσεων και της εξοικείωσης με τις δραστηριότητες του Συγκροτήματος, ώστε να εκπληρώνουν αποτελεσματικά τους ρόλους τους και να ανταποκρίνονται στα καθήκοντα τους. Όσον αφορά τους υπόλοιπους υπαλλήλους, δεν υπάρχει συγκεκριμένη πολιτική κατάρτισης, ωστόσο, κατά την ετήσια αξιολόγηση απόδοσης, θα πρέπει να συμφωνηθεί ένα υποχρεωτικό σχέδιο ανάπτυξης μεταξύ του αξιολογητή και του αξιολογούμενου, το οποίο θα περιλαμβάνει κατάρτιση στους τομείς ανάπτυξης που προσαρμόζονται στις ανάγκες του κάθε υπαλλήλου. Επιπλέον, κάθε πολιτική επιχειρηματικής συμπεριφοράς αναφέρει συγκεκριμένα τις απαιτήσεις κατάρτισης για τους υπαλλήλους του Συγκροτήματος. Ανατρέξτε στον παρακάτω πίνακα.

ESRS G1 – Επιχειρηματική Συμπεριφορά (συνέχεια)

5. Κατάρτιση σχετικά με την Επιχειρηματική Συμπεριφορά (συνέχεια)

Πολιτικές Επιχειρηματικής Συμπεριφοράς - Κατάρτιση			
Πολιτική Επιχειρηματικής Συμπεριφοράς	**Συχνότητα**	**Κοινό**	**Έκταση Κάλυψης**
Πολιτική κατά της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς του Συγκροτήματος	Αυτό θα αντικατοπτριστεί στη σχετική πολιτική μέχρι το τέλος του οικονομικού έτους 2025.	Όλοι οι εργαζόμενοι, Θέσεις υψηλού κινδύνου, Πρόσφατα διορισμένο προσωπικό	Θέματα Δωροδοκίας και της Διαφθοράς του Συγκροτήματος, πολιτικές και διαδικασίες
Πολιτική Συγκροτήματος για την Εμπιστευτική/Ανώνυμη Αναφορά	Αυτό θα αντικατοπτριστεί στη σχετική πολιτική μέχρι το τέλος του οικονομικού έτους 2025.	Διεύθυνση και εργαζόμενοι	Αρχές για την Εμπιστευτική/ Ανώνυμη Αναφορά
Πολιτική του Συγκροτήματος σχετικά με την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και την Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας	Ετησίως	Διεύθυνση και εργαζόμενοι	Αλλαγές στις πολιτικές / διαδικασίες, νέες ρυθμιστικές εξελίξεις, εντοπισμός και αναφορά υπόπτων συναλλαγών
Πολιτική Συγκροτήματος για Σύγκρουση Συμφερόντων	Ετησίως	Διεύθυνση και εργαζόμενοι	Θέματα σύγκρουσης συμφερόντων, για την ενημέρωση γύρω από το θέμα και την ανάπτυξη γνώσης γύρω από τις διαδικασίες
Πολιτική Κυρώσεων Συγκροτήματος	Αυτό θα αντικατοπτριστεί στη σχετική πολιτική μέχρι το τέλος του οικονομικού έτους 2025.	Όλοι οι εργαζόμενοι, Θέσεις υψηλού κινδύνου, Πρόσφατα διορισμένο προσωπικό	Περιγραφή των διατάξεων της παρούσας πολιτικής, τη σημασία της συμμόρφωσης με την πολιτική και τις συνέπειες της μη συμμόρφωσης.
Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνου Απάτης	Ετησίως	Τμήμα Συμμόρφωσης, Υπεύθυνος Προστασίας Δεδομένων (DPO), Τμήμα Ανθρώπινοτ Δυναμικού, Επιχειρηματικές Γραμμές, Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνου Απάτης.	Πολιτικές, πρότυπα και διαδικασίες σχετικά με την απάτη

ESRS G1 – Επιχειρηματική Συμπεριφορά (συνέχεια)

6. Σύστημα Ανώνυμης Εμπιστευτικής Αναφοράς

Το Συγκρότημα έχει θεσπίσει και εφαρμόζει Πολιτική Ανώνυμης Εμπιστευτικής Αναφοράς, σύμφωνα με τον Νόμο Ν. 6(Ι)/2022 περί Προστασίας Προσώπων που Αναφέρουν Παραβάσεις του Ενωσιακού και Εθνικού Δικαίου, καθώς και σε εναρμόνιση με την Οδηγία (ΕΕ) 2019/1937 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 23ης Οκτωβρίου 2019 σχετικά με την προστασία των προσώπων που αναφέρουν παραβάσεις του Ενωσιακού Δικαίου. Η πολιτική αυτή παρέχει προσβάσιμα και εμπιστευτικά κανάλια για τους εργαζομένους ώστε να αναφέρουν παραβιάσεις, ανήθικη συμπεριφορά ή ακατάλληλες πρακτικές.

Η πολιτική παρέχει πολλαπλά κανάλια αναφοράς, συμπεριλαμβανομένης μιας ανώνυμης τηλεφωνικής γραμμής, γραπτών υποβολών μέσω επιστολών ή ηλεκτρονικού ταχυδρομείου προς τον Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου ή τον Υπεύθυνο Ανώνυμης Εμπιστευτικής Αναφοράς (Whistleblowing Champion), καθώς και δια ζώσης συναντήσεων με τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου κατόπιν αιτήματος. Όλα τα μέλη του προσωπικού έχουν την υποχρέωση να αναφέρουν τέτοιες ανησυχίες και περιστατικά, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του Κώδικα Συμπεριφοράς και του Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας του Συγκροτήματος και την παρούσα Πολιτική. Οι αναφορές μπορούν να υποβάλλονται ανώνυμα ή επώνυμα, διασφαλίζοντας ευελιξία και άνεση για όσους προβαίνουν σε καταγγελίες. Το Διοικητικό Συμβούλιο φέρει την ύψιστη ευθύνη για την αποτελεσματική εφαρμογή της Πολιτικής και για τη διαμόρφωση της κατάλληλης κουλτούρας σε επίπεδο διοίκησης. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου ενεργεί ως Υπεύθυνος Ανώνυμης Εμπιστευτικής Αναφοράς (Whistleblowing Champion) και επιβλέπει την ακεραιότητα, την ανεξαρτησία και την αποτελεσματικότητα της πολιτικής και της διαδικασίας Ανώνυμης Εμπιστευτικής Αναφοράς του Συγκροτήματος.

Μετά την παραλαβή μιας αναφοράς, το η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου αξιολογεί και δίνει προτεραιότητα σε κάθε περίπτωση βάσει προκαταρκτικής αξιολόγησης. Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου διεξάγει έρευνες, με τα ευρήματα και τις προτεινόμενες ενέργειες να υποβάλλονται στην Επιτροπή Ελέγχου και σε άλλες σχετικές γραμμές αναφοράς βάση της ανάγκης για γνώση. Τα αποτελέσματα των ερευνών κοινοποιούνται στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Ετήσιας Έκθεσης Ελέγχου. Τα αρχεία των αναφορών διατηρούνται και αποθηκεύονται με ασφάλεια για όσο διάστημα είναι απαραίτητο, σύμφωνα με τις πρόνοιες του νόμου Ν.6 (Ι)/ 2022. Εάν κατά τη διάρκεια των ερευνών εντοπιστούν διαδικαστικοί κίνδυνοι, διατυπώνονται συστάσεις προς τις αρμόδιες διευθύνσεις για βελτίωση. Σε περιπτώσεις παραβιάσεων που αφορούν το προσωπικό, η Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού κινεί διαδικασίες πειθαρχικών μέτρων, σύμφωνα με τον Κώδικα Συμπεριφοράς και τον Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας. Για ευαίσθητα ζητήματα, η Διεύθυνση Εταιρικών Υποθέσεων διαχειρίζεται τυχόν πιθανή έκθεση στα μέσα ενημέρωσης, με στόχο τη διαφύλαξη της φήμης του οργανισμού.

Η πολιτική και οι διαδικασίες Ανώνυμης Εμπιστευτικής Αναφοράς του Συγκροτήματος διασφαλίζουν την εμπιστευτικότητα των μαρτύρων δημοσίου συμφέροντος, στο βαθμό που επιτρέπεται από τη νομοθεσία. Εάν απαιτείται νομικά η αποκάλυψη της ταυτότητας ενός μάρτυρα δημοσίου συμφέροντος, αυτός ενημερώνεται εκ των προτέρων. Η πολιτική περιλαμβάνει μέτρα κατά αντιποίνων για την προστασία των μάρτυρα δημοσίου συμφέροντος από οποιαδήποτε μορφή αντεκδίκησης, με την επιβολή αυστηρών πειθαρχικών κυρώσεων σε περιπτώσεις παραβίασης. Επιπλέον, το Συγκρότημα προστατεύει τα άτομα που έχουν αναφερθεί από οποιαδήποτε αρνητική συνέπεια, σε περίπτωση που τα αποτελέσματα της έρευνας δεν δικαιολογούν τη λήψη μέτρων εναντίον του ατόμου αυτού.

7. Μηδενική ανοχή στη Δωροδοκία και τη Διαφθορά

Το Συγκρότημα εφαρμόζει Πολιτική κατά της Δωροδοκίας και της Διαφθοράς, η οποία είναι ευθυγραμμισμένη με διεθνή πρότυπα, όπως η Σύμβαση των Ηνωμένων Εθνών κατά της Διαφθοράς (United Nations Convention Against Corruption – UNCAC) για Συστήματα Διαχείρισης για την καταπολέμηση της Δωροδοκίας. Το Διοικητικό Συμβούλιο φέρει την τελική ευθύνη για την αποτελεσματική εφαρμογή της Πολιτικής και για τον καθορισμό του σωστού παραδείγματος από την Διοίκηση. Το ΔΣ εγκρίνει την Πολιτική, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, διασφαλίζει ότι υπάρχουν επαρκείς, αξιόπιστες και ασφαλείς εσωτερικές διαδικασίες για να εξασφαλιστεί η συμμόρφωση του Συγκροτήματος με την Πολιτική και παρακολουθεί την αποτελεσματική εφαρμογή της Πολιτικής μέσω των Λειτουργιών Ελέγχου. Η Εκτελεστική Διεύθυνση και τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου καταθέτουν ετήσια δήλωση επιβεβαιώνοντας τη συμμόρφωση τους με την Πολιτική κατά της Δωροδοκίας και Διαφθοράς του Συγκροτήματος. Αυτή η πολιτική καθορίζει ένα ολοκληρωμένο σύστημα δικλείδων ασφαλείας, το οποίο περιλαμβάνει καταγραφή δώρων, δηλώσεις σύγκρουσης συμφερόντων, όρια έγκρισης, εργαλεία πρόληψης και

ESRS G1 – Επιχειρηματική Συμπεριφορά (συνέχεια)

7. Μηδενική ανοχή στη Δωροδοκία και τη Διαφθορά (συνέχεια)

ανίχνευσης απάτης, με σκοπό τη μείωση των κινδύνων σε λειτουργίες του οργανισμού που εκτίθενται σε υψηλό κίνδυνο. Αυτές οι λειτουργίες περιλαμβάνουν τη Διοίκηση, την Ανώτερη Διοίκηση, τη Τοπική Διοίκηση και τη Περιφερειακή Διοίκηση. Επιπλέον, το Συγκρότημα διενεργεί διαδικασίες Δέουσας Επιμέλειας σε σχέση με άτομα που παρέχουν ή θα παρέχουν υπηρεσίες εκ μέρους του, περιλαμβανομένων των διορισμών υπαλλήλων ή αντιπροσώπων, διαδικασιών προμηθειών, αποδοχής δώρων ή φιλοξενίας, και αποφεύγει τη συνεργασία με προμηθευτές και συνεργάτες που είναι γνωστοί ή με εύλογες ενδείξεις ότι καταβάλλουν χρηματικά ποσά ως δωροδοκία ή εμπλέκονται σε διεφθαρμένες δραστηριότητες. Το Συγκρότημα διαθέτει διαδικασίες που του επιτρέπουν να λαμβάνει πειθαρχικά μέτρα κατά του προσωπικού που παραβιάζει την Πολιτική. Θα μπορούσε επίσης να έχει ως αποτέλεσμα την καταδίκη του σχετικού προσώπου για ποινικό αδίκημα και την επιβολή προστίμου ή/και φυλάκισης (ανάλογα με τη σχετική δικαιοδοσία). Είναι σημαντικό να σημειωθεί ότι στο πλαίσιο των γενικών αρχών αυτής της πολιτικής, τα κεφάλαια, η περιουσία ή οι εγκαταστάσεις του Συγκροτήματος δεν πρέπει να χρησιμοποιούνται για την παροχή υποστήριξης ή τη συνεισφορά σε οποιαδήποτε πολιτική οργάνωση ή πολιτικό υποψήφιο και οι αλληλεπιδράσεις με κυβερνητικούς ή/και δημόσιους/τοπικούς αξιωματούχους απαιτούν αυξημένη προσοχή, επιμέλεια και διαφάνεια και ανάγκη για κατάλληλες γνωστοποιήσεις και προηγούμενες εγκρίσεις. Δεν υπήρξαν περιστατικά διαφθοράς και δωροδοκίας κατά την διάρκεια του έτους 2024.

8. **Διαχείριση των σχέσεων με τους προμηθευτές**

Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες – Επιχειρηματική Συμπεριφορά (G1)						
Θέμα /Υπόθεμα ESRS	**IRO**	**Τύπος**	**Περιγραφή**			
Επιχειρηματική Συμπεριφορά – Διαχείριση των σχέσεων με τους προμηθευτές	Κίνδυνος	Κίνδυνος Απώλειας Δεδομένων, και κίνδυνος Εξωτερική Ανάθεσης & Τρίτους	Η μερική συμμόρφωση με τις Οδηγίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΒΑ) για τις Συμφωνίες Εξωτερικής Ανάθεσης και/ή την Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνου Τρίτων και Εξωτερικής Ανάθεσης ενδέχεται να οδηγήσει σε αδύναμους συμβατικούς όρους, υπερβολική εξάρτηση από λίγους προμηθευτές, ανεπαρκή παρακολούθηση προμηθευτών και ενδεχομένως χαμηλότερη ποιότητα και συνέχεια υπηρεσιών. Επιπλέον, ενδέχεται να ανακύψουν κίνδυνοι που σχετίζονται με την μη εξουσιοδοτημένη αποκάλυψη ευαίσθητων δεδομένων από τρίτους ή παρόχους υπηρεσιών, είτε τυχαία είτε με κακόβουλο σκοπό.			
Χρονικός ορίζοντας			**Αξιακή Αλυσίδα**			**Χρηματοοικονομικές συνέπειες**
Βραχυπρόθε-σμος	Μεσοπρόθε-σμος	Μακροπρόθε-σμος	Οικείες δραστηριότητ-ες	Ανά-ντη	Κατά-ντη	
✓	✓	✓	✓	✓		Προβλήματα φήμης, κλοπή ταυτότητας, απάτη και κανονιστικές ποινές, πρόστιμα, αυξημένο κόστος λόγω αναποτελεσματικοτήτων και απώλεια επιχειρηματικών ευκαιριών.

ESRS G1 – Επιχειρηματική Συμπεριφορά (συνέχεια)

8. Διαχείριση των σχέσεων με τους προμηθευτές (συνέχεια)

Η Πολιτική Προμηθειών και Διαχείρισης Προμηθευτών του Συγκροτήματος καθορίζει σαφείς προσδοκίες για τους προμηθευτές να λειτουργούν υπεύθυνα και βιώσιμα, ευθυγραμμισμένη με τη δέσμευση του Συγκροτήματος για ηθικές και υπεύθυνες επιχειρηματικές πρακτικές. Σκοπός αυτής της πολιτικής είναι να θέσει τους κανόνες που διέπουν τις διαδικασίες προμήθειας και την ανάντη αξιακή αλυσίδα. Αυτοί οι κανόνες εξασφαλίζουν κυρίως την επικράτηση της διαφάνειας, της ακεραιότητας, του δίκαιου ανταγωνισμού και της λογοδοσίας καθ' όλη τη διάρκεια της εκτέλεσης της διαδικασίας. Στο πλαίσιο αυτό, η πολιτική αποσκοπεί στην μεγιστοποίηση του οφέλους όσον αφορά τις δαπάνες για προϊόντα και υπηρεσίες, πάντα εντός ενός δίκαιου, νόμιμου και ηθικού πλαισίου. Κάθε Διευθυντής Τμήματος ή Επιχειρηματικής Μονάδας είναι υπεύθυνος για την εξασφάλιση της εφαρμογής των αρχών αυτής της πολιτικής από τις λειτουργίες που βρίσκονται υπό τον έλεγχό του. Η Επιτροπή Διαγωνισμών έχει την συνολική ευθύνη για την παρακολούθηση της εφαρμογής και της αποτελεσματικότητας αυτής της πολιτικής, ενώ ο Διευθυντής Προμηθειών είναι υπεύθυνος για τη διατήρηση, θεσμοθέτηση και εφαρμογή της σε όλο το Συγκρότημα και ορίζει υπεύθυνο αναλυτή προμηθειών για κάθε περίπτωση, παρακολουθώντας και ελέγχοντας την εκτέλεσή της. Η πολιτική είναι άμεσα διαθέσιμη για όλους τους εργαζομένους στην εσωτερική πύλη του Συγκροτήματος και στην ιστοσελίδα του για όλους τους ενδιαφερόμενους, ενώ στο πλαίσιο της Πρωτοβουλίας Εξάλειψης της Γραφειοκρατίας ("Kill Bureaucracy") λαμβάνονται υπόψη οι απόψεις των ενδιαφερομένων μερών για τον καθορισμό και την ενίσχυση της πολιτικής.

Όλες οι απαιτούμενες αγορές πρέπει να συμμορφώνονται με τις διατάξεις της διαδικασίας Προμηθειών και Διαχείρισης Προμηθευτών του Συγκροτήματος. Οι προτάσεις που λαμβάνονται από πιθανούς προμηθευτές, σε απάντηση των σχετικών αιτημάτων του Συγκροτήματος, δεν πρέπει να αξιολογούνται αποκλειστικά με βάση την οικονομική ανταγωνιστικότητα, αντιθέτως, θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη παράγοντες όπως η ποιότητα των αγαθών/υπηρεσιών (καταλληλότητα για την εξυπηρέτηση του σκοπού) και η ικανότητα του προμηθευτή ή παρόχου υπηρεσιών να ανταποκριθεί αποτελεσματικά. Στο πλαίσιο της μακροχρόνιας δέσμευσής του για υπεύθυνες προμήθειες, το Συγκρότημα εφάρμοσε το 2022 το σύστημα ZYCUS, ένα ολοκληρωμένο σύστημα ηλεκτρονικών προμηθειών για τη διαχείριση προμηθευτών, συμβάσεων και τιμολογίων.

Η διαδικασία προεπιλογής πρέπει να χρησιμοποιεί καθορισμένα κριτήρια όσον αφορά τη δυνατότητα, την ικανότητα, τη συνέπεια, την αποτελεσματικότητα, την πείρα, την τρέχουσα ή προηγούμενη συνεργασία και την αμοιβαιότητα. Πριν από την επιλογή Προμηθευτή/Παρόχου Υπηρεσιών, πρέπει να διενεργείται δομημένη αξιολόγηση και, κατά περίπτωση, δέουσα επιμέλεια ως προς τον προμηθευτή. Αυτό γίνεται πριν από την αποδοχή οποιασδήποτε πρότασης ή την υπογραφή οποιασδήποτε σύμβασης, ως βασικό μέρος της αξιολόγησης ενός προμηθευτή ή της αξιολόγησης των προσφορών, όπου λαμβάνονται επίσης υπόψη θέματα απορρήτου.

Η Διαδικασία Προμηθειών ευθυγραμμίζεται με τη στρατηγική ESG του Συγκροτήματος όπως αυτή εξελίσσεται και παρέχει γενικές αρχές που πρέπει να τηρούνται. Επιπλέον, οι προμηθευτές αναμένεται να μεταφέρουν αυτές τις αρχές στους προμηθευτές και τους υπεργολάβους τους. Ωστόσο, το Συγκρότημα εξετάζει επί του παρόντος την ενσωμάτωση των κριτηρίων ESG μέσω της διαδικασίας πιστοποίησης/ενσωμάτωσης προμηθευτών. Το Συγκρότημα διατηρεί το δικαίωμα να ζητήσει από τον προμηθευτή οποιεσδήποτε πολιτικές, διαδικασίες ή έγγραφα που εγγυώνται τη συμμόρφωση με αυτές τις αρχές. Το Συγκρότημα ενθαρρύνει τους προμηθευτές της να υιοθετούν, να αξιοποιούν και να παρέχουν φιλικές προς το περιβάλλον τεχνολογίες, προϊόντα και υπηρεσίες με σκοπό να συμβάλουν στη βιώσιμη ανάπτυξη της Κύπρου και του κόσμου και αναμένει από τους προμηθευτές της να τηρούν όλες τις αρχές που αφορούν τα Εργασιακά/Ανθρώπινα Δικαιώματα/Ηθική, τις Συνθήκες Εργασίας και θέματα Υγείας & Ασφάλειας. Αναμένεται ότι οι προμηθευτές τηρούν τα υψηλότερα πρότυπα ηθικής και συμμορφώνονται με τις αρχές και τις αξίες της διαφάνειας, της ακεραιότητας, του θεμιτού ανταγωνισμού και της λογοδοσίας, σε όλες τις συναλλαγές τους με το Συγκρότημα. Πρέπει να απέχουν από κάθε ενέργεια που ενδέχεται να συνδέεται με σύγκρουση συμφερόντων, δωροδοκία, κάθε μορφή διαφθοράς ή οικονομικού εγκλήματος. Το Συγκρότημα αναμένει από τους προμηθευτές της να συμμορφώνονται με τους τοπικούς νόμους, τα μέτρα κατά της διαφθοράς και τις πρωτοβουλίες που διασφαλίζουν την εμπορική ακεραιότητα (απέχουν από κάθε μορφή οικονομικού εγκλήματος, ακατάλληλες ή αδικαιολόγητες πληρωμές, συγκρούσεις συμφερόντων, απάτη, δώρα, πνευματικά δικαιώματα, μεταξύ άλλων). Δεν υπήρξαν επιβεβαιωμένα περιστατικά όπου οι συμβάσεις με προμηθευτές καταργήθηκαν ή δεν ανανεώθηκαν λόγω παραβιάσεων που σχετίζονται με τη διαφθορά κατά τη διάρκεια του 2024. Η αξιολόγηση των προσφορών πρέπει να είναι διαφανής και να χρησιμοποιεί τυποποιημένες μεθόδους βασισμένες σε αποδεκτές πρακτικές του κλάδου. Η ακεραιότητα της δομής και των κριτηρίων στάθμισης της αξιολόγησης πρέπει να εξασφαλίζεται με τη διενέργεια των αναγκαίων ελέγχων πριν από την προκήρυξη του διαγωνισμού και

ESRS G1 – Επιχειρηματική Συμπεριφορά (συνέχεια)

8. **Διαχείριση των σχέσεων με τους προμηθευτές** (συνέχεια)

να διατηρείται ως έχει καθ' όλη τη διάρκεια της διαδικασίας. Ως θέμα αρχής, θα πρέπει να εφαρμόζεται ο αναλογικός κανόνας του 40% έως 60% όσον αφορά τη βαρύτητα των οικονομικών κριτηρίων έναντι των τεχνικών κριτηρίων αντίστοιχα. Η ανάθεση θα πρέπει πάντα να γίνεται από την αρμόδια Εγκρίνουσα Αρχή, κατόπιν υποβολής αναλυτικής πρότασης (έκθεση αξιολόγησης) μέσω της πολιτικής Προμηθειών & Διαχείρισης Προμηθευτών του Συγκροτήματος.

Ένας προμηθευτής ή πάροχος υπηρεσιών δεσμεύεται για την προμήθεια αγαθών ή υπηρεσιών μέσω νομικού συμβολαίου, και η απόδοσή του αξιολογείται τακτικά με βάση την επίτευξη των συμβατικών του στόχων. Το Συγκρότημα δίνει ιδιαίτερη προσοχή στις σχέσεις που συνάπτει με τους προμηθευτές και τους επιχειρηματικούς του εταίρους. Το 2024, η Τράπεζα συνέχισε να εφαρμόζει την κεντρική διαδικασία σύναψης συμβάσεων, ενώ διενεργούσε διαγωνισμούς για την αγορά προϊόντων ή υπηρεσιών ή για την εξωτερική ανάθεση υπηρεσιών ή δραστηριοτήτων. Προκειμένου να διατηρήσει μακροχρόνιες σχέσεις με τους προμηθευτές, το Συγκρότημα:

1) Ακολουθεί διαδικασία Αξιολόγησης (Δέουσας Επιμέλειας) για τους προμηθευτές.
2) Τηρεί διαδικασία Παρακολούθησης Απόδοσης Προμηθευτή βάσει συγκεκριμένων προτύπων, σύμφωνα με επίσημες διαδικασίες και εγκυκλίους, και αξιολογεί τα αποτελέσματα.
3) Τηρεί διαδικασία Παραπόνων
4) Προσφέρει διαδικτυακά σεμινάρια στο προσωπικό της και δημοσιεύει ανακοινώσεις στην εσωτερική πύλη πληροφόρησης σχετικά με σημαντικές διατάξεις διαδικασιών και εγκυκλίων.
5) Ετοιμάζει εγχειρίδια που χρησιμοποιούνται από τους προμηθευτές για νέα εργαλεία, διαδικασίες ή λογισμικό.
6) Συμπεριλαμβάνει συγκεκριμένα κριτήρια ESG, όπου εφαρμόζονται, στα πρότυπα αίτησης προσφοράς RFP/RFQ, τα οποία αξιολογούνται κατά τη διαδικασία αξιολόγησης από τις αρμόδιες μονάδες.

Το Συγκρότημα αναλαμβάνει τις απαραίτητες ενέργειες για την ενσωμάτωση των διαδικασιών δέουσας επιμέλειας σε σχέση με τα ESG στις διαδικασίες προμηθειών και διαχείρισης προμηθευτών του. Η πρωτοβουλία περιλαμβάνει την εφαρμογή μιας εγκεκριμένης πλατφόρμας για την εξαγωγή βαθμολογιών ESG για τους προμηθευτές. Η εν λόγω πλατφόρμα θα διαθέτει ένα ολοκληρωμένο ερωτηματολόγιο ESG, με τις απαντήσεις των προμηθευτών να αναλύονται για την εξαγωγή και επικύρωση των βαθμολογιών ESG, οι οποίες θα ενσωματωθούν στο πλαίσιο αξιολόγησης και επιλογής προμηθευτών του Συγκροτήματος. Το έργο αυτό, το οποίο έχει προγραμματιστεί να τεθεί σε εφαρμογή το 2025, υπογραμμίζει τη δέσμευση του Συγκροτήματος να ενσωματώσει επίσημα κοινωνικά και περιβαλλοντικά κριτήρια στις δραστηριότητές του, διασφαλίζοντας την ευθυγράμμιση με τους μακροπρόθεσμους στόχους και τις αρχές της βιωσιμότητας.

Βελτιώνοντας το πλαίσιο προμηθειών του και ενσωματώνοντας περαιτέρω τη βιωσιμότητα στις πρακτικές διαχείρισης προμηθευτών, το Συγκρότημα θέτει τις βάσεις για λειτουργίες που είναι ηθικές, υπεύθυνες και βιώσιμες.

Το Συγκρότημα, μέσω της Δήλωσης Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου, καθορίζει ετησίως ορισμένα δείκτες για την παρακολούθηση των κινδύνων που συνδέονται με τις συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης. Συγκεκριμένα, μηδενικός αριθμός κρίσιμων συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης τρίτων που δεν έχουν αξιολογηθεί ως προς τον κίνδυνο πριν από την αρχική υπογραφή ή ανανέωση.

Για λεπτομέρειες σχετικά με το πώς οι κίνδυνοι σχετικά με απόρρητες πληροφορίες και την ασφάλεια μετριάζονται στις συμφωνίες προμήθειας, ανατρέξτε στην ενότητα ESRS S1 – Οικείο Εργατικό Δυναμικό στη Σελίδα 227.

ESRS G1 – Επιχειρηματική Συμπεριφορά (συνέχεια)

9. Οικονομικό έγκλημα και απάτη

Η παρούσα ενότητα αφορά την υποβολή εκθέσεων του Συγκροτήματος σχετικά με το έργο που επιτελείται για την καταπολέμηση του οικονομικού εγκλήματος. Το τμήμα αυτό περιγράφει το οικονομικό έγκλημα, το οποίο ορίζεται ως νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, δωροδοκία και διαφθορά και απάτη. Η δωροδοκία και η διαφθορά αναφέρονται παραπάνω στην ενότητα «Μηδενική ανοχή στη Δωροδοκία και τη Διαφθορά». Το έργο του Συγκροτήματος για την κυβερνοασφάλεια περιγράφεται στην ενότητα S4. Ανατρέξτε στον ακόλουθο πίνακα για τις σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνους, και ευκαιρείες όσον αφορά το οικονομικό έγκλημα.

Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες (IRO) – Ειδικά ανά Οντότητα							
Θέμα /Υπόθεμα ESRS	**IRO**	**Τύπος**	**Περιγραφή**				
Ειδικά στην Οντότητα – Οικονομικό έγκλημα	Κίνδυνος	Οικονομικό έγκλημα	Ο κίνδυνος που εντοπίζεται καλύπτει καταστάσεις κατά τις οποίες οι υποδομές και οι υπηρεσίες του Συγκροτήματος χρησιμοποιούνται καταχρηστικά για εγκληματικούς σκοπούς. Επιπλέον, εντοπίστηκε ο κίνδυνος οι πελάτες του Συγκροτήματος να παραβιάζουν τις κυρώσεις. Απόπειρες εξωτερικής απάτης που μπορεί να λάβουν διάφορες μορφές, όπως επιθέσεις phishing (εκμετάλλευση μέσω παραπλανητικών μηνυμάτων) και vishing (εκμετάλλευση μέσω παραπλανητικών τηλεφωνικών κλήσεων) προς τους πελάτες, ψευδείς μη εξουσιοδοτημένες εντολές πληρωμής και συναλλαγές με κάρτες. Αυτοί οι κίνδυνοι οδηγούν σε αυξημένο κόστος, νομικές και κανονιστικές κυρώσεις και βλάβη της φήμης του Συγκροτήματος.				
Χρονικός ορίζοντας			**Αξιακή Αλυσίδα**			**Χρηματοοικονομικές συνέπειες**	
Βραχυπρόθεσμος	Μεσοπρόθεσμος	Μακροπρόθεσμος	Οικείες δραστηριότητες	Ανάντη	Κατάντη		
✓	✓	✓		✓	✓	Αυξημένο κόστος λόγω προστίμων και κυρώσεων	

9.1 Πολιτικές που σχετίζονται με το Οικονομικό Έγκλημα και την Απάτη

Το Συγκρότημα υιοθέτησε πολιτική σχετικά με την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και την Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας. Σκοπός αυτής της πολιτικής είναι να θέσει τα ελάχιστα πρότυπα και να παράσχει γενική καθοδήγηση και σαφήνεια σχετικά με την προσπάθεια του Συγκροτήματος για την καταπολέμηση και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και άλλων παράνομων δραστηριοτήτων και να διασφαλίσει τη συμμόρφωση με όλες τις ισχύουσες νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις. Το Συγκρότημα δεσμεύεται στην καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και θεσμοθετεί κατάλληλες διαδικασίες για τη συμμόρφωση με τη σχετική νομοθεσία, τους κανονισμούς, τις κατευθυντήριες γραμμές και τις βέλτιστες πρακτικές και ασκεί τη δέουσα επιμέλεια για την αποτροπή της χρήσης των υπηρεσιών και των προϊόντων του από άτομα που ξεπλένουν χρήματα και εμπλέκονται σε παράνομες δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένης της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Η πολιτική είναι άμεσα διαθέσιμη για όλους τους εργαζόμενους στην εσωτερική πύλη και στον ιστότοπο του Συγκροτήματος για κάθε ενδιαφερόμενο. Η πολιτική καλύπτει τόσο την ανάντη όσο και την κατάντη αξιακή αλυσίδα.

ESRS G1 – Επιχειρηματική Συμπεριφορά (συνέχεια)

9. Οικονομικό έγκλημα και απάτη (συνέχεια)

9.1 Πολιτικές που σχετίζονται με το Οικονομικό Έγκλημα και την Απάτη (συνέχεια)

Οι κύριοι στόχοι των αρχών που ενσωματώνονται στην παρούσα Πολιτική είναι οι εξής:

1. Να ληφθούν όλα τα μέτρα και να ασκηθεί Δέουσα Επιμέλεια για την αποτροπή της χρήσης των συστημάτων και διαδικασιών του Συγκροτήματος από ξεπλύματα χρημάτων και άτομα που εμπλέκονται σε εγκληματικές και παράνομες δραστηριότητες, περιλαμβανομένης της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
2. Να αποφεύγονται παραβάσεις, καθώς αυτές μπορεί να οδηγήσουν σε ποινικές, αστικές και κανονιστικές κυρώσεις και/ή πρόστιμα.
3. Να προστατευτεί η φήμη του Συγκροτήματος προστατεύοντας αυτό και τους υπαλλήλους του από αβάσιμες κατηγορίες για διευκόλυνση ξεπλύματος χρημάτων και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.
4. Να καλλιεργηθεί υψηλό επίπεδο κουλτούρας συμμόρφωσης μεταξύ όλων των εργαζομένων σε όλο το Συγκρότημα.

Το Συγκρότημα, μέσω αυτής της πολιτικής, διασφαλίζει τη συμμόρφωση με τις νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις που προκύπτουν από τις διατάξεις του Νόμου 188(Ι) 2007, της πέμπτης έκδοσης της Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου για την Παρεμπόδιση και Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και της πρώτης έκδοσης της Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου για τη Συμμόρφωση με τις Διατάξεις των Ψηφισμάτων του Συμβουλίου Ασφαλείας του ΟΗΕ και της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Επιπλέον, το Συγκρότημα έχει υιοθετήσει μια Πολιτική Κυρώσεων για τη διαχείριση του κινδύνου παραβίασης Κυρώσεων από τους πελάτες του. Σκοπός της Πολιτικής είναι η πλήρης συμμόρφωση του Συγκροτήματος με τις κυρώσεις ή τα περιοριστικά μέτρα που έχουν επιβληθεί σε χώρες, εδάφη, οντότητες ή συγκεκριμένα πρόσωπα και φορείς. Η πολιτική είναι άμεσα διαθέσιμη για όλους τους εργαζομένους στην εσωτερική πύλη και στην ιστοσελίδα του Συγκροτήματος για όλους τους ενδιαφερόμενους. Η Πολιτική Κυρώσεων περιγράφει τις νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις και αρχές που προκύπτουν από τις διατάξεις που καθορίζονται (α) από τον νόμο περί Εφαρμογής των Διατάξεων των Ψηφισμάτων ή Αποφάσεων του Συμβουλίου Ασφαλείας του Οργανισμού Ηνωμένων Εθνών (ΗΕ) (Κυρώσεις) και των Αποφάσεων και Κανονισμών του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) (Περιοριστικά Μέτρα) (Νόμος 58(Ι) του 2016), και (β) στην Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου για τη συμμόρφωση με τις διατάξεις των Ψηφισμάτων του Συμβουλίου Ασφαλείας των Ηνωμένων Εθνών (ΗΕ) και των αποφάσεων και κανονισμών του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Εκτός από τις κυρώσεις του ΟΗΕ και της ΕΕ, το Συγκρότημα συμμορφώνεται πλήρως με τις κυρώσεις που επιβάλλονται από τις ΗΠΑ και το Ηνωμένο Βασίλειο. Η πολιτική καλύπτει τόσο την ανάντη όσο και την κατάντη αξιακή αλυσίδα.

Το Διοικητικό Συμβούλιο φέρει την απόλυτη ευθύνη για την αποτελεσματική εφαρμογή των προαναφερόμενων πολιτικών και για τον καθορισμό του σωστού παραδείγματος από την Διοίκηση. Η Επιτροπή Ελέγχου διασφαλίζει ότι υπάρχουν επαρκείς, αξιόπιστες και ασφαλείς εσωτερικές διαδικασίες που διασφαλίζουν ότι το Συγκρότημα συμμορφώνεται με τις προαναφερθείσες πολιτικές και παρακολουθεί την αποτελεσματική εφαρμογή των εν λόγω πολιτικών μέσω των Λειτουργιών Ελέγχου. Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου είναι υπεύθυνη για την παροχή ανεξάρτητης και αντικειμενικής διαβεβαίωσης στο Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, και στη διοίκηση, αξιολογώντας την αποτελεσματικότητα της διακυβέρνησης, της διαχείρισης κινδύνων και των διαδικασιών ελέγχου που σχετίζονται με τις εν λόγω πολιτικές και ενημερώνει την Επιτροπή Ελέγχου για τυχόν ευρήματα και σχετικές συστάσεις.

Το Συγκρότημα υιοθέτησε επίσης μια Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων Απάτης (η οποία ισχύει για δραστηριότητες τόσο στην ανάντη όσο και στην κατάντη αξιακή αλυσίδα της), η οποία καθορίζει τα κατάλληλα βήματα που πρέπει να ακολουθούνται για τη διαχείριση των κινδύνων εσωτερικής και εξωτερικής απάτης εντός του Συγκροτήματος. Σκοπός αυτής της πολιτικής είναι να καθορίσει τις ελάχιστες απαιτήσεις και τις βασικές αρχές που διέπουν τη διακυβέρνηση και τη διαχείριση των κινδύνων απάτης στο Συγκρότημα, παρέχοντας κατευθυντήριες γραμμές για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση και την αντιμετώπιση της πραγματικής (διαπραχθείσας) και της ύποπτης απάτης. Η πολιτική είναι άμεσα διαθέσιμη για όλους τους εργαζόμενους στην εσωτερική πύλη του Συγκροτήματος. Η πολιτική αποσκοπεί στη διασφάλιση των συμφερόντων του Συγκροτήματος και των εσωτερικών ή εξωτερικών ενδιαφερομένων μερών.

ESRS G1 – Επιχειρηματική Συμπεριφορά (συνέχεια)

9. Οικονομικό έγκλημα και απάτη (συνέχεια)

9.1 Πολιτικές που σχετίζονται με το Οικονομικό Έγκλημα και την Απάτη (συνέχεια)

Η συνολική ευθύνη για την έγκριση και παρακολούθηση της στρατηγικής και πολιτικής του Συγκροτήματος για τη διαχείριση του κινδύνου απάτης ανήκει στο Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο ασκεί αυτήν την ευθύνη μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνου. Η Επιτροπή Κινδύνου εξετάζει ετησίως την καταλληλότητα και την αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, περιλαμβανομένων των τομέων που αφορούν τη Διαχείριση Κινδύνου Απάτης, με βάση τα δεδομένα και τις πληροφορίες που παράγονται από το Τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου, τις παρατηρήσεις και τα σχόλια των εξωτερικών ελεγκτών του Συγκροτήματος και τις αρμόδιες εποπτικές αρχές, καθώς και τις διαβεβαιώσεις που παρέχονται από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, και διατυπώνει κατάλληλες συστάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο.

9.2 Δράσεις και προληπτική εργασία που σχετίζονται με το Οικονομικό Έγκλημα και την Απάτη

Το κύριο στοιχείο για την πρόληψη του οικονομικού εγκλήματος στο Συγκρότημα είναι η Δέουσα Επιμέλεια Πελάτη. Η Δέουσα Επιμέλεια Πελάτη περιλαμβάνει τα εξής:

1. Εξασφάλιση της ταυτότητας του πελάτη πριν από τη σύναψη επιχειρηματικής σχέσης ή την εκτέλεση μιας μεμονωμένης συναλλαγής,
2. Καθορισμός του Τελικού Ωφελούμενου Ιδιοκτήτη νομικών οντοτήτων, με ιδιαίτερη προσοχή στην ταυτοποίηση των πραγματικών ιδιοκτητών εμπιστευτικών κεφαλαίων, ιδρυμάτων, λογαριασμών πελατών και άλλων παρόμοιων οντοτήτων,
3. Δημιουργία Λεπτομερούς Οικονομικού Προφίλ του Πελάτη,
4. Διενέργεια Ενισχυμένης Δέουσας Επιμέλειας για Πελάτες Υψηλού και Σημαντικού Κινδύνου και συναλλαγές,
5. Τακτική ενημέρωση των δεδομένων ταυτοποίησης των πελατών,
6. Εντοπισμός ύποπτων δραστηριοτήτων/συναλλαγών και, όπου κρίνεται σκόπιμο, αναφορά αυτών των δραστηριοτήτων/συναλλαγών στη τοπική Μονάδα Οικονομικών Εγκλημάτων.

Το Συγκρότημα εφαρμόζει επίσης εξειδικευμένα πακέτα λογισμικού για τη συνεχή παρακολούθηση των λογαριασμών των πελατών, ώστε να είναι δυνατή η αναγνώριση ύποπτων συναλλαγών και η τήρηση διαδικασιών για την αναφορά τέτοιων συναλλαγών στις αρμόδιες αρχές.

Το Συγκρότημα, μέσω ειδικών διαδικασιών και εγκυκλίων, έχει καθιερώσει μια εξειδικευμένη διαδικασία για τον εντοπισμό και τη διαχείριση ειδικών, γενικών, τομεακών κυρώσεων που επιβάλλονται από τον ΟΗΕ, την ΕΕ, τις ΗΠΑ και το Ηνωμένο Βασίλειο και εστιασμένων περιορισμών σχετικά με την εξαγωγή/εισαγωγή εμπορικών αγαθών, αγαθών διπλής χρήσης, λογισμικού και τεχνολογίας, που εκδίδονται από το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή υπόκεινται στη δικαιοδοσία των ΗΠΑ σύμφωνα με τις κυρώσεις των Κανονισμών Διοίκησης Εξαγωγών (Export Administration Regulations).

Το Συγκρότημα έχει καθιερώσει ένα πρόγραμμα Διαχείρισης Κινδύνου Απάτης με τα εξής κύρια στοιχεία για τον εντοπισμό, την πρόληψη, την ανίχνευση και την ανταπόκριση στον Κίνδυνο Απάτης:

1. **Εντοπισμός και εκτίμηση κινδύνου απάτης:** Ο κίνδυνος απάτης εντοπίζεται, εκτιμάται και παρακολουθείται σε όλες τις δραστηριότητες μέσω καθιερωμένων μεθοδολογιών και διαδικασιών. Οι κίνδυνοι απάτης αξιολογούνται και κατατάσσονται κατά προτεραιότητα για δράση. Το Συγκρότημα εντοπίζει τον εγγενή κίνδυνο απάτης μέσω εκτίμησης των κινήτρων, πιέσεων και ευκαιριών για διάπραξη απάτης. Το Συγκρότημα εκτιμά την πιθανότητα και την δυνητική επίπτωση του υπολειμματικού κινδύνου απάτης. Το Συγκρότημα ανταποκρίνεται σε πιθανές και σημαντικές απειλές απάτης μέσω του εντοπισμού και της εφαρμογής αποτελεσματικών ελέγχων ή διαδικασιών ανίχνευσης για τους εντοπισθέντες κινδύνους.
2. **Καταπολέμηση απάτης:**
    α. **Έλεγχοι σε επίπεδο διαδικασίας:** Οι επιχειρηματικές μονάδες, με τη στήριξη του Τμήματος Διαχείρισης Κινδύνου Απάτης, του Τμήματος Οργάνωσης και των Τμημάτων Ψηφιακού Μετασχηματισμού, ανέπτυξαν και εφαρμόζουν κατάλληλες διαδικασίες και μηχανισμούς ελέγχου κατά της απάτης για όλες τις σχετικές επιχειρηματικές διαδικασίες, οι οποίες είτε αποτρέπουν είτε μειώνουν την πιθανότητα και/ή την ενδεχόμενη επίπτωση της Απατηλής Συμπεριφοράς.

ESRS G1 – Επιχειρηματική Συμπεριφορά (συνέχεια)

9. Οικονομικό έγκλημα και απάτη (συνέχεια)

9.2 Δράσεις και προληπτική εργασία που σχετίζονται με το Οικονομικό Έγκλημα και την Απάτη (συνέχεια)

β. **Έλεγχοι σε επίπεδο συναλλαγής:** Πραγματοποιούνται έλεγχοι συναλλαγών με τρίτα μέρη και συνδεδεμένα μέρη σε όλες τις επιχειρηματικές διαδικασίες. Οι έλεγχοι αυτοί καθοδηγούνται από τις κατάλληλες διαδικασίες "γνωρίστε τον πελάτη σας" (KYC), "γνωρίστε τον μεσολαβητή σας" (KYI) και "γνωρίστε το προσωπικό σας" (KYS), καθώς και από ελέγχους υπόβαθρου στους προμηθευτές και επιχειρηματικούς εταίρους, με σκοπό τον εντοπισμό πιθανών φορέων που ενδέχεται να φέρουν αυξημένο κίνδυνο απάτης.

γ. **Ενημέρωση:** Διασφάλιση ότι όλοι οι εργαζόμενοι λαμβάνουν εκπαίδευση για τον Κώδικα Συμπεριφοράς, τις εκπαιδεύσεις για την απάτη, καθώς και για οποιεσδήποτε ενημερώσεις ή αλλαγές σχετικών διαδικασιών και διαδικασιών.

3. Ανίχνευση απάτης:

α. **Μηχανισμοί σε επίπεδο επιχειρηματικής διαδικασίας:** Οι επιχειρηματικές διαδικασίες και διεργασίες σχεδιάζονται με τέτοιο τρόπο, ώστε να διευκολύνουν και να ενσωματώνουν τον συστηματικό εντοπισμό των τύπων απάτης που ενδέχεται να διαπραχθούν σε σχέση με τη συγκεκριμένη επιχειρηματική διαδικασία.

β. **Κύριοι Δείκτες Απάτης:** Οι Κύριοι Δείκτες Απάτης καθιερώνονται και επικαιροποιούνται προκειμένου να παρακολουθούν μεταβλητές που ενδέχεται να υποδεικνύουν τη δυνατότητα διάπραξης απάτης. Η παραβίαση των σχετικών δεικτών ή ενδείξεις αρνητικής τάσης παρέχουν έγκαιρη προειδοποίηση για περιοχές υψηλού κινδύνου απάτης και πρέπει να προκαλούν περαιτέρω αξιολόγηση των απαραίτητων ελέγχων σε εκείνη την περιοχή καθώς και του υπολειμματικού κινδύνου.

γ. **Άλλοι μηχανισμοί ανίχνευσης:** Περιλαμβάνουν εκθέσεις Του Εσωτερικού Ελέγχου, περιοδικούς ελέγχους από εξωτερικούς ελεγκτές ή ρυθμιστικές αρχές, καθώς και ευρήματα και εκθέσεις από άλλους εξωτερικούς επιχειρηματικούς συνεργάτες ειδικούς.

δ. **Προληπτικές διαδικασίες ανίχνευσης απάτης:** Αυτοματοποιημένη ανάλυση δεδομένων, συνεχείς τεχνικές παρακολούθησης και κατάλληλα τεχνολογικά εργαλεία για την αποτελεσματική ανίχνευση απατηλών δραστηριοτήτων.

ε. **Κανάλια Εσωτερικής Αναφοράς Απάτης:** Αναφορά περιστατικών απάτης στο Τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου, στο Τμήμα Συμμόρφωσης ή στο Τμήμα Διαχείρισης Κινδύνου Απάτης ή μέσω καναλιών Ανώνυμης Εμπιστευτικής Αναφοράς (whistleblowing).

στ. **Άλλοι εξωτερικοί δίαυλοι αναφοράς:** Σύστημα Διαχείρισης Παραπόνων. Ανατρέξτε στη σελίδα 245.

4. Διερεύνηση και αντίδραση σε περιπτώσεις απάτης: Ο Διευθυντής Εσωτερικού Ελέγχου είναι υπεύθυνος για τη λήψη αναφορών σχετικά με καταγγελλόμενες ή ύποπτες εσωτερικές παράνομες ενέργειες που αφορούν τις δραστηριότητες του Συγκροτήματος ή τα μέλη των διοικητικών σωμάτων και των εργαζομένων, για την πραγματοποίηση έρευνας σε περιπτώσεις πραγματικής ή ύποπτης εσωτερικής απάτης και για την αναφορά των ευρημάτων στην Επιτροπή Ελέγχου, καθώς και στον Διευθύνοντα Σύμβουλο ή σε οποιαδήποτε άλλη γραμμή αναφοράς, σύμφωνα με την ανάγκη γνώσης.

Οι παραπάνω δράσεις είναι συνεχείς και σχετίζονται τόσο με τις ανάντη όσο και με τις κατάντη δραστηριότητες. Για τη διαχείριση κινδύνων ασφαλείας πληροφοριών και κυβερνοασφάλειας, ανατρέξτε στην Ενότητα στην ενότητα ESRS S1 – Εργατικό Δυναμικό στη Σελίδα 227.

ESRS G1 – Επιχειρηματική Συμπεριφορά (συνέχεια)

9. Οικονομικό έγκλημα και απάτη (συνέχεια)

9.3 Δείκτες Μέτρησης και Στόχοι σχετικά με το Οικονομικό έγκλημα και απάτη

Δεν υπάρχουν μετρήσιμοι, χρονικά περιορισμένοι και προσανατολισμένοι στα αποτελέσματα στόχοι. Παρ' όλα αυτά, υπάρχουν δείκτες που παρακολουθούν την αποτελεσματικότητα αυτών των δράσεων. Το Συγκρότημα μέσω της Δήλωσης Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου καθιερώνει, συγκεκριμένους ποιοτικούς δείκτες για την παρακολούθηση των κινδύνων που σχετίζονται με το Οικονομικό Έγκλημα, τις Κυρώσεις και τους Κινδύνους Απάτης:

1) Καμία ανοχή σε παραβιάσεις κυρώσεων ή άλλων μέτρων που επιβάλλονται από τις αμερικανικές αρχές, όπως το Γραφείο Ελέγχου Ξένων Περιουσιακών Στοιχείων (OFAC) του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ, καθώς και από τον ΟΗΕ, την ΕΕ και τις κυβερνήσεις των χωρών όπου δραστηριοποιείται το Συγκρότημα, σχετικά με τη νομοθεσία για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή τα προγράμματα κυρώσεων. Σε περίπτωση αποκλίσεων, εφαρμόζονται άμεσα διορθωτικά μέτρα και διεξάγεται διερεύνηση
2) Καμία ανοχή σε αποκλίσεις σχετικά με το άνοιγμα λογαριασμών σε δολάρια ΗΠΑ για άτομα που συνδέονται με χώρες που υπόκεινται σε αυστηρές κυρώσεις που επιβάλλονται από το Γραφείο Ελέγχου Ξένων Περιουσιακών Στοιχείων (OFAC) του Υπουργείου Οικονομικών των ΗΠΑ.
3) Καμία ανοχή στη διευκόλυνση οποιουδήποτε είδους οικονομικού εγκλήματος/ χρηματοδότησης τρομοκρατίας.

Το Συγκρότημα, όπως αναφέρθηκε προηγουμένως, διασφαλίζει ότι πραγματοποιούνται κατάλληλες εκπαιδεύσεις για την υποστήριξη της μείωσης των κινδύνων οικονομικού εγκλήματος. Ανατρέξτε στην Ενότητα "5. Κατάρτιση σχετικά με Επιχειρηματική Συμπεριφορά " στη Σελίδα 277.

ESRS G1 – Επιχειρηματική Συμπεριφορά (συνέχεια)

10. Σύγκρουση Συμφερόντων

Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες (IRO) – Ειδικά ανά Οντότητα						
Θέμα /Υπόθεμα ESRS	**IRO**	**Τύπος**	**Περιγραφή**			
Ειδικά στην Οντότητα – Σύγκρουση Συμφερόντων	Κίνδυνος	Ακατάλληλες Επαγγελματικές η Εμπορικές Πρακτικές	Κίνδυνος ανεπαρκείς διαχείρισης σχετικά με θέματα σύγκρουσης συμφερόντων.			
Χρονικός ορίζοντας			**Αξιακή Αλυσίδα**			**Χρηματοοικονομικές συνέπειες**
Βραχυπρόθεσμος	Μεσοπρόθεσμος	Μακροπρόθεσμος	Οικείες δραστηριότητες	Ανάντη	Κατάντη	
✓	✓	✓	✓			Πρόστιμα, ποινές και απώλεια επιχειρηματικών δραστηριοτήτων.

10.1 Πολιτικές σχετικά με την Σύγκρουση Συμφερόντων

Το Συγκρότημα υιοθετεί μια Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων (COI), η οποία καθορίζει το πλαίσιο για την πρόληψη, την αναγνώριση, την αξιολόγηση, την τεκμηρίωση, την κλιμάκωση και την αποτελεσματική διαχείριση της σύγκρουσης συμφερόντων, σύμφωνα με το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο στο οποίο υπόκειται το Συγκρότημα. Αυτή η Πολιτική εφαρμόζεται στα Μέλη του ΔΣ, στη Ανώτερη Διευθυντική Ομάδα και σε όλους τους υπαλλήλους του Συγκροτήματος σε κάθε χώρα στην οποία δραστηριοποιείται το Συγκρότημα, καθώς και σε άλλους συμβεβλημένους και άλλα Σχετικά Άτομα του Συγκροτήματος. Η πολιτική είναι άμεσα διαθέσιμη για όλους τους υπαλλήλους στον εσωτερικό ιστότοπο του Συγκροτήματος και στην ιστοσελίδα του Συγκροτήματος για όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη.

Το Διοικητικό Συμβούλιο φέρει την τελική ευθύνη για την αποτελεσματική εφαρμογή αυτής της Πολιτικής και για τον καθορισμό του σωστού παραδείγματος από την Διοίκηση. Η Επιτροπή Ελέγχου (ΕΕ) διασφαλίζει ότι υπάρχουν επαρκείς, αξιόπιστες και ασφαλείς εσωτερικές διαδικασίες για να εξασφαλίσει ότι το Συγκρότημα συμμορφώνεται με τις παραπάνω πολιτικές και παρακολουθεί την αποτελεσματική εφαρμογή αυτών των Πολιτικών μέσω των Λειτουργιών Ελέγχου. Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου είναι υπεύθυνη για την παροχή ανεξάρτητης και αντικειμενικής διασφάλισης στο Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, και στη διοίκηση, αξιολογώντας την αποτελεσματικότητα της διακυβέρνησης, της διαχείρισης κινδύνων και των διαδικασιών ελέγχου που σχετίζονται με αυτές τις πολιτικές και ενημερώνει την Επιτροπή Ελέγχου για οποιαδήποτε ευρήματα και σχετικές συστάσεις.

10.2 Δράσεις και προληπτική εργασία για την Σύγκρουση Συμφερόντων

Το Συγκρότημα εφαρμόζει διαδικασίες για την αναγνώριση των σχέσεων, υπηρεσιών, δραστηριοτήτων ή συναλλαγών στις οποίες μπορεί να προκύψει σύγκρουση συμφερόντων (COI). Οι διαδικασίες αυτές καλύπτουν σχέσεις μεταξύ του Συγκροτήματος και πελατών, μετόχων, μελών του διοικητικού σώματος και των μελών της οικογένειάς τους, υπαλλήλων, σημαντικών επιχειρηματικών μερών και άλλων σχετικών μερών. Επιπλέον, αυτές οι διαδικασίες καλύπτουν τη σύγκρουση συμφερόντων μεταξύ διαφορετικών πελατών του Συγκροτήματος. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και η Σύνθετη Διοίκηση αυτοεκτιμούν ετησίως πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων. Όλες οι συγκρούσεις συμφερόντων που αναγνωρίζονται από τη Διεύθυνση Συμμόρφωσης σε όλο το Συγκρότημα καταγράφονται σε ειδικό λογισμικό και οι σχετικές πληροφορίες παρουσιάζονται στην Επιτροπή Ελέγχου και στην Εκτελεστική Επιτροπή ανά τρίμηνο. Οι συγκρούσεις συμφερόντων που εντοπίζονται στο επίπεδο της Διοίκησης και του Διοικητικού Συμβουλίου αναφέρονται στην Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΕΔΕΔ) για λήψη αποφάσεων. Οι παραπάνω δράσεις είναι συνεχείς και συνδέονται με τις λειτουργίες του Συγκροτήματος.

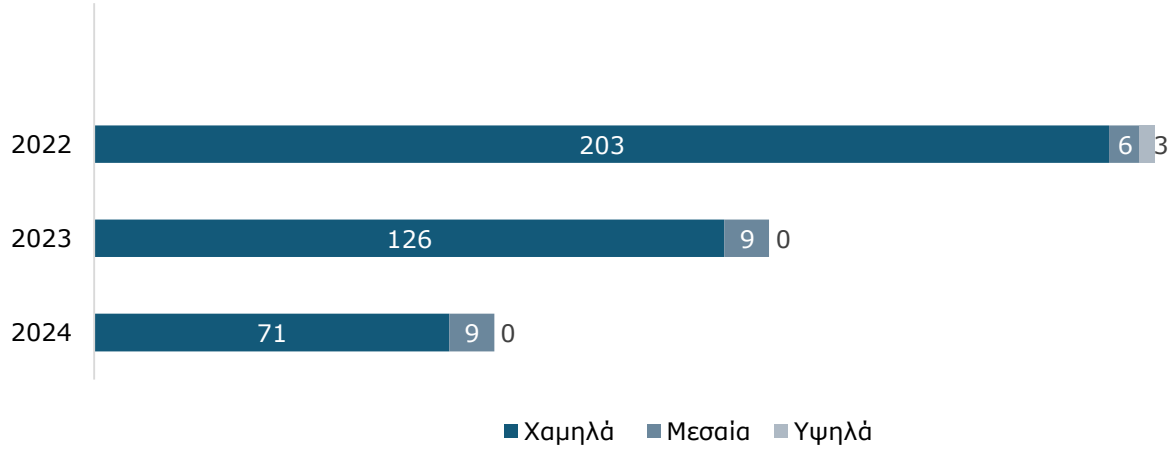
ESRS G1 – Επιχειρηματική Συμπεριφορά (συνέχεια)

10. Σύγκρουση Συμφερόντων (συνέχεια)

10.3 Δείκτες μέτρησης και Στόχοι για την Σύγκρουση Συμφερόντων

Το μητρώο συγκρούσεων του Συγκροτήματος κατέγραψε 80 αντιληπτές συγκρούσεις συμφερόντων το 2024 (2023: 135, 2022: 212). Μηδέν περιστατικά σύγκρουσης συμφερόντων (2023: 0, 2022: 3) θεωρήθηκαν ως υψηλά, 9 (2023: 9, 2022: 6) θεωρήθηκαν ως μεσαία και τα υπόλοιπα 71 (2023: 126, 2022: 203) θεωρήθηκαν ως χαμηλά.

Αντιληπτές συγκρούσεις συμφερόντων



Το Συγκρότημα, μέσω της Δήλωσης Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου, καθορίζει ετησίως ποιοτικές δηλώσεις που σχετίζονται με τη μείωση των κινδύνων σύγκρουσης συμφερόντων:

1) Η Τράπεζα δεν αποδέχεται τη συμμετοχή στη λήψη αποφάσεων ή τη ψηφοφορία σε θέματα από άτομα που έχουν σύγκρουση συμφερόντων.
2) Δεν επιτρέπονται συναλλαγές σε χρηματοοικονομικά μέσα της Τράπεζας για άτομα που κατατάσσονται ως «Σχετικά Άτομα σε κατοχή εμπιστευτικών πληροφοριών για το Συγκρότημα», εκτός σε περιπτώσεις όπου παρέχεται άδεια σύμφωνα με τις διατάξεις του Κώδικα Διαπραγμάτευσης της Τράπεζας.
3) Η Τράπεζα δεν αποδέχεται την επιλογή παρόχων υπηρεσιών εξωτερικής ανάθεσης, που συνδέονται με οποιοδήποτε μέλος της ανώτερης διοίκησης ή του διοικητικού σώματος του Συγκροτήματος, με τους εξωτερικούς ελεγκτές ή τους νομικούς συμβούλους του Συγκροτήματος και όταν αυτή η πληροφορία δεν έχει αποκαλυφθεί δεόντως στην Τράπεζα .
4) Η Τράπεζα δεν αποδέχεται πράξεις δωροδοκίας και διαφθοράς από κανέναν υπάλληλό της ή οποιονδήποτε επιχειρηματικό συνεργάτη.

Το Συγκρότημα, όπως αναφέρθηκε προηγουμένως, διασφαλίζει ότι πραγματοποιούνται σχετικές εκπαιδεύσεις για την υποστήριξη της μείωσης των κινδύνων σύγκρουσης συμφερόντων. Ανατρέξτε στην Ενότητα "5. Κατάρτιση σχετικά με την Επιχειρηματική Συμπεριφορά" στη Σελίδα 277.

ESRS G1 – Επιχειρηματική Συμπεριφορά (συνέχεια)

11. Συμμόρφωση με Νόμους και Κανονισμούς

Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες (IRO) – Ειδικά ανά Οντότητα						
Θέμα /Υπόθεμα ESRS	**IRO**	**Τύπος**	**Περιγραφή**			
Ειδικά στην Οντότητα – Συμμόρφωση με Νόμους και Κανονισμούς	Κίνδυνος	Κίνδυνος Συμμόρφωσης	Ως εισηγμένο Συγκρότημα που δραστηριοποιείται σε ένα εξελισσόμενο και σύνθετο ρυθμιστικό και νομικό περιβάλλον, υπάρχει αυξημένος κίνδυνος μη συμμόρφωσης με τους νόμους και τους κανονισμούς (όπως η Οδηγία για τις Ληξιπρόθεσμες Οφειλές, οι κανονισμοί για το ESG, η Οδηγία MIFID, ο Κανονισμός EMIR, ο Νόμος για τον Ανταγωνισμό, ο Κανονισμός FACTA, η Κατάχρηση Αγοράς, οι κανονισμοί για τους Δείκτες Αναφοράς, ο Κανονισμός GDPR), κάτι που μπορεί να οδηγήσει σε πρόστιμα και κυρώσεις/ πρόστιμα.			
Χρονικός ορίζοντας			**Αξιακή Αλυσίδα**			**Χρηματοοικονομικές συνέπειες**
Βραχυπρόθεσμος	Μεσοπρόθεσμος	Μακροπρόθεσμος	Οικείες δραστηριότητες	Ανάντη	Κατάντη	
✓	✓	✓	✓			Πρόστιμα, κυρώσεις και απώλεια επιχειρήσεων

11.1 Πολιτικές που σχετίζονται με τη Συμμόρφωση με Νόμους και Κανονισμούς

Το Συγκρότημα υιοθέτησε μια πολιτική συμμόρφωσης η οποία καθορίζει το επιχειρηματικό και νομικό περιβάλλον που ισχύει για το Συγκρότημα, τις αρχές και τις ευθύνες για τη συμμόρφωση και τον τρόπο με τον οποίο οι ευθύνες αυτές κατανέμονται και εκτελούνται σε επίπεδο Συγκροτήματος και Οντότητας. Η Πολιτική είναι άμεσα διαθέσιμη για όλους τους εργαζόμενους στην εσωτερική πύλη και στον ιστότοπο του Συγκροτήματος για όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη. Η πολιτική καλύπτει τις δραστηριότητες σε επίπεδο Συγκροτήματος.

Το Διοικητικό Συμβούλιο φέρει την απόλυτη ευθύνη για την αποτελεσματική εφαρμογή των προαναφερόμενων πολιτικών και για τον καθορισμό του σωστού παραδείγματος. Ο Εσωτερικός Έλεγχος διασφαλίζει ότι υπάρχουν επαρκείς, αξιόπιστες και ασφαλείς εσωτερικές διαδικασίες που διασφαλίζουν ότι το Συγκρότημα συμμορφώνεται με τις προαναφερθείσες πολιτικές και παρακολουθεί την αποτελεσματική εφαρμογή των εν λόγω πολιτικών μέσω των Λειτουργιών Ελέγχου. Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου είναι υπεύθυνη για την παροχή ανεξάρτητης και αντικειμενικής διαβεβαίωσης στο Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, και στη Διοίκηση, αξιολογώντας την αποτελεσματικότητα της διακυβέρνησης, της διαχείρισης κινδύνων και των διαδικασιών ελέγχου που σχετίζονται με τις εν λόγω πολιτικές και ενημερώνει την ΣΕ για τυχόν ευρήματα και σχετικές συστάσεις.

11.2 Δράσεις και προληπτική εργασία για τη Συμμόρφωση με Νόμους και Κανονισμούς

Το Τμήμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης διασφαλίζει ότι το Συγκρότημα υιοθετεί όλες τις κανονιστικές, νομικές απαιτήσεις και τις απαιτήσεις συμμόρφωσης και δεσμεύεται για τη θέσπιση σχετικών ελέγχων και διαδικασιών για την προστασία των πελατών του και όλων των άλλων ενδιαφερόμενων μερών. Η Κανονιστική Συμμόρφωση εφάρμοσε, μέσω του δικτύου των συνδέσμων συμμόρφωσης στα διάφορα τμήματα, το σύστημα διαχείρισης της συμμόρφωσης, το οποίο αυτοματοποίησε τις περισσότερες από τις διαδικασίες συμμόρφωσης. Το σύστημα αποτελεί ένα ολοκληρωμένο σύστημα διαχείρισης συμμόρφωσης, το οποίο παρέχει ένα πλήρες σύνολο εργαλείων για τη διαχείριση των κανονιστικών κινδύνων. Περιλαμβάνει ενότητες για την τη διαχείριση των κανονιστικών αλλαγών με συνεχή ενημέρωση για νέους ή τροποποιημένους κανονισμούς, την καταγραφή και διαχείριση των εντοπισμένων κινδύνων μέσω διαφόρων διαδικασιών αξιολόγησης, την καταγραφή και διαχείριση των κανονιστικών περιστατικών, των συγκρούσεων συμφερόντων και των δώρων, των ΚΔΑ, καθώς και την παρακολούθηση και παρακολούθηση των θεμάτων και των δράσεων. Επιπλέον, το Τμήμα Συμμόρφωσης πραγματοποιεί τακτικούς ελέγχους διασφάλισης συμμόρφωσης με βάση σαφείς και ευθυγραμμισμένες Μεθοδολογίες Ελέγχου Συμμόρφωσης, με στόχο την κάλυψη περιοχών υψηλού κινδύνου. Η Διεύθυνση Συμμόρφωσης παρουσιάζει τους Κύριους Δείκτες Κινδύνου και Απόδοσης (ΔΚ και ΚΔΑ) στην Εκτελεστική Επιτροπή και στην Επιτροπή Ελέγχου.

ESRS G1 – Επιχειρηματική Συμπεριφορά (συνέχεια)

11. Συμμόρφωση με Νόμους και Κανονισμούς (συνέχεια)

11.2 Δράσεις και προληπτική εργασία για τη Συμμόρφωση με Νόμους και Κανονισμούς (συνέχεια)

Οι περιπτώσεις σημαντικής μη συμμόρφωσης εντοπίζονται μέσω του μοντέλου των τριών γραμμών άμυνας, σύμφωνα με το οποίο η ευθύνη για τους ελέγχους συμμόρφωσης ανήκει κυρίως στη διοίκηση, δεύτερον στις λειτουργίες ελέγχου, με την εκτίμηση της σοβαρότητας των περιπτώσεων μη συμμόρφωσης. Οι προαναφερθείσες δράσεις είναι συνεχείς και σχετίζονται με τις δραστηριότητες του Συγκροτήματος.

11.3 Δείκτες Μέτρησης και Στόχοι για τη Συμμόρφωση με Νόμους και Κανονισμούς

Δεν υπάρχουν μετρήσιμοι, χρονικά περιορισμένοι και προσανατολισμένοι σε αποτελέσματα στόχοι, ωστόσο υπάρχουν δείκτες που παρακολουθούν την αποτελεσματικότητα αυτών των ενεργειών. Είμαστε στην ευχάριστη θέση να σημειώσουμε ότι κατά το τρέχον έτος, η Ομάδα δεν έλαβε καμία ρυθμιστική ποινή σε σχέση με παραβιάσεις συμμόρφωσης με νόμους και κανονισμούς. Το Συγκρότημα, μέσω της Δήλωσης Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου, καθορίζει, ποιοτικές δηλώσεις που σχετίζονται με τους κινδύνους συμμόρφωσης και δεν παρέχει καμία ανοχή όσον αφορά τη μη συμμόρφωση με τις κανονιστικές, νομικές απαιτήσεις και τις απαιτήσεις συμμόρφωσης.

Το Συγκρότημα, όπως αναφέρθηκε προηγουμένως, διασφαλίζει τη διεξαγωγή σχετικών εκπαιδεύσεων για την υποστήριξη του μετριασμού των κινδύνων συμμόρφωσης. Ανατρέξτε στην ενότητα "5. Κατάρτιση σχετικά με την Επιχειρηματική Συμπεριφορά" στη Σελίδα 277.

12. Κίνδυνος φήμης

Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες (IRO) – Ειδικά ανά Οντότητα						
Θέμα /Υπόθεμα ESRS	**IRO**	**Τύπος**	**Περιγραφή**			
Ειδικά στην Οντότητα– Κίνδυνος φήμης	Κίνδυνος	Κίνδυνος φήμης	Αναποτελεσματικός χειρισμός του κινδύνου φήμης (σε εθνικό και θεσμικό επίπεδο)			
Χρονικός ορίζοντας			**Αξιακή Αλυσίδα**			**Χρηματοοικονομικές συνέπειες**
Βραχυπρόθε-σμος	Μεσοπρόθε-σμος	Μακροπρόθε-σμος	Οικείες δραστηριότη-τες	Ανά-ντη	Κατά-ντη	
✓	✓	✓	✓			Απώλεια επιχειρηματικής δραστηριότητας

12.1 Πολιτικές που σχετίζονται με τον Κίνδυνο Φήμης

Το Συγκρότημα υιοθέτησε μια Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνου Φήμης προκειμένου να παρέχει κατευθυντήριες γραμμές για την αναγνώριση, ποσοτικοποίηση και διαχείριση των κινδύνων φήμης που ενδέχεται να προκύψουν από τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Συγκροτήματος. Η συνολική ευθύνη για την έγκριση, παρακολούθηση και διαχείριση του κινδύνου φήμης ανήκει στο Διοικητικό Συμβούλιο (BOD), το οποίο ασκεί αυτή την ευθύνη μέσω της Επιτροπής Κινδύνου του Διοικητικού Συμβουλίου (BRC). Η πολιτική είναι διαθέσιμη για όλους τους υπαλλήλους μέσω της εσωτερικής πύλης. Η εμπλοκή των πελατών στην αποτελεσματικότητα της πολιτικής μετράται μέσω ερευνών πελατών που πραγματοποιούνται σε μηνιαία βάση από το Τμήμα Εταιρικών Υποθέσεων. Η πολιτική εφαρμόζεται για τις δραστηριότητες του Συγκροτήματος. Ο Εσωτερικός Έλεγχος παρέχει αντικειμενική διασφάλιση στην Επιτροπή Ελέγχου και στην Εκτελεστική Επιτροπή ότι οι ελεγκτικοί μηχανισμοί που υπάρχουν είναι κατάλληλοι για αυτήν την περιοχή, συμπεριλαμβάνοντας τον κίνδυνο φήμης ως βασικό κίνδυνο στο Πλαίσιο Κινδύνων και Ελέγχου, ως εκ τούτου, αξιολογείται στο πλαίσιο της ετήσιας επικαιροποίησης του Εσωτερικού Σχεδίου Ελέγχου.

ESRS G1 – Επιχειρηματική Συμπεριφορά (συνέχεια)

12. Κίνδυνος φήμης (συνέχεια)

12.2 Δράσεις και προληπτική εργασία σχετικά με τον Κίνδυνο Φήμης (συνέχεια)

Οι προληπτικές δράσεις που σχετίζονται με τη διαχείριση του κινδύνου φήμης αφορούν κυρίως στην αποτελεσματική εφαρμογή του Κώδικα Δεοντολογίας, του Κώδικα Συμπεριφοράς καθώς και των πολιτικών Επιχειρηματικής Συμπεριφοράς που περιγράφονται στις προηγούμενες ενότητες. Η αναγνώριση του κινδύνου φήμης πραγματοποιείται κυρίως μέσω της παρακολούθησης των αναφορών στα ΜΜΕ για ενδεχόμενη αρνητική δημοσιότητα, των κοινωνικών δικτύων, ενδεχόμενων διαρροών πληροφοριών/δεδομένων, παραπόνων πελατών, σημαντικών λειτουργικών ζημιών (συμπεριλαμβανομένων νομικών υποθέσεων) και παραβιάσεων βασικών δεικτών κινδύνου, διακοπών συστημάτων που προκαλούν διαταραχή στην εξυπηρέτηση πελατών, αρνητικών αναφορών από νόμιμους ελεγκτές και έρευνες, ή κυρώσεων από ρυθμιστικές αρχές, αναφορών καταγγελιών και άλλων. Το Συγκρότημα προλαμβάνει και μειώνει την επίπτωση των κινδύνων φήμης μέσω ενός συστήματος εσωτερικών ελέγχων σε επίπεδο διαδικασίας και συναλλαγής, όπως περιγράφεται αναλυτικά στις προηγούμενες ενότητες.

Σε περίπτωση που εντοπιστεί ένα περιστατικό κινδύνου φήμης, το Τμήμα Εταιρικών Υποθέσεων, σε συνεργασία μετο Τμήμα Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου , αξιολογεί την επίπτωση του περιστατικού. Τα περιστατικά με χαμηλή επίπτωση διαχειρίζονται και επιλύονται σε αυτό το επίπεδο. Για τα περιστατικά κινδύνου φήμης που αξιολογούνται ως Υψηλού/Κρίσιμου κινδύνου, η Ομάδα Διαχείρισης και Αντίδρασης Συμβάντων (IMRT) αναλαμβάνει να χειριστεί το περιστατικό. Η IMRT συνεδριάζει για να αναλύσει περαιτέρω τη σοβαρότητα/επίπτωση του περιστατικού κινδύνου φήμης και να προτείνει δράσεις για την αποτελεσματική αντίδραση στο περιστατικό. Η συνεχής αξιολόγηση της ενδεχόμενης επίπτωσης του περιστατικού πραγματοποιείται καθ' όλη τη διάρκεια του κύκλου ζωής του περιστατικού. Σε περιπτώσεις όπου το περιστατικό κινδύνου φήμης εκτιμάται ότι έχει τη δυνατότητα να εξελιχθεί σε κρίση, ενεργοποιείται η Επιτροπή Κινδύνου Φήμης του Συγκροτήματος και το Σχέδιο Διαχείρισης και Αντίδρασης Κρίσης. Οι προαναφερθείσες δράσεις είναι συνεχείς και σχετίζονται με τις δραστηριότητες του Συγκροτήματος.

12.3 Δείκτες μέτρησης και στόχοι σχετικά με τον Κίνδυνο Φήμης

Δεν υπάρχουν μετρήσιμοι, χρονικά περιορισμένοι και προσανατολισμένοι σε αποτελέσματα στόχοι, ωστόσο υπάρχουν δείκτες που παρακολουθούν την αποτελεσματικότητα αυτών των ενεργειών. Το Συγκρότημα έχει μηδενική ανοχή όσον αφορά τις εσωτερικές πρακτικές της Διοίκησης και των υπαλλήλων που θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε σημαντικό αντίκτυπο στη φήμη, δηλαδή δεν θα ανεχθεί τον κίνδυνο επικεφαλής που συνδέεται με απαράδεκτες επιχειρηματικές πρακτικές, παραβιάσεις της ιδιωτικής ζωής και άλλες κανονιστικές παραβιάσεις και εσωτερική απάτη.

ESRS G1 – Επιχειρηματική Συμπεριφορά (συνέχεια)

13. Διαδικασία για τον καθορισμό δεικτών μετρήσεων και στόχους Επιχειρηματικής Συμπεριφοράς, Οικονομικού εγκλήματος και απάτης, και σύγκρουσης συμφερόντων

Η διαδικασία καθορισμού των προαναφερθέντων ποιοτικών μετρήσεων περιγράφεται στο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου του Συγκροτήματος. Στόχος του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου είναι να καθορίσει το επίπεδο κινδύνου που το Συγκρότημα είναι διατεθειμένο να αποδεχθεί για την επίτευξη των στρατηγικών του στόχων, ξεπερνώντας τις βασικές αρχές και τους κανόνες που διέπουν τον καθορισμό της διάθεσης ανάληψης κινδύνου. Περιλαμβάνει τη Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου, τις σχετικές πολιτικές και τα όρια, κατά περίπτωση, καθώς και τους ρόλους και τις αρμοδιότητες για την εφαρμογή και την παρακολούθηση του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου.

Το Συγκρότημα έχει καθιερώσει ποιοτικές δηλώσεις στο Πλαίσιο Διάθεσης Κινδύνου, προκειμένου να προσδιορίσει τη γενική κατεύθυνση της στρατηγικής διάθεσης κινδύνων σε όλους τους σημαντικούς και κρίσιμους τύπους κινδύνων. Αυτές οι δηλώσεις διατυπώνουν επίσης το σκεπτικό πίσω από την ανάληψη ή την αποφυγή συγκεκριμένων τύπων κινδύνων, καθώς και την κάλυψη τομέων που δεν είναι πλήρως ποσοτικοποιήσιμοι.

Οι δείκτες της Δήλωσης Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου αναφέρονται σε τριμηνιαία βάση μέσω της Έκθεσης Προφίλ Κινδύνου στην Επιτροπή Εκτελεστικού Συμβουλίου, την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και το Διοικητικό Συμβούλιο. Οποιεσδήποτε προσωρινές παραβάσεις αξιολογούνται αναφορικά με την κατηγορία τους και τη σοβαρότητα της παράβασης και αναφέρονται/κλιμακώνονται στην κατάλληλη επιτροπή/αρχή, όπως περιγράφεται στην επόμενη ενότητα. Ο πίνακας ελέγχου συνοδεύεται από σχετικό σχόλιο που υποδεικνύει:

1. Όλες τις παραβιάσεις που υπάρχουν τη στιγμή εκείνη
2. Τη φύση κάθε παράβασης
3. Εάν η διοίκηση έχει λάβει ή θα λάβει διορθωτικά μέτρα.

Δήλωση Βιωσιμότητας - Πρόσθετες Πληροφορίες 2024

Περιεχόμενα	Σελίδα
Απαιτήσεις γνωστοποιήσεων των ESRS που περιλαμβάνονται στην Δήλωση Βιωσιμότητας του ιδρύματος	297
Κατάλογος σημείων δεδομένων σε οριζόντια και θεματικά πρότυπα που απορρέουν από άλλη νομοθεσία της ΕΕ	303
Κατάλογος σταδιακά εφαρμοζόμενων απαιτήσεων γνωστοποίησης και μεταβατικές διατάξεις	311
Αρχές αναφοράς	315

Απαιτήσεις γνωστοποιήσεων των ESRS που περιλαμβάνονται στην Δήλωση Βιωσιμότητας του ιδρύματος

Πρότυπο ESRS	Απαίτηση Γνωστοποίησης	Περιγραφή	Σελίδα
Γενικές Γνωστοποιήσεις			
ESRS 2	BP-1	Γενική βάση για την κατάρτιση δηλώσεων βιωσιμότητας	99
ESRS 2	BP-2	Γνωστοποιήσεις σε σχέση με ειδικές περιστάσεις	99, 131, 311, 315
ESRS 2	GOV-1	Ο ρόλος των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων	100
ESRS 2	GOV-2	Πληροφορίες που λαμβάνουν και θέματα βιωσιμότητας που εξετάζουν τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα της επιχείρησης	101
ESRS 2	GOV-3	Ενσωμάτωση των επιδόσεων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα σε συστήματα παροχής κινήτρων	112
ESRS 2	GOV-4	Δήλωση σχετικά με τη δέουσα επιμέλεια	114
ESRS 2	GOV-5	Διαχείριση κινδύνων και εσωτερικοί έλεγχοι σχετικά με την υποβολή εκθέσεων βιωσιμότητας	115
ESRS 2	SBM-1	Στρατηγική, επιχειρηματικό μοντέλο και αξιακή αλυσίδα	116
ESRS 2	SBM-2	Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών	120
ESRS 2	SBM-3	Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	140, 198, 206, 211, 224-225, 231, 246, 252, 255, 259, 264, 268, 270, 271, 281, 284, 289, 291, 292
ESRS 2	IRO-1	Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών	125
ESRS 2	IRO-2	Απαιτήσεις γνωστοποίησης στα ESRS που καλύπτονται από τη δήλωση βιωσιμότητας της επιχείρησης	297
E1- Κλιματική Αλλαγή			
ESRS 2	GOV-3	Ενσωμάτωση των επιδόσεων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα σε συστήματα παροχής κινήτρων	134
ESRS E1	E1-1	Σχέδιο μετάβασης για μετριασμό της κλιματικής αλλαγής	135
ESRS 2	SBM-3	Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	140
ESRS 2	IRO-1	Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών	153
ESRS E1	E1-2	Πολιτικές σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή	164
ESRS 2	MDR-P Πολιτικές	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Πολιτικές που έχουν εγκριθεί για τη διαχείριση σημαντικών θεμάτων βιωσιμότητας	164
ESRS E1	E1-3	Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τις πολιτικές για την κλιματική αλλαγή	164
ESRS 2	MDR-A Δράσεις	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Δράσεις και πόροι σε σχέση με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας	164
ESRS E1	E1-4	Στόχοι σχετικά με τον μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή σε αυτή	173
ESRS 2	MDR-M Δείκτες	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Δείκτες μέτρησης σε σχέση με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας	173
ESRS 2	MDR-T Στόχοι	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας πολιτικών και δράσεων μέσω στόχων	173
ESRS E1	E1-5	Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας	182
ESRS E1	E1-6	Μεικτές εκπομπές πεδίων εφαρμογής 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου	183

Απαιτήσεις γνωστοποιήσεων των ESRS που περιλαμβάνονται στην Δήλωση Βιωσιμότητας του ιδρύματος (συνέχεια)

Πρότυπο ESRS	Απαίτηση Γνωστοποίησης	Περιγραφή	Σελίδα
E2-Ρύπανση			
ESRS 2	IRO-1	Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών	197
ESRS 2	SBM-3	Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	198
ESRS E2	E2-1	Πολιτικές σχετικές με τη ρύπανση	200
ESRS 2	MDR-P Πολιτικές	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Πολιτικές που έχουν εγκριθεί για τη διαχείριση σημαντικών θεμάτων βιωσιμότητας	200
ESRS E2	E2-2	Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τη ρύπανση	200
ESRS 2	MDR-A Δράσεις	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Δράσεις και πόροι σε σχέση με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας	200
ESRS E2	E2-3	Στόχοι σχετικοί με τη ρύπανση	204
ESRS 2	MDR-M Δείκτες	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Δείκτες μέτρησης σε σχέση με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας	204
ESRS 2	MDR-T Στόχοι	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας πολιτικών και δράσεων μέσω στόχων	204
E3 – Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι			
ESRS 2	IRO-1	Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών	205
ESRS 2	SBM-3	Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	206
ESRS E3	E3-1	Πολιτικές σχετικές με τους υδάτινους και θαλάσσιους πόρους	207
ESRS 2	MDR-P Πολιτικές	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Πολιτικές που έχουν εγκριθεί για τη διαχείριση σημαντικών θεμάτων βιωσιμότητας	207
ESRS E3	E3-2	Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τους υδάτινους και θαλάσσιους πόρους	207
ESRS 2	MDR-A Δράσεις	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Δράσεις και πόροι σε σχέση με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας	207
ESRS E3	E3-3	Στόχοι σχετικά με τους υδάτινους και θαλάσσιους πόρους	208
ESRS 2	MDR-M Δείκτες	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Δείκτες μέτρησης σε σχέση με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας	208
ESRS 2	MDR-T Στόχοι	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας πολιτικών και δράσεων μέσω στόχων	208
E5- Βιοποικιλότητα και οικοσυστήματα			
ESRS 2	IRO-1	Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών	210
ESRS 2	SBM-3	Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	211
ESRS E5	E5-1	Πολιτικές που σχετίζονται με τη χρήση των πόρων και την κυκλική οικονομία	212
ESRS 2	MDR-P Πολιτικές	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Πολιτικές που έχουν εγκριθεί για τη διαχείριση σημαντικών θεμάτων βιωσιμότητας	212
ESRS E5	E5-2	Δράσεις και πόροι που σχετίζονται με τη χρήση των πόρων και την κυκλική οικονομία	212
ESRS 2	MDR-A Δράσεις	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Δράσεις και πόροι σε σχέση με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας	212
ESRS E5	E5-3	Στόχοι που σχετίζονται με τη χρήση των πόρων και την κυκλική οικονομία	216
ESRS 2	MDR-M Δείκτες	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Δείκτες μέτρησης σε σχέση με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας	216
ESRS 2	MDR-T Στόχοι	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας πολιτικών και δράσεων μέσω στόχων	216

Απαιτήσεις γνωστοποιήσεων των ESRS που περιλαμβάνονται στην Δήλωση Βιωσιμότητας του ιδρύματος (συνέχεια)

Πρότυπο ESRS	Απαίτηση Γνωστοποίησης	Περιγραφή	Σελίδα
S1 - Οικείο εργατικό δυναμικό			
ESRS 2	SBM-2	Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών	217
ESRS 2	SBM-3	Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	217, 224, 229
ESRS S1	S1-1	Πολιτικές σχετικές με το οικείο εργατικό δυναμικό	227, 232
ESRS 2	MDR-P Πολιτικές	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Πολιτικές που έχουν εγκριθεί για τη διαχείριση σημαντικών θεμάτων βιωσιμότητας	227, 232
ESRS S1	S1-2	Διαδικασίες για τη συνεργασία με το οικείο εργατικό δυναμικό και τους εκπροσώπους των εργαζομένων σχετικά με τις επιπτώσεις	220
ESRS S1	S1-3	Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και δίαυλοι υποβολής ανησυχιών από τους οικείους εργαζομένους	222
ESRS S1	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	227, 233
ESRS 2	MDR-A Δράσεις	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Δράσεις και πόροι σε σχέση με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας	227, 233
ESRS S1	S1-5	Στόχοι που σχετίζονται με τη διαχείριση των σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων, την προώθηση θετικών επιπτώσεων και τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών	229, 237
ESRS 2	MDR-T Στόχοι	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας πολιτικών και δράσεων μέσω στόχων	229, 237
ESRS S1	S1-6	Χαρακτηριστικά των εργαζομένων της επιχείρησης	238
ESRS S1	S1-8	Κάλυψη συλλογικών διαπραγματεύσεων και κοινωνικός διάλογος	240
ESRS S1	S1-14	Δείκτες μέτρησης υγείας και ασφάλειας	232, 235
ESRS S1	S1-16	Δείκτες μέτρησης αποζημίωσης (μισθολογικό χάσμα και συνολική αποζημίωση)	240
ESRS S1	S1-17	Περιστατικά, καταγγελίες και σοβαρές επιπτώσεις στον τομέα των ανθρώπινων	219
ESRS 2	MDR-M Δείκτες	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Δείκτες μέτρησης σε σχέση με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας	227, 232, 235, 237
S4 – Καταναλωτές και τελικοί χρήστες			
ESRS 2	SBM-2	Συμφέροντα και απόψεις των ενδιαφερόμενων μερών	242
ESRS 2	SBM-3	Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	242, 246, 252, 264, 268, 271
ESRS S4	S4-1	Πολιτικές σχετικές με καταναλωτές και τελικούς χρήστες	248, 260, 266, 268, 271
ESRS 2	MDR-P Πολιτικές	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Πολιτικές που έχουν εγκριθεί για τη διαχείριση σημαντικών θεμάτων βιωσιμότητας	248, 260, 266, 268, 271
ESRS S4	S4-2	Διαδικασίες για τη συνεργασία με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες σχετικά με τις επιπτώσεις	244
ESRS S4	S4-3	Διαδικασίες για την αποκατάσταση των αρνητικών επιπτώσεων και δίαυλοι υποβολής ανησυχιών από τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες	245

Απαιτήσεις γνωστοποιήσεων των ESRS που περιλαμβάνονται στην Δήλωση Βιωσιμότητας του ιδρύματος (συνέχεια)

Πρότυπο ESRS	Απαίτηση Γνωστοποίησης	Περιγραφή	Σελίδα
S4 – Καταναλωτές και τελικοί χρήστες (συνέχεια)			
ESRS S4	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	248, 260, 266, 268, 273
ESRS 2	MDR-A Δράσεις	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Δράσεις και πόροι σε σχέση με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας	248, 260, 266, 268, 273
ESRS S4	S4-5	Στόχοι που σχετίζονται με τη διαχείριση των σημαντικών αρνητικών επιπτώσεων, την προώθηση θετικών επιπτώσεων και τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων και ευκαιριών	251, 262, 266, 268, 273
ESRS 2	MDR-T Στόχοι	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας πολιτικών και δράσεων μέσω στόχων	251, 262, 266, 268, 273
ESRS 2	MDR-M Δείκτες	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Δείκτες μέτρησης σε σχέση με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας	251, 262, 266, 268, 273
G1- Επιχειρηματική συμπεριφορά			
ESRS 2	GOV-1	Ο ρόλος των διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων	275
ESRS 2	IRO-1	Περιγραφή των διαδικασιών για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών	276
ESRS 2	SBM-3	Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	281
ESRS G1	G1-1	Πολιτικές επιχειρηματικής συμπεριφοράς και επιχειρηματική νοοτροπία	276
ESRS 2	MDR-P Πολιτικές	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Πολιτικές που έχουν εγκριθεί για τη διαχείριση σημαντικών θεμάτων βιωσιμότητας	276
ESRS G1	G1-2	Διαχείριση των σχέσεων με τους προμηθευτές	281
ESRS G1	G1-4	Επιβεβαιωμένα περιστατικά διαφθοράς ή δωροδοκίας	281
ESRS 2	MDR-A Δράσεις	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Δράσεις και πόροι σε σχέση με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας	281
ESRS 2	MDR-T Στόχοι	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας πολιτικών και δράσεων μέσω στόχων	281
ESRS 2	MDR-M Δείκτες	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Δείκτες μέτρησης σε σχέση με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας	281

Απαιτήσεις γνωστοποιήσεων των ESRS που περιλαμβάνονται στην Δήλωση Βιωσιμότητας του ιδρύματος (συνέχεια)

Πρότυπο ESRS	Απαίτηση Γνωστοποίησης	Περιγραφή	Σελίδα
Γνωστοποιήσεις ειδικά ανά οντότητα			
Ογκολογικό Κέντρο Τραπεζας Κύπρου	MDR-P Πολιτικές	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Πολιτικές που έχουν εγκριθεί για τη διαχείριση σημαντικών θεμάτων βιωσιμότητας	270
Ογκολογικό Κέντρο Τραπεζας Κύπρου	MDR-A Δράσεις	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Δράσεις και πόροι σε σχέση με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας	270
Ογκολογικό Κέντρο Τραπεζας Κύπρου	MDR-T Στόχοι	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας πολιτικών και δράσεων μέσω στόχων	270
Ογκολογικό Κέντρο Τραπεζας Κύπρου	MDR-M Δείκτες	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Δείκτες μέτρησης σε σχέση με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας	270
Χρηματοοικονομικό Έγκλημα και Απάτη	MDR-P Πολιτικές	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Πολιτικές που έχουν εγκριθεί για τη διαχείριση σημαντικών θεμάτων βιωσιμότητας	284
Χρηματοοικονομικό Έγκλημα και Απάτη	MDR-A Δράσεις	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Δράσεις και πόροι σε σχέση με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας	285
Χρηματοοικονομικό Έγκλημα και Απάτη	MDR-T Στόχοι	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας πολιτικών και δράσεων μέσω στόχων	286, 294
Χρηματοοικονομικό Έγκλημα και Απάτη	MDR-M Δείκτες	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Δείκτες μέτρησης σε σχέση με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας	286, 294
Σλυγκρουση Συμφερόντων	MDR-P Πολιτικές	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Πολιτικές που έχουν εγκριθεί για τη διαχείριση σημαντικών θεμάτων βιωσιμότητας	289
Σλυγκρουση Συμφερόντων	MDR-A Δράσεις	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Δράσεις και πόροι σε σχέση με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας	289
Σλυγκρουση Συμφερόντων	MDR-T Στόχοι	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας πολιτικών και δράσεων μέσω στόχων	289, 294
Σλυγκρουση Συμφερόντων	MDR-M Δείκτες	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Δείκτες μέτρησης σε σχέση με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας	224, 228
Συμμόρφωση με νόμους και κανονισμούς	MDR-P Πολιτικές	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Πολιτικές που έχουν εγκριθεί για τη διαχείριση σημαντικών θεμάτων βιωσιμότητας	291
Συμμόρφωση με νόμους και κανονισμούς	MDR-A Δράσεις	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Δράσεις και πόροι σε σχέση με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας	291
Συμμόρφωση με νόμους και κανονισμούς	MDR-T Στόχοι	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας πολιτικών και δράσεων μέσω στόχων	291, 294
Συμμόρφωση με νόμους και κανονισμούς	MDR-M Δείκτες	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Δείκτες μέτρησης σε σχέση με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας	292, 294

Απαιτήσεις γνωστοποιήσεων των ESRS που περιλαμβάνονται στην Δήλωση Βιωσιμότητας του ιδρύματος (συνέχεια)

Πρότυπο ESRS	Απαίτηση Γνωστοποίησης	Περιγραφή	Σελίδα
Γνωστοποιήσεις ειδικά ανά οντότητα			
Κίνδυνος Φήμης	MDR-P Πολιτικές	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Πολιτικές που έχουν εγκριθεί για τη διαχείριση σημαντικών θεμάτων βιωσιμότητας	292
Κίνδυνος Φήμης	MDR-A Δράσεις	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Δράσεις και πόροι σε σχέση με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας	292
Κίνδυνος Φήμης	MDR-T Στόχοι	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας πολιτικών και δράσεων μέσω στόχων	293, 294
Κίνδυνος Φήμης	MDR-M Δείκτες	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Δείκτες μέτρησης σε σχέση με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας	293, 294
Ψηφιοποίηση	MDR-P Πολιτικές	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Πολιτικές που έχουν εγκριθεί για τη διαχείριση σημαντικών θεμάτων βιωσιμότητας	252, 257
Ψηφιοποίηση	MDR-A Δράσεις	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Δράσεις και πόροι σε σχέση με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας	253, 258
Ψηφιοποίηση	MDR-T Στόχοι	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας πολιτικών και δράσεων μέσω στόχων	254
Ψηφιοποίηση	MDR-M Δείκτες	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Δείκτες μέτρησης σε σχέση με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας	254
Ασφάλεια Πληροφοριών	MDR-P Πολιτικές	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Πολιτικές που έχουν εγκριθεί για τη διαχείριση σημαντικών θεμάτων βιωσιμότητας	248
Ασφάλεια Πληροφοριών	MDR-A Δράσεις	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Δράσεις και πόροι σε σχέση με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας	249
Ασφάλεια Πληροφοριών	MDR-T Στόχοι	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας πολιτικών και δράσεων μέσω στόχων	251
Ασφάλεια Πληροφοριών	MDR-M Δείκτες	Ελάχιστη απαίτηση γνωστοποίησης – Δείκτες μέτρησης σε σχέση με σημαντικά θέματα βιωσιμότητας	251

Κατάλογος σημείων δεδομένων σε οριζόντια και θεματικά πρότυπα που απορρέουν από άλλη νομοθεσία της ΕΕ

Απαίτηση γνωστοποίησης και σχετικό σημείο δεδομένων	Στοιχείο αναφοράς κανονισμού SFDR	Στοιχείο αναφοράς του πυλώνα 3	Αναφορά στον κανονισμό για τους δείκτες αναφοράς	Αναφορά στο νομοθέτημα της ΕΕ για το κλίμα	Ισχύουν για το Συγκρότημα	Σελίδα
ESRS 2 GOV-1 Πολυμορφία όσον αφορά το φύλο στο συμβούλιο παράγραφος 21 στοιχείο δ)	Δείκτης αριθ. 13 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816 της Επιτροπής, παράρτημα ΙΙ		Ναι	109
ESRS 2 GOV-1 Ποσοστό των μελών του διοικητικού συμβουλίου που είναι ανεξάρτητα παράγραφος 21 στοιχείο ε)			Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα ΙΙ		Ναι	108
ESRS 2 GOV-4 Δήλωση σχετικά με τη δέουσα επιμέλεια παράγραφος 30	Δείκτης αριθ. 10 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι				Ναι	114
ESRS 2 SBM-1 Συμμετοχή σε δραστηριότητες που συνδέονται με τον τομέα των ορυκτών καυσίμων παράγραφος 40 στοιχείο δ) σημείο i)	Δείκτης αριθ. 4 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι	Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής (6), πίνακας 1: Ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τον περιβαλλοντικό κίνδυνο και πίνακας 2: Ποιοτικές πληροφορίες σχετικά με τον κοινωνικό κίνδυνο	Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα ΙΙ		Μη-εφαρμοστέο (Μ/Ε)	Μ/Ε
ESRS 2 SBM-1 Συμμετοχή σε δραστηριότητες που συνδέονται με την παραγωγή χημικών προϊόντων παράγραφος 40 στοιχείο δ) σημείο ii)	Δείκτης αριθ. 9 πίνακα 2 του παραρτήματος Ι		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα ΙΙ		Μη-εφαρμοστέο (Μ/Ε)	Μ/Ε
ESRS 2 SBM-1 Συμμετοχή σε δραστηριότητες που σχετίζονται με αμφιλεγόμενα όπλα παράγραφος 40 στοιχείο δ) σημείο iii)	Δείκτης αριθ. 14 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818 (7), άρθρο 12 παράγραφος 1, κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα ΙΙ		Μη-εφαρμοστέο (Μ/Ε)	Μ/Ε
ESRS 2 SBM-1 Συμμετοχή σε δραστηριότητες που συνδέονται με την καλλιέργεια και την παραγωγή προϊόντων καπνού παράγραφος 40 στοιχείο δ) σημείο iv)			Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 12 παράγραφος 1, κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα ΙΙ		Μη-εφαρμοστέο (Μ/Ε)	Μ/Ε

Κατάλογος σημείων δεδομένων σε οριζόντια και θεματικά πρότυπα που απορρέουν από άλλη νομοθεσία της ΕΕ (συνέχεια)

Απαίτηση γνωστοποίησης και σχετικό σημείο δεδομένων	Στοιχείο αναφοράς κανονισμού SFDR	Στοιχείο αναφοράς του πυλώνα 3	Αναφορά στον κανονισμό για τους δείκτες αναφοράς	Αναφορά στο νομοθέτημα της ΕΕ για το κλίμα	Ισχύουν για το Συγκρότημα	Σελίδα
ESRS E1-1 Σχέδιο μετάβασης για την επίτευξη κλιματικής ουδετερότητας έως το 2050 παράγραφος 14				Κανονισμός (ΕΕ) 2021/1119, άρθρο 2 παράγραφος 1	Ναι	135
ESRS E1-1 Εξαιρούμενες επιχειρήσεις από τους ευθυγραμμισμένους με τη συμφωνία του Παρισιού δείκτες αναφοράς παράγραφος 16 στοιχείο ζ)		Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής, υπόδειγμα 1: Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο — Κίνδυνος μετάβασης λόγω κλιματικής αλλαγής: Πιστωτική ποιότητα των ανοιγμάτων ανά τομέα, εκπομπές και εναπομένουσα ληκτότητα	Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 12 παράγραφος 1 στοιχεία δ) έως ζ) και άρθρο 12 παράγραφος 2		Μη-εφαρμοστέο (Μ/Ε)	Μ/Ε
ESRS E1-4 Στόχοι μείωσης εκπομπών αερίων θερμοκηπίου (GHG) παράγραφος 34	Δείκτης αριθ. 4 πίνακα 2 του παραρτήματος Ι	Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής, υπόδειγμα 3: Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο — Κίνδυνος μετάβασης λόγω κλιματικής αλλαγής: Δείκτες μέτρησης ευθυγράμμισης	Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 6		Ναι	173
ESRS E1-5 Κατανάλωση ενέργειας από πηγές ορυκτών με ανάλυση ανά πηγή (μόνο κλιματικοί τομείς υψηλού αντικτύπου) παράγραφος 38	Δείκτης αριθ. 5 πίνακα 1 και δείκτης αριθ. 5 πίνακα 2 του παραρτήματος Ι				Μη-εφαρμοστέο (Μ/Ε)	Μ/Ε
ESRS E1-5 Κατανάλωση και μείγμα ενέργειας, παράγραφος 37	Δείκτης αριθ. 5 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι				Ναι	182
ESRS E1-5 Ένταση ενέργειας που συνδέεται με δραστηριότητες σε κλιματικούς τομείς υψηλού αντικτύπου παράγραφοι 40 έως 43	Δείκτης αριθ. 6 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι				Μη-εφαρμοστέο (Μ/Ε)	Μ/Ε

Κατάλογος σημείων δεδομένων σε οριζόντια και θεματικά πρότυπα που απορρέουν από άλλη νομοθεσία της ΕΕ (συνέχεια)

Απαίτηση γνωστοποίησης και σχετικό σημείο δεδομένων	Στοιχείο αναφοράς κανονισμού SFDR	Στοιχείο αναφοράς του πυλώνα 3	Αναφορά στον κανονισμό για τους δείκτες αναφοράς	Αναφορά στο νομοθέτημα της ΕΕ για το κλίμα	Ισχύουν για το Συγκρότημα	Σελίδα
ESRS E1-6 Πεδίο εφαρμογής 1, 2, 3 μεικτών εκπομπώνκαι σύνολο εκπομπών ΑΘ παράγραφος 44	Δείκτες αριθ. 1 και 2 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι	Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής, υπόδειγμα 1: Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο — Κίνδυνος μετάβασης λόγω κλιματικής αλλαγής: Πιστωτική ποιότητα των ανοιγμάτων ανά τομέα, εκπομπές και εναπομένουσα ληκτότητα	Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 5 παράγραφος 1, άρθρο 6 και άρθρο 8 παράγραφος 1		Ναι	191
ESRS E1-6 Ένταση μεικτών εκπομπών ΑΘ παράγραφοι 53 έως 55	Δείκτης αριθ. 3 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι	Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής, υπόδειγμα 3: Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο — Κίνδυνος μετάβασης λόγω κλιματικής αλλαγής: Δείκτες μέτρησης ευθυγράμμισης	Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 8 παράγραφος 1		Ναι	192
ESRS E1-7 Απορροφήσεις ΑΘ και πιστωτικά μόρια άνθρακα παράγραφος 56				Κανονισμός (ΕΕ) 2021/1119, άρθρο 2 παράγραφος 1	Μη σημαντικό	Μ/Ε
ESRS E1-9 Έκθεση του χαρτοφυλακίου αναφοράς σε υλικούς κινδύνους που συνδέονται με το κλίμα παράγραφος 66			Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, παράρτημα ΙΙ, κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα ΙΙ		Μη-εφαρμοστέο (Μ/Ε) – Σταδιακά Εφορμοζόμενο	Μ/Ε
ESRS E1-9 Ανάλυση χρηματικών ποσών ανά οξύ και χρόνιο υλικό κίνδυνο παράγραφος 66 στοιχείο α) ESRS E1-9 Τοποθεσία σημαντικών περιουσιακών στοιχείων με έκθεση σε σημαντικό υλικό κίνδυνο παράγραφος 66 στοιχείο γ)		Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής, παράγραφοι 46 και 47· Υπόδειγμα 5: Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο- Υλικός κίνδυνος κλιματικής αλλαγής: Ανοίγματα που υπόκεινται σε υλικό κίνδυνο.			Μη-εφαρμοστέο (Μ/Ε) – Σταδιακά εφαρμοζόμενο	Μ/Ε

Κατάλογος σημείων δεδομένων σε οριζόντια και θεματικά πρότυπα που απορρέουν από άλλη νομοθεσία της ΕΕ (συνέχεια)

Απαίτηση γνωστοποίησης και σχετικό σημείο δεδομένων	Στοιχείο αναφοράς κανονισμού SFDR	Στοιχείο αναφοράς του πυλώνα 3	Αναφορά στον κανονισμό για τους δείκτες αναφοράς	Αναφορά στο νομοθέτημα της ΕΕ για το κλίμα	Ισχύουν για το Συγκρότημα	Σελίδα
ESRS E1-9 Ανάλυση της λογιστικής αξίας της ακίνητης περιουσίας της ανά τάξη ενεργειακής απόδοσης παράγραφος 67 στοιχείο γ)		Άρθρο 449α κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2022/2453 της Επιτροπής, παράγραφος 34· Υπόδειγμα 2: Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο — Κίνδυνος μετάβασης λόγω κλιματικής αλλαγής: Δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία — Ενεργειακή απόδοση της εξασφάλισης.			Μη-εφαρμοστέο (Μ/Ε) – Σταδιακά εφαρμοζόμενο	Μ/Ε
ESRS E1-9 Βαθμός έκθεσης τουχαρτοφυλακίου σε ευκαιρίες σχετικές με το κλίμα παράγραφος 69			Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, παράρτημα II		Μη-εφαρμοστέο (Μ/Ε) – Σταδιακά εφαρμοζόμενο	Μ/Ε
ESRS E2-4 Ποσότητα κάθε ρύπου που απαριθμείται στο παράρτημα II του κανονισμού για το ευρωπαϊκό ΜΕΜΡ (ευρωπαϊκό μητρώο έκλυσης και μεταφοράς ρύπων) που εκπέμπεται στον αέρα, στα ύδατα και στο έδαφος, παράγραφος 28	Δείκτης αριθ. 8 πίνακα 1 του παραρτήματος I Δείκτης αριθ. 2 πίνακα 2 του παραρτήματος I Δείκτης αριθ. 1 πίνακα 2 του παραρτήματος I Δείκτης αριθ. 3 πίνακα 2 του παραρτήματος I				Μη σημαντικό	Μ/Ε
ESRS E3-1 Υδάτινοι και θαλάσσιοι πόροι παράγραφος 9	Δείκτης αριθ. 7 πίνακα 2 του παραρτήματος I				Ναι	207
ESRS E3-1 Ειδική πολιτική παράγραφος 13	Δείκτης αριθ. 8 πίνακα 2 του παραρτήματος I				Μη σημαντικό	Μ/Ε
ESRS E3-1 Βιώσιμοι ωκεανοί και θάλασσες παράγραφος 14	Δείκτης αριθ. 12 πίνακα 2 του παραρτήματος I				Μη σημαντικό	Μ/Ε
ESRS E3-4 Σύνολο νερού που ανακυκλώνεται και επαναχρησιμοποιείται παράγραφος 28 στοιχείο γ)	Δείκτης αριθ. 6.2 πίνακα 2 του παραρτήματος				Μη σημαντικό	Μ/Ε

Κατάλογος σημείων δεδομένων σε οριζόντια και θεματικά πρότυπα που απορρέουν από άλλη νομοθεσία της ΕΕ (συνέχεια)

Απαίτηση γνωστοποίησης και σχετικό σημείο δεδομένων	Στοιχείο αναφοράς κανονισμού SFDR	Στοιχείο αναφοράς του πυλώνα 3	Αναφορά στον κανονισμό για τους δείκτες αναφοράς	Αναφορά στο νομοθέτημα της ΕΕ για το κλίμα	Ισχύουν για το Συγκρότημα	Σελίδα
ESRS E3-4 Συνολική κατανάλωση νερού σε m3 ανά καθαρά έσοδα από οικείες δραστηριότητες παράγραφος 29	Δείκτης αριθ. 6.1 πίνακα 2 του παραρτήματος Ι				Μη σημαντικό	Μ/Ε
ESRS 2- IRO 1 - E4 παράγραφος 16 στοιχείο α) σημείο i)	Δείκτης αριθ. 7 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι				Μη σημαντικό	Μ/Ε
ESRS 2- IRO 1 - E4 παράγραφος 16 στοιχείο β)	Δείκτης αριθ. 10 πίνακα 2 του παραρτήματος Ι				Μη σημαντικό	Μ/Ε
ESRS 2- IRO 1 - E4 παράγραφος 16 στοιχείο γ)	Δείκτης αριθ. 14 πίνακα 2 του παραρτήματος Ι				Μη σημαντικό	Μ/Ε
ESRS E4-2 Βιώσιμες πρακτικές ή πολιτικές χρήσης γης/γεωργίας παράγραφος 24 στοιχείο β)	Δείκτης αριθ. 11 πίνακα 2 του παραρτήματος Ι				Μη σημαντικό	Μ/Ε
ESRS E4-2 Βιώσιμες πρακτικές ή πολιτικές για τους ωκεανούς/τις θάλασσες παράγραφος 24 στοιχείο γ)	Δείκτης αριθ. 12 πίνακα 2 του παραρτήματος Ι				Μη σημαντικό	Μ/Ε
ESRS E4-2 Πολιτικές για την αντιμετώπιση της αποψίλωσης των δασών παράγραφος 24 στοιχείο δ)	Δείκτης αριθ. 15 πίνακα 2 του παραρτήματος Ι				Μη σημαντικό	Μ/Ε
ESRS E5-5 Μη ανακυκλωμένα απόβλητα παράγραφος 37 στοιχείο δ)	Δείκτης αριθ. 13 πίνακα 2 του παραρτήματος Ι				Μη σημαντικό	Μ/Ε
ESRS E5-5 Επικίνδυνα απόβλητα και ραδιενεργά απόβλητα παράγραφος 39	Δείκτης αριθ. 9 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι				Μη σημαντικό	Μ/Ε
ESRS 2- SBM3 - S1 Κίνδυνος περιστατικών αναγκαστικής εργασίας παράγραφος 14 στοιχείο στ)	Δείκτης αριθ. 13 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι				Ναι	217

Κατάλογος σημείων δεδομένων σε οριζόντια και θεματικά πρότυπα που απορρέουν από άλλη νομοθεσία της ΕΕ (συνέχεια)

Απαίτηση γνωστοποίησης και σχετικό σημείο δεδομένων	Στοιχείο αναφοράς κανονισμού SFDR	Στοιχείο αναφοράς του πυλώνα 3	Αναφορά στον κανονισμό για τους δείκτες αναφοράς	Αναφορά στο νομοθέτημα της ΕΕ για το κλίμα	Ισχύουν για το Συγκρότημα	Σελίδα
ESRS 2- SBM3 - S1 Κίνδυνος περιστατικών παιδικής εργασίας παράγραφος 14 στοιχείο ζ)	Δείκτης αριθ. 12 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι				Ναι	217
ESRS S1-1 Δεσμεύσεις για πολιτική για τα ανθρώπινα δικαιώματα παράγραφος 20	Δείκτης αριθ. 9 πίνακα 3 και δείκτης αριθ. 11 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι				Ναι	218
ESRS S1-1 Πολιτικές δέουσας επιμέλειας σχετικά με ζητήματα που θίγουν οι θεμελιώδεις Συμβάσεις της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας 1 έως 8, παράγραφος 21			Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα ΙΙ		Ναι	218
ESRS S1-1 Διαδικασίες και μέτρα για την πρόληψη της εμπορίας ανθρώπων παράγραφος 22	Δείκτης αριθ. 11 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι				Ναι	218
ESRS S1-1 Πολιτική πρόληψης ατυχημάτων στον χώρο εργασίας ή σύστημα διαχείρισης, παράγραφος 23	Δείκτης αριθ. 1 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι				Ναι	232
ESRS S1-3 Μηχανισμοί καταγγελιών/ παραπόνων παράγραφος 32 στοιχείο γ)	Δείκτης αριθ. 5 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι				Ναι	218, 222
ESRS S1-14 Αριθμός θανάτων και αριθμός και ποσοστό εργατικών ατυχημάτων παράγραφος 88 στοιχεία β) και γ)	Δείκτης αριθ. 2 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα ΙΙ		Ναι	235
ESRS S1-14 Αριθμός απωλειών σε ημέρες εργασίας λόγω τραυματισμών, ατυχημάτων, θανάτων ή ασθενειών παράγραφος 88 στοιχείο ε)	Δείκτης αριθ. 3 πίνακα 3 του παραρτήματος Ι				Ναι	235
ESRS S1-16 Μη διορθωμένο μισθολογικό χάσμα μεταξύ των φύλων παράγραφος 97 στοιχείο α)	Δείκτης αριθ. 12 πίνακα 1 του παραρτήματος Ι		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα ΙΙ		Ναι	241

Κατάλογος σημείων δεδομένων σε οριζόντια και θεματικά πρότυπα που απορρέουν από άλλη νομοθεσία της ΕΕ (συνέχεια)

Απαίτηση γνωστοποίησης και σχετικό σημείο δεδομένων	Στοιχείο αναφοράς κανονισμού SFDR	Στοιχείο αναφοράς του πυλώνα 3	Αναφορά στον κανονισμό για τους δείκτες αναφοράς	Αναφορά στο νομοθέτημα της ΕΕ για το κλίμα	Ισχύουν για το Συγκρότημα	Σελίδα
ESRS S1-16 Υπερβολικά υψηλός δείκτης αποδοχών του διευθύνοντος συμβούλου παράγραφος 97 στοιχείο β)	Δείκτης αριθ. 8 πίνακα 3 του παραρτήματος I				Ναι	241
ESRS S1-17 Περιστατικά εισαγωγής διακρίσεων, παράγραφος 103 στοιχεία α)	Δείκτης αριθ. 7 πίνακα 3 του παραρτήματος I				Ναι	219
ESRS S1-17 Μη τήρηση των κατευθυντήριων αρχών των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα και του ΟΟΣΑ παράγραφος 104 στοιχείο α)	Δείκτης αριθ. 10 πίνακα 1 και δείκτης αριθ. 14 πίνακα 3 του παραρτήματος I		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II, κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 12 παράγραφος 1		Ναι	219
ESRS 2- SBM3 – S2 Σημαντικός κίνδυνος παιδικής ή αναγκαστικής εργασίας στην αξιακή αλυσίδα παράγραφος 11 στοιχείο β)	Δείκτες αριθ. 12 και 13 πίνακα 3 του παραρτήματος I				Μη σημαντικό	Μ/Ε
ESRS S2-1 Δεσμεύσεις για πολιτική για τα ανθρώπινα δικαιώματα παράγραφος 17	Δείκτης αριθ. 9 πίνακα 3 και δείκτης αριθ. 11 πίνακα 1 του παραρτήματος I				Μη σημαντικό	Μ/Ε
ESRS S2-1 Πολιτικές σχετικά με την αξιακή αλυσίδα εργαζομένων παράγραφος 18	Δείκτες αριθ. 11 και 4 πίνακα 3 του παραρτήματος I				Μη σημαντικό	Μ/Ε
ESR S2-1 Μη τήρηση των κατευθυντήριων αρχών των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα και των κατευθυντήριων γραμμών του ΟΟΣΑ παράγραφος 19	Δείκτης αριθ. 10 πίνακα 1 του παραρτήματος I		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II, κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 12 παράγραφος 1		Μη σημαντικό	Μ/Ε
ESRS S2-1 Πολιτικές δέουσας επιμέλειας σχετικά με ζητήματα που θίγουν οι θεμελιώδεις Συμβάσεις της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας 1 έως 8, παράγραφος 19			Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II		Μη σημαντικό	Μ/Ε
ESRS S2-4 Θέματα ανθρώπινων δικαιωμάτων και περιστατικά που συνδέονται με την ανάντη και κατάντη αξιακή αλυσίδα της παράγραφος 36	Δείκτης αριθ. 14 πίνακα 3 του παραρτήματος I				Μη σημαντικό	Μ/Ε
ESRS S3-1 Δεσμεύσεις για πολιτική για τα ανθρώπινα δικαιώματα, παράγραφος 16	Δείκτης αριθ. 9 πίνακα 3 του παραρτήματος I και δείκτης αριθ. 11 πίνακα 1 του παραρτήματος I				Μη σημαντικό	Μ/Ε

Κατάλογος σημείων δεδομένων σε οριζόντια και θεματικά πρότυπα που απορρέουν από άλλη νομοθεσία της ΕΕ (συνέχεια)

Απαίτηση γνωστοποίησης και σχετικό σημείο δεδομένων	Στοιχείο αναφοράς κανονισμού SFDR	Στοιχείο αναφοράς του πυλώνα 3	Αναφορά στον κανονισμό για τους δείκτες αναφοράς	Αναφορά στο νομοθέτημα της ΕΕ για το κλίμα	Ισχύουν για το Συγκρότημα	Σελίδα
ESRS S3-1 Μη τήρηση των κατευθυντήριων αρχών των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα και/ή των κατευθυντήριων γραμμών του ΟΟΣΑ παράγραφος 17	Δείκτης αριθ. 10 πίνακα 1 του παραρτήματος I		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II, κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 12 παράγραφος 1		Μη σημαντικό	Μ/Ε
ESRS S3-4 Θέματα και περιστατικά ανθρώπινων δικαιωμάτων, παράγραφος 36	Δείκτης αριθ. 14 πίνακα 3 του παραρτήματος I				Μη σημαντικό	Μ/Ε
ESRS S4-1 Πολιτικές σχετικά με τους καταναλωτές και τους τελικούς χρήστες παράγραφος 16	Δείκτης αριθ. 9 πίνακα 3 και δείκτης αριθ. 11 πίνακα 1 του παραρτήματος I				Ναι	243
ESRS S4-1 Μη τήρηση των κατευθυντήριων αρχών των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα και των κατευθυντήριων γραμμών του ΟΟΣΑ παράγραφος 17	Δείκτης αριθ. 10 πίνακα 1 του παραρτήματος I		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II, κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1818, άρθρο 12 παράγραφος 1		Ναι	243
ESRS S4-4 Θέματα και περιστατικά ανθρώπινων δικαιωμάτων, παράγραφος 35	Δείκτης αριθ. 14 πίνακα 3 του παραρτήματος I				Ναι	243
ESRS G1-1 Σύμβαση των Ηνωμένων Εθνών κατά της διαφθοράς παράγραφος 10 στοιχείο β)	Δείκτης αριθ. 15 πίνακα 3 του παραρτήματος I				Μη εφαρμοστέο – Το Συγκρότημα έχει πολιτική	Μ/Ε
ESRS G1-1 Προστασία πληροφοριοδοτών δημοσίου συμφέροντος παράγραφος 10 στοιχείο δ)	Δείκτης αριθ. 6 πίνακα 3 του παραρτήματος I				Μη εφαρμοστέο – Το Συγκρότημα έχει πολιτική	Μ/Ε
ESRS G1-4 Πρόστιμα για παραβάσεις νομοθετικών διατάξεων σχετικά με την καταπολέμηση της διαφθοράς και της δωροδοκίας, παράγραφος 24 στοιχείο α)	Δείκτης αριθ. 17 πίνακα 3 του παραρτήματος I		Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/1816, παράρτημα II		Μη σημαντικό	Μ/Ε
ESRS G1-4 Πρότυπα για την καταπολέμηση της διαφθοράς και της δωροδοκίας παράγραφος 24 στοιχείο β)	Δείκτης αριθ. 16 πίνακα 3 του παραρτήματος I				Ναι	280

Κατάλογος σταδιακά εφαρμοζόμενων απαιτήσεων γνωστοποίησης και μεταβατικές διατάξεις

ESRS	Απαίτηση γνωστοποίησης	Πλήρης ονομασία της απαίτησης γνωστοποίησης	Ημερομηνία σταδιακής εφαρμογής ή έναρξης ισχύος (συμπεριλαμβανομένου του πρώτου έτους)	Χρήση των μεταβατικών διατάξεων από BOCH
ESRS 2	SBM-1	Στρατηγική, επιχειρηματικό μοντέλο και αξιακή αλυσίδα	Η επιχείρηση υποβάλλει τις πληροφορίες που ορίζει το ESRS 2 SBM-1 παράγραφος 40 στοιχείο β) (ανάλυση συνολικών εσόδων ανά σημαντικό τομέα ESRS) και παράγραφος 40 στοιχείο γ) (κατάλογος των πρόσθετων σημαντικών τομέων των ESRS), αρχής γενομένης από την ημερομηνία εφαρμογής που καθορίζεται σε κατ' εξουσιοδότηση πράξη της Επιτροπής η οποία πρέπει να εκδοθεί σύμφωνα με το άρθρο 29β παράγραφος 1 τρίτο εδάφιο σημείο ii) της οδηγίας (2013/34/ΕΕ).	Υιοθετήθηκε
ESRS 2	SBM-3	Σημαντικές επιπτώσεις, κίνδυνοι και ευκαιρίες και η αλληλεπίδρασή τους με τη στρατηγική και το επιχειρηματικό μοντέλο	Η επιχείρηση μπορεί να παραλείψει τις πληροφορίες που προβλέπονται από το ESRS 2 SBM-3 παράγραφος 48 στοιχείο ε) (προβλεπόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες) για το πρώτο έτος κατάρτισης της οικείας δήλωσης βιωσιμότητας. Η επιχείρηση μπορεί να συμμορφώνεται με το ESRS 2 SBM-3 παράγραφος 48 στοιχείο ε) υποβάλλοντας μόνο ποιοτικές γνωστοποιήσεις, για τα 3 πρώτα έτη κατάρτισης της οικείας δήλωσης βιωσιμότητας, αν είναι ανέφικτο να καταρτιστούν ποσοτικές γνωστοποιήσεις.	Υιοθετήθηκε
ESRS E1	E1-6	Μεικτές εκπομπές πεδίων εφαρμογής 1, 2, 3 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου	Οι επιχειρήσεις ή οι όμιλοι που δεν υπερβαίνουν, κατά την ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού τους, τον μέσο αριθμό των 750 εργαζομένων κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους (σε ενοποιημένη βάση, κατά περίπτωση) μπορούν να παραλείπουν τα σημεία δεδομένων σχετικά με τις εκπομπές του πεδίου εφαρμογής 3 και τις συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου για το πρώτο έτος κατάρτισης της οικείας δήλωσης βιωσιμότητας.	Μη επιλέξιμο
ESRS E1	E1-9	Προβλεπόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες από σημαντικούς υλικούς κινδύνους και κινδύνους μετάβασης και δυνητικές ευκαιρίες που σχετίζονται με το κλίμα	Η επιχείρηση μπορεί να παραλείψει τις πληροφορίες που προβλέπονται από το ESRS E1-9 για το πρώτο έτος κατάρτισης της οικείας δήλωσης βιωσιμότητας. Η επιχείρηση μπορεί να συμμορφώνεται με το ESRS E1-9 υποβάλλοντας μόνο ποιοτικές γνωστοποιήσεις, για τα 3 πρώτα έτη κατάρτισης της οικείας δήλωσης βιωσιμότητας, αν είναι ανέφικτο να καταρτιστούν ποσοτικές γνωστοποιήσεις.	Υιοθετήθηκε

Κατάλογος σταδιακά εφαρμοζόμενων απαιτήσεων γνωστοποίησης και μεταβατικές διατάξεις (συνέχεια)

ESRS	Απαίτηση γνωστοποίησης	Πλήρης ονομασία της απαίτησης γνωστοποίησης	Ημερομηνία σταδιακής εφαρμογής ή έναρξης ισχύος (συμπεριλαμβανομένου του πρώτου έτους)	Χρήση των μεταβατικών διατάξεων από BOCH
ESRS E2	E2-6	Προβλεπόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες από επιπτώσεις, κινδύνους και ευκαιρίες που συνδέονται με τη ρύπανση	Η επιχείρηση μπορεί να παραλείψει τις πληροφορίες που προβλέπονται από το ESRS E2-6 για το πρώτο έτος κατάρτισης της οικείας δήλωσης βιωσιμότητας. Με εξαίρεση τις πληροφορίες που προβλέπονται στην παράγραφο 40 στοιχείο β) σχετικά με τις λειτουργικές και τις κεφαλαιουχικές δαπάνες που πραγματοποιήθηκαν κατά την περίοδο αναφοράς σε συνδυασμό με σημαντικά περιστατικά και καταθέσεις, η επιχείρηση μπορεί να συμμορφώνεται με το ESRS E2-6 υποβάλλοντας μόνο ποιοτικές γνωστοποιήσεις, για τα 3 πρώτα έτη κατάρτισης της οικείας δήλωσης βιωσιμότητας.	Υιοθετήθηκε
ESRS E3	E3-5	Προβλεπόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες από επιπτώσεις, κινδύνους και ευκαιρίες που σχετίζονται με τους υδάτινους και θαλάσσιους πόρους	Η επιχείρηση μπορεί να παραλείψει τις πληροφορίες που προβλέπονται από το ESRS E3-5 για το πρώτο έτος κατάρτισης της οικείας δήλωσης βιωσιμότητας.Η επιχείρηση μπορεί να συμμορφώνεται με το ESRS E3-5 υποβάλλοντας μόνο ποιοτικές γνωστοποιήσεις, για τα 3 πρώτα έτη κατάρτισης της οικείας δήλωσης βιωσιμότητας.	Υιοθετήθηκε
ESRS E4	Όλες οι απαιτήσεις γνωστοποίησης	Όλες οι απαιτήσεις γνωστοποίησης	Οι επιχειρήσεις ή οι όμιλοι που δεν υπερβαίνουν, κατά την ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού τους, τον μέσο αριθμό των 750 εργαζομένων κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους (σε ενοποιημένη βάση, κατά περίπτωση) μπορούν να παραλείπουν τις πληροφορίες που προσδιορίζονται στις απαιτήσεις γνωστοποίησης του ESRS E4 για τα πρώτα 2 έτη κατάρτισης της οικείας δήλωσης βιωσιμότητας.	Μη σημαντικό
ESRS E4	E4-6	Προβλεπόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες από επιπτώσεις, κινδύνους και ευκαιρίες που σχετίζονται με τη βιοποικιλότητα και τα οικοσυστήματα	Η επιχείρηση μπορεί να παραλείψει τις πληροφορίες που προβλέπονται από το ESRS E4-6 για το πρώτο έτος κατάρτισης της οικείας δήλωσης βιωσιμότητας. Η επιχείρηση μπορεί να συμμορφώνεται με το ESRS E4-6 υποβάλλοντας μόνο ποιοτικές γνωστοποιήσεις, για τα 3 πρώτα έτη κατάρτισης της οικείας δήλωσης βιωσιμότητας.	Μη σημαντικό
ESRS E5	E5-6	Προβλεπόμενες χρηματοοικονομικές συνέπειες από επιπτώσεις, κινδύνους και ευκαιρίες που σχετίζονται με τη χρήση των πόρων και την κυκλική οικονομία	Η επιχείρηση μπορεί να παραλείψει τις πληροφορίες που προβλέπονται από το ESRS E5-6 για το πρώτο έτος κατάρτισης της οικείας δήλωσης βιωσιμότητας. Η επιχείρηση μπορεί να συμμορφώνεται με το ESRS E5-6 υποβάλλοντας μόνο ποιοτικές γνωστοποιήσεις, για τα 3 πρώτα έτη κατάρτισης της οικείας δήλωσης βιωσιμότητας.	Υιοθετήθηκε

Κατάλογος σταδιακά εφαρμοζόμενων απαιτήσεων γνωστοποίησης και μεταβατικές διατάξεις (συνέχεια)

ESRS	Απαίτηση γνωστοποίησης	Πλήρης ονομασία της απαίτησης γνωστοποίησης	Ημερομηνία σταδιακής εφαρμογής ή έναρξης ισχύος (συμπεριλαμβανομένου του πρώτου έτους)	Χρήση των μεταβατικών διατάξεων από BOCH
ESRS S1	All disclosure requirements	All disclosure requirements	Οι επιχειρήσεις ή οι όμιλοι που δεν υπερβαίνουν, κατά την ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού τους, τον μέσο αριθμό των 750 εργαζομένων κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους (σε ενοποιημένη βάση, κατά περίπτωση) μπορούν να παραλείπουν τις πληροφορίες που προσδιορίζονται στις απαιτήσεις γνωστοποίησης του ESRS S1 για το πρώτο έτος κατάρτισης της οικείας δήλωσης βιωσιμότητας.	Μη επιλέξιμο
ESRS S1	S1-7	Χαρακτηριστικά των μη μισθωτών εργαζομένων στο εργατικό δυναμικό της ίδιας της επιχείρησης	Η επιχείρηση μπορεί να παραλείψει την υποβολή εκθέσεων για όλα τα σημεία δεδομένων στην παρούσα απαίτηση γνωστοποίησης για το πρώτο έτος κατάρτισης της οικείας δήλωσης βιωσιμότητας.	Υιοθετήθηκε
ESRS S1	S1-8	Κάλυψη συλλογικών διαπραγματεύσεων και κοινωνικός διάλογος	Η επιχείρηση μπορεί να παραλείψει αυτή την απαίτηση γνωστοποίησης σε σχέση με τους δικούς της εργαζόμενους σε χώρες εκτός ΕΟΧ για το πρώτο έτος κατάρτισης της οικείας δήλωσης βιωσιμότητας.	Μη σημαντικό
ESRS S1	S1-11	Κοινωνική προστασία	Η επιχείρηση μπορεί να παραλείψει τις πληροφορίες που προβλέπονται από το ESRS S1-11 για το πρώτο έτος κατάρτισης της οικείας δήλωσης βιωσιμότητας.	Μη σημαντικό
ESRS S1	S1-12	Ποσοστό εργαζομένων με αναπηρίες	Η επιχείρηση μπορεί να παραλείψει τις πληροφορίες που προβλέπονται από το ESRS S1-12 για το πρώτο έτος κατάρτισης της οικείας δήλωσης βιωσιμότητας.	Μη σημαντικό
ESRS S1	S1-13	Κατάρτιση και ανάπτυξη δεξιοτήτων	Η επιχείρηση μπορεί να παραλείψει τις πληροφορίες που προβλέπονται από το ESRS S1-13 για το πρώτο έτος κατάρτισης της οικείας δήλωσης βιωσιμότητας.	Μη σημαντικό
ESRS S1	S1-14	Υγεία και ασφάλεια	Η επιχείρηση μπορεί να παραλείψει τα σημεία δεδομένων σχετικά με περιπτώσεις προβλημάτων υγείας που σχετίζονται με την εργασία και σχετικά με τον αριθμό απωλειών σε ημέρες εργασίας λόγω τραυματισμών, ατυχημάτων, θανάτων και προβλημάτων υγείας που σχετίζονται με την εργασία για το πρώτο έτος κατάρτισης της οικείας δήλωσης βιωσιμότητας.	Δεν υιοθετήθηκε
ESRS S1	S1-14	Υγεία και ασφάλεια	Η επιχείρηση μπορεί να παραλείψει την υποβολή εκθέσεων για τους μη μισθωτούς εργαζόμενους για το πρώτο έτος κατάρτισης της οικείας δήλωσης βιωσιμότητας.	Υιοθετήθηκε

Κατάλογος σταδιακά εφαρμοζόμενων απαιτήσεων γνωστοποίησης και μεταβατικές διατάξεις (συνέχεια)

ESRS	Απαίτηση γνωστοποίησης	Πλήρης ονομασία της απαίτησης γνωστοποίησης	Ημερομηνία σταδιακής εφαρμογής ή έναρξης ισχύος (συμπεριλαμβανομένου του πρώτου έτους)	Χρήση των μεταβατικών διατάξεων από BOCH
ESRS S1	S1-15	Ισορροπία μεταξύ επαγγελματικής και προσωπικής ζωής	Η επιχείρηση μπορεί να παραλείψει τις πληροφορίες που προβλέπονται από το ESRS S1-15 για το πρώτο έτος κατάρτισης της οικείας δήλωσης βιωσιμότητας.	Μη σημαντικό
ESRS S2	Όλες οι απαιτήσεις γνωστοποίησης	Όλες οι απαιτήσεις γνωστοποίησης	Οι επιχειρήσεις ή οι όμιλοι που δεν υπερβαίνουν, κατά την ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού τους, τον μέσο αριθμό των 750 εργαζομένων κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους (σε ενοποιημένη βάση, κατά περίπτωση) μπορούν να παραλείπουν τις πληροφορίες που προσδιορίζονται στις απαιτήσεις γνωστοποίησης του ESRS S2 για τα πρώτα 2 έτη κατάρτισης της οικείας δήλωσης βιωσιμότητας.	Μη επιλέξιμο
ESRS S4	Όλες οι απαιτήσεις γνωστοποίησης	Όλες οι απαιτήσεις γνωστοποίησης	Οι επιχειρήσεις ή οι όμιλοι που δεν υπερβαίνουν, κατά την ημερομηνία κλεισίματος του ισολογισμού τους, τον μέσο αριθμό των 750 εργαζομένων κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους (σε ενοποιημένη βάση, κατά περίπτωση) μπορούν να παραλείπουν τις πληροφορίες που προσδιορίζονται στις απαιτήσεις γνωστοποίησης του ESRS S4 για τα πρώτα 2 έτη κατάρτισης της οικείας δήλωσης βιωσιμότητας.	Μη επιλέξιμο

Άλλες μεταβατικές διατάξεις	Χρήση άλλων μεταβατικών διατάξεων από BOCH
Πρώτη χρονιά εφαρμογής της παρουσίασης συγκριτικών πληροφοριών	Υιοθετήθηκε
Γνωστοποιήσεις ειδικά ανά οντότητα	Υιοθετήθηκε
Τρία πρώτα χρόνια γνωστοποιήσεις για την αλυσίδα αξίας	Υιοθετήθηκε

Αρχές αναφοράς

Εκπομπές Αερίων του Θερμοκηπίου (ΑΘ)

Το αποτύπωμα άνθρακα Πεδίου 1, Πεδίου 2 και σημαντικές κατηγορίες Πεδίου 3 έχουν εκτιμηθεί με βάση τις μεθοδολογίες όπως αυτές περιγράφονται στο Πρωτόκολλο για τα Αέρια του Θερμοκηπίου και το πρότυπο ISO14064-1:2019.

i. Για τον σκοπό του υπολογισμού του αποτυπώματος άνθρακα για το 2023 και το 2024, το Συγκρότημα χρησιμοποιεί την λειτουργική λογιστική προσέγγιση για τα ΑΘ.
ii. Το Συγκρότημα εξετάζει την οδηγία του Πρωτόκολλου για τα Αέρια του Θερμοκηπίου, ένα Πρότυπο για Εταιρική Λογιστικοποίηση και Γνωστοποίηση, την Αναθεωρημένη Έκδοση (Πρωτόκολλο ΑΘ), για τον υπολογισμό των εκπομπών Πεδίου 1, 2 και 3 και την οδηγία του PCAF, για τον υπολογισμό των χρηματοδοτούμενων εκπομπών.
iii. Τα αέρια έχουν εκτιμηθεί και γνωστοποιηθεί σε τόνους ισοδύναμους με το διοξείδιο του άνθρακα (CO_2e) και στην εκτίμηση περιλαμβάνονται το διοξείδιο του άνθρακα (CO_2), το μεθάνιο (CH_4) και το υποξείδιο του αζώτου (N_2O).
iv. Το Συγκρότημα χρησιμοποιεί την βάση δεδομένων και το πρότυπο του PCAF για την εκτίμηση των χρηματοδοτούμενων εκπομπών ΑΘ Πεδίου 3 που είναι συνδεδεμένα με Επιχειρηματικά δάνεια, Δάνεια αυτοκινήτου, Δάνεια για Εμπορικά Ακίνητα, Στεγαστικά Δάνεια, Εταιρικά Ομόλογα και Κυβερνητικά Ομόλογα όπως επίσης και εκπομπές ΑΘ που σχετίζονται με τις ασφάλειες. Για λοιπές κατηγορίες ενεργητικού, το Συγκρότημα υιοθέτησε την μεταβατική διάταξη για γνωστοποιήσεις ειδικά ανά οντότητα και δεν έχει συμπεριλάβει λοιπές κατηγορίες ενεργητικού στις γνωστοποιήσεις του.
v. Το Συγκρότημα χρησιμοποιεί τα πιο πρόσφατα δεδομένα για συντελεστές εκπομπών για την εκτίμηση του 2024 και του 2023, αξιοποιώντας τις βάσεις δεδομένων, για συντελεστές εκπομπών, του Υπουργείο Περιβάλλοντος, Τροφίμων και Αγροτικών Υποθέσεων του Ηνωμένου Βασιλείου (DEFRA) και την Υπηρεσία Προστασίας Περιβάλλοντος των Ηνωμένων Πολιτειών Αμερικής (EPA).
vi. Το Συγκρότημα δεν έχει συνάψει σύμβαση αγοράς ηλεκτρικής ενέργειας οπότε, οι εκπομπές ΑΘ Πεδίου 2 με βάση την αγορά δεν έχουν υπολογισθεί. Το Συγκρότημα γνωστοποιεί μόνο τις εκπομπές ΑΘ Πεδίου 2 με βάση την τοποθεσία.
vii. Ο υπολογισμός των μεικτών εκπομπών ΑΘ Πεδίου 1, 2, 3 δεν περιλαμβάνουν απορροφήσεις αερίων ή αγορές, πωλήσεις ή μεταφορές πιστωτικών μορίων άνθρακα ή δικαιώματα ΑΘ.
viii. Το Συγκρότημα δεν έχει εμπλακεί σε κανένα Σχέδιο Εμπορίας Εκπομπών (ETS) μέχρι την ημερομηνία αναφοράς.
ix. Οι πιο πρόσφατες αξίες για το δυναμικό υπερθέρμανσης του πλανήτη (GWP) όπως αυτές δημοσιοποιούνται από τηνΔιακυβερνητική Επιτροπή για την Κλιματική Αλλαγή (IPCC) με βάση 100 χρόνια χρονικό ορίζοντα έχουν χρησιμοποιηθεί για την εκτίμηση των εκπομπών σε ισοδύναμο του διοξειδίου του άνθρακα ($CO2_{e)}$ για αέρια εκτός του διοξείδιο του άνθρακα (non-$CO_{2)}$.
x. Οι εκπομπές ΑΘ του Συγκροτήματος περιλαμβάνουν της εκπομπές ΑΘ της BOC PLC, Eurolife, Genikes Insurance, CISCO και Jinius.

Αρχές αναφοράς (συνέχεια)

Εκπομπές Αερίων του Θερμοκηπίου (ΑΘ) (συνέχεια)

Η εκτίμηση των εκπομπών ΑΘ περιλαμβάνει υποθέσεις και υποκατάστατα δεδομένα. Η μεθοδολογία, οι υποθέσεις και οι πηγές που χρησιποποιήθηκαν για την εκτίμηση των εκπομπών ΑΘ συνοψίζονται πιο κάτω:

Πεδίο 1

i. Οι άμεσες εκπομπές ΑΘ του Συγκροτήματος (Πεδίο 1) προέρχονται από πηγές που είναι ιδιοκτησία ή ελέγχονται από το Συγκρότημα και περιλαμβάνουν την καύση σε σταθερές εγκαταστάσεις, την καύση σε κινητές εγκαταστάσεις και τις διαφεύγουσες εκπομπές.

i. Με βάση το Πρωτόκολλο ΑΘ, οι εκπομπές του Συγκροτήματος παρουσιάζονται σε τόνους ισοδύναμους με το διοξείδιο του άνθρακα (tCO_2e) και περιλαμβάνουν το διοξείδιο του άνθρακα (CO_2), το μεθάνιο (CH_4) και το υποξείδιο του αζώτου (N_2O).

ii. Οι συντελεστές εκπομπών που χρησιμοποιήθηκαν στην εκτίμηση εκπομπών ΑΘ Πεδίου 1 είναι:
   1) **Καύση σε κινητές εγκαταστάσεις:** Οι συντελεστές μετατροπής, από την βάση δεδομένων EPA 2024 και 2023 (kg CO_2e/ L), για ντίζελ και βενζινοκίνητα επιβατικά αυτοκίνητα, βενζινοκίνητες μοτοσυκλέτες, ντίζελ και βενζινοκίνητα ελαφριά φορτηγά και υβριδικά (βενζινοκίνητα) επιβατικά αυτοκίνητα, έχουν χρησιμοποιηθεί στην εκτίμηση. Οι εκπομπές έχουν εκτιμηθεί πολλαπλασιάζοντας την συνολική κατανάλωση σε λίτρα, ανά κατηγορία καυσίμου, με τους συντελεστές μετατροπής EPA 2024.
   2) **Καύση σε σταθερές εγκαταστάσεις**: Οι συντελεστές μετατροπής, από την βάση δεδομένων DEFRA 2024 και 2023 (kg CO_2e/ kWh), για πετρέλαιο (μέσος όρος μείγμα βιοκαυσίμων) και πετρέλαιο εσωτερικής καύσης, με βαση το σχετικό GWP (AR5). Οι εκπομπές έχουν εκτιμηθεί πολλαπλασιάζοντας την συνολική κατανάλωση σε κιλοβατώρες, ανά κατηγορία καυσίμου, με τους συντελεστές μετατροπής DEFRA.
   3) **Ψυκτικά Μέσα**: Οι συντελεστές μετατροπής, από την βάση δεδομένων DEFRA 2024 και 2023, χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση των εκπομπών από διαρροή σε ψυκτικά μέσα.

Πεδίο 2

i. Οι εκπομπές Πεδίου 2 του Συγκροτήματος αντιπροσωπεύουν την κατανάλωση αγορασμένης ηλεκτρικής ενέργειας. Το Συγκρότημα δεν καταναλώνει αγορασμένο ή αποκτημένο ατμό, θερμότητα και ψύξη.

ii. Με βάση το Πρωτόκολλο ΑΘ, οι εκπομπές του Συγκροτήματος παρουσιάζονται σε τόνους ισοδύναμους με το διοξείδιο του άνθρακα (tCO_2e) και περιλαμβάνουν το διοξείδιο του άνθρακα (CO_2), το μεθάνιο (CH_4) και το υποξείδιο του αζώτου (N_2O).

iii. Οι βιογενείς εκπομπές διοξειδίου του άνθρακα δεν θεωρούνται σημαντικές για τις εκπομπές ΑΘ Πεδίου 2 του Συγκροτήματος.

iv. Ο συντελεστής εκπομπών της Αρχής Ηλεκτρισμού Κύπρου (ΑΗΚ), βασισμένος στο ενεργειακό μείγμα της Κύπρου, χρησιμοποιήθηκε για το υπολογισμό των εκπομπών ΑΘ Πεδίου 2 με βάση την τοποθεσία. Στο παρόν στάδιο, οι εκπομπές ΑΘ Πεδίου 2 βασίζονται στον συντελεστή εκπομπών της ΑΗΚ για το 2023 εφόσον ο συντελεστής εκπομπών της ΑΗΚ για το 2024 δεν έχει δημοσιευτεί.

Πεδίο 3

i. Πραγματοποιήθηκε μια αξιολόγηση σημαντικότητας ώστε να εντοπιστούν οι σημαντικές κατηγορίες εκπομπών που σχετίζονται με το εταιρικό μοντέλο, τις δραστηριότητες και τις διαδικασίες του Συγκροτήματος ώστε να εκτιμηθούν οι έμμεσες εκπομπές ΑΘ Πεδίου 3 για τις κατηγορίες που είναι σημαντικές. Εκτελώντας έρευνα συγκριτικής αξιολόγησης και αναλύοντας δεδομένα παρόμοιων οργανισμών, παγκόσμιες αναφορές και πρότυπα ανά κλάδο, το Συγκρότημα εντόπισε ποιες από τις 15 κατηγορίες, όπως εντοπίστηκαν από το Πρωτόκολλο ΑΘ, είναι σημαντικές για το Συγκρότημα.

ii. Με βάση το Πρωτόκολλο ΑΘ, οι εκπομπές του Συγκροτήματος παρουσιάζονται σε τόνους ισοδύναμους με το διοξείδιο του άνθρακα (tCO_2e) και περιλαμβάνουν το διοξείδιο του άνθρακα (CO_2), το μεθάνιο (CH_4) και το υποξείδιο του αζώτου (N_2O).

Αρχές αναφοράς (συνέχεια)

Εκπομπές Αερίων του Θερμοκηπίου (ΑΘ) (συνέχεια)

Πεδίο 3 (συνέχεια)

Κατηγορία 1 - Αγορές αγαθών και υπηρεσιών

Το Συγκρότημα χρησιμοποιεί του υποκατάστατους δείκτες του PCAF σε τόνους διοξειδίου του άνθρακα ανά εκατομμύριο ευρώ εσόδων, για την Κύπρο, ώστε να εκτιμήσει τις εκπομπές ΑΘ της κατηγορίας 1. Το ποσό εξόδων του Συγκροτήματος με βάση το ισοζύγιο κατηγοριοποιήθηκε στους ανάλογους κλάδους και ο σχετικός συντελεστής εκπομπών πολλαπλασιάστηκε με το ποσό ώστε να καταλήξει στις εκπομπές ΑΘ.

Κατηγορία 4 - Ανάντη μεταφορά και διανομή

Το Συγκρότημα χρησιμοποιεί του υποκατάστατους δείκτες του PCAF σε τόνους διοξειδίου του άνθρακα ανά εκατομμύριο ευρώ εσόδων, για την Κύπρο, ώστε να εκτιμήσει τις εκπομπές ΑΘ της κατηγορίας 4. Το ποσό εξόδων του Συγκροτήματος με βάση το ισοζύγιο κατηγοριοποιήθηκε στους ανάλογους κλάδους και ο σχετικός συντελεστής εκπομπών πολλαπλασιάστηκε με το ποσό ώστε να καταλήξει στις εκπομπές ΑΘ.

Κατηγορία 5 - Απόβλητα παραγόμενα από δραστηριότητες

Το Συγκρότημα χρησιμοποιεί πηγές που είναι διαθέσιμες στο διαδίκτυο ώστε να εκτιμήσει τον όγκο αποβλήτων, ανα κατηγορία αποβλήτων, που βασίζονται στον αριθμό των υπαλλήλων του Συγκροτήματος στο τέλος της περιόδου αναφοράς. Οι συντελεστές εκπομπών DEFRA (κιλά ισοδύναμου διοξείδιο του άνθρακα (tCO_2e) / τόνο κατηγορίας αποβλήτων) για το 2024 και 2023 πολλαπλασιάστηκαν με τον όγκο αποβλήτων ώστε να εκτιμηθούν οι εκπομπές ΑΘ κατηγορίας 5.

Κατηγορία 6 - Επαγγελματικά ταξίδια

Το Συγκρότημα συλλέγει δεδομένα για τα επαγγελματικά ταξίδια (εσωτερικού και εξωτερικού περιλαμβανομένου και αεροπορικά ταξίδια και διαμονή) χρησιμοποιόντας εσωτερικές διαδικασίες και τα συστήματα του Συγκροτήματος. Οι εκπομπές ΑΘ από αεροπορικά ταξίδια εκτιμήθηκαν πολλαπλασιάζοντας την απόσταση που διανύθηκε (σε χιλιόμετρα) με τους συντελεστές εκπομπών EPA για μικρές, μεσαίες και μακρινές αποστάσεις. Οι εκπομπές για ταξίδια εσωτερικού εκτιμήθηκαν πολλαπλασιάζοντας την απόσταση που διανύθηκε (σε χιλιόμετρα) με τον συντελεστή εκπομπών DEFRA (μέσος όρος πετρελαιοκίνητων και βενζινοκίνητων αυτοκινήτων). Οι εκπομπές από την διαμονή σε ξενοδοχείο εκτιμήθηκε πολλαπλασιάζοντας τις νύκτες διαμονής σε ξενοδοχείο με τον συντελεστή εκπομπών DEFRA για διαμονή σε ξενοδοχείο (κιλά ισοδύναμου διοξείδιο του άνθρακα / δωμάτιο την νύχτα).

Κατηγορία 7 - Μετακινήσεις εργαζομένων

Το Συγκρότημα διεξάγει ετησίως συλλογή δεδομένων, μέσω εσωτερικών ερωτηματολογίων, για τις μετακινήσει εργαζομένων (είδος οχήματος, είδος καυσίμου, απόσταση που διανύεται). Οι εκπομπές ΑΘ κατηγορίας 7 εκτιμήθηκαν πολλαπλασιάζοντας την απόσταση που διανύθηκε (σε χιλιόμετρα) με τον συντελεστή εκπομπών DEFRA (κιλά ισοδύναμου διοξείδιο του άνθρακα / χιλιόμετρο).

Κατηγορία 15 – Χρηματοδοτούμενες εκπομπές

Κατηγορία 15: Οι επενδύσεις καλύπτουν εκπομπές συνδεδεμένες με την λειτουργία των επενδύσεων (περιλαμβανομένου επενδύσεις μετοχικού κεφαλαίου και επενδύσεις χρέου όπως επίσης χρηματοδότηση έργων) κατά το έτος αναφοράς. Η κατηγορία αυτή θεωρείται η πιο σημαντική κατηγορία για το Συγκρότημα και συνδέεται με τις δανειακές του δραστηριότητες. Η εκτίμηση των χρηματοδοτούμενων εκπομπών καλύπτει τις εκπομπές στοιχείων ενεργητικού των πελατών όπως επίσης και τις εκπομπές Πεδίου 1, Πεδίου 2 και Πεδίου 3 των πελατών. Το πρότυπο του PCAF ορίζει τις εκπομπές ως πιο κάτω:

i. **Εκπομπές Πεδίου 1 του πελάτη δανεισμού:** Άμεσες εκπομπές ΑΘ που προέρχονται από πηγές που είναι ιδιοκτησία ή ελέγχονται από τον πελάτη πχ. εκπομπές από καύσεις σε ιδιόκτητους ή ελεγχόμενους λέβητες, κλίβανους, οχήματα κ.α.
ii. **Εκπομπές Πεδίου 2 του πελάτη δανεισμού:** Έμμεσες εκπομπές ΑΘ που προέρχονται από την αγορά ή την απόκτηση ηλεκτρικής ενέργειας, ατμού, θερμότητας και ψύξης και καταναλώθηκε από τον πελάτη. Οι εκπομπές Πεδίου 2 συμβαίνουν φυσικά εκεί όπου παράγεται η ηλεκτρική ενέργεια, ο ατμός, η θερμότητα ή η ψύξη.

Αρχές αναφοράς (συνέχεια)

Εκπομπές Αερίων του Θερμοκηπίου (ΑΘ) (συνέχεια)

Πεδίο 3 (συνέχεια)

Κατηγορία 15 – Χρηματοδοτούμενες εκπομπές (συνέχεια)

iii. **Εκπομπές Πεδίου 3 του πελάτη δανεισμού:** Όλες οι υπόλοιπες έμμεσες εκπομπές ΑΘ (που δεν περιλαμβάνονται στις εκπομπές Πεδίου 2) που πραγματοποιούνται στην αλυσίδα αξίας του πελάτη. Οι εκπομπές Πεδίου 3 κατανέμονται περεταίρω σε ανάντη και κατάντη της αλυσίδα αξίας. Εκπομπές της ανάντης αλυσίδας αξίας περιλαμβάνουν όλες τις εκπομπές που πραγματοποιούνται σε όλο τον κύκλο ζωής ενός υλικού / προϊόντος / υπηρεσίας μέχρι το σημείο της πώλησης από τον παραγωγό, από το σημείο παραγωγής ή εξόρυξης του αγορασμένου υλικού. Εκπομπές της κατάντης αλυσίδας αξίας περιλαμβάνουν όλες τις εκπομπές που πραγματοποιούνται λόγω της μεταφοράς, αποθήκευσης, χρήσης και διαχείρισης στο τέλος της ζωής του προϊόντος ή της υπηρεσίας ενός οργανισμού.

Το πρότυπο του PCAF εφαρμόζει τις ίδιες αρχές διαχωρισμού σε όλες τις κατηγορίες ενεργητικού των δανείων:

i. οι χρηματοδοτούμενες εκπομπές υπολογίζονται πολλαπλασιάζοντας τον συντελεστή διαχωρισμού (ανά κατηγορία ενεργητικού) με τις εκπομπές του δανειζόμενου ή του στοιχείου ενεργητικού του;
ii. ο συντελεστής διαχωρισμού ορίζεται ως η αναλογία των συνολικών εκπομπών ΑΘ του δανειζόμενου ή του στοιχείου ενεργητικού του που κατανέμεται στο δάνειο(α) ή στο στοιχείο(α) ενεργητικού;
iii. ο συντελεστής διαχωρισμού υπολογίζεται προσδιορίζοντας την αναλογία του εκκρεμές ποσού του δανείου του πιστωτικού ιδρύματος με:
    1) την αξίας της εταιρείας (συνολικό κεφάλαιο και χρέος της εταιρείας, του έργου κ.α.) στην οποία το πιστωτικό ίδρυμα δάνεισε χρήματα; ή
    2) την αξία του στοιχείου ενεργητικού σε περίπτωση χρηματοδότησης στοιχείου ενεργητικού (πχ. ακίνητα, οχήματα κ.α.).

Το πρότυπο του PCAF παρέχει λεπτομερή μεθοδολογική καθοδήγηση για την εκτίμηση και γνωστοποίηση των εκπομπών ΑΘ που σχετίζεται με έξι κατηγορίες ενεργητικού: εισηγμένο κεφάλαιο και εταιρικά ομόλογα, επιχειρηματικά δάνεια και μη εισηγμένο κεφάλαιο, χρηματοδότηση έργου, χρηματοδότηση εμπορικών ακινήτων, στεγαστικά δάνεια, και χρηματοδότηση οχημάτων. Το Συγκρότημα εκτιμά τις χρηματοδοτούμενες εκπομπές σχετικά με τις πιο κάτω κατηγορίες ενεργητικού υιοθετώντας την μεταβατική διάταξη για γνωστοποιήσεις ειδικά ανά οντότητα.

1. Κατηγορία Ενεργητικού – Επιχειρηματικά Δάνεια

Οι χρηματοδοτούμενες εκπομπές ΑΘ (tCO_2e) του δανειακού χαρτοφυλακίου σε μη-χρηματοοικονομικές και άλλες χρηματοοικονομικές εταιρίες εκτιμήθηκαν χρησιμοποιώντας την πιο κάτω εξίσωση:

$$Χρηματοδοτούμενες\ εκπομπές = \frac{Εκκρεμές\ ποσό}{Κεφάλαιο + Υποχρεώσεις\ ή\ Σύνολο\ ενεργητικού} x\ Εκπομπές\ εταιρίας$$

Ανοίγματα που κατηγοριοποιήθηκαν σαν χρηματοδότηση εμπορικών ακινήτων ή χρηματοδότηση οχημάτων σε μη-χρηματοοικονομικές και άλλες χρηματοοικονομικές εταιρίες έχουν εξαιρεθεί από την εκτίμηση κάτω από την κατηγορία Επιχειρηματικά Δάνεια εφόσον εκτιμήθηκαν ξεχωριστά.

Χρήση δεδομένων:

i. **Εκκρεμές ποσό δανείου:** Αφορά το ακαθάριστο ποσό μεταφοράς στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 31 Δεκεμβρίου 2023 από το σύστημα αναφοράς FINREP του Συγκροτήματος.
ii. Το κεφάλαιο και οι υποχρεώσεις του πελάτη δεν είναι διαθέσιμα στην βάση δεδομένων του Συγκροτήματος, έτσι χρησιμοποιήθηκε το σύνολο ενεργητικού του πελάτη για την εκτίμηση των χρηματοδοτούμενων εκπομπών. Το Συγκρότημα, λόγω της έλλειψης δεδομένων των εκπομπών των πελατών, χρησιμοποίηση του συντελεστές εκπομπών του PCAF ανά κλάδο, ανά εκατομμύριο ευρώ του συνόλου ενεργητικού, για την Κύπρο. Οι συντελεστές εκπομπών πολλαπλασιάστηκαν με το ακαθάριστο ποσό για να εκτιμηθούν οι εκπομπές ΑΘ. Το Συγκρότημα εισήγαγε την διαδικασία Δέουσας Επιμέλεια του ESG με σκοπό να βελτιώσει τα δεδομένα εκπομπών στο μέλλον.

Αρχές αναφοράς (συνέχεια)

Εκπομπές Αερίων του Θερμοκηπίου (ΑΘ) (συνέχεια)

Κατηγορία 15 - Χρηματοδοτούμενες εκπομπές (συνέχεια)

2. Κατηγορία Ενεργητικού – Χαρτοφυλάκιο Κατοικίας (Στεγαστικά)

Η εκτίμηση καλύπτει τις απόλυτες εκπομπές Πεδίου 1 και Πεδίου 2 σχετικά με την χρήση ενέργειας στο ακίνητο που χρηματοδοτήθηκε μέσω στεγαστικού δανείου (η χρήση ενέργειας περιλαμβάνει την ενέργεια που καταναλώνεται από τον κάτοικο του ακινήτου).

Οι χρηματοδοτούμενες εκπομπές (tCO_2e) στο χαρτοφυλάκιο κατοικίας (Στεγαστικά) εκτιμήθηκαν χρησιμοποιώντας την πιο κάτω εξίσωση που προέρχεται από το πρότυπο του PCAF (Κεφάλαιο 5.5 Στεγαστικά):

$$Χρηματοδοτούμενες\ εκπομπές = \frac{Εκκρεμές\ ποσό}{Αξία\ ακινήτου\ κατα\ την\ έναρξη\ δανείου} x\ Εκπομπές\ ακινήτου$$

Χρήση δεδομένων:

i. Το **εκκρεμές ποσό δανείου** αφορά το ακαθάριστο ποσό μεταφοράς στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 31 Δεκεμβρίου 2023 από το σύστημα αναφοράς FINREP του Συγκροτήματος.

ii. Λόγω ότι δεδομένα για το χρηματοδοτούμενο ακίνητο (αγοραία αξία, τετραγωνικά μέτρα, έτος κατασκευής) δεν είναι διαθέσιμα στην βάση δεδομένων του Συγκροτήματος, χρησιμοποιήθηκαν τα δεδομένα που είναι συνδεδεμένα με το υποθηκευμένο ακίνητο για κάθε δάνειο υποθέτοντας ότι το υποθηκευμένο ακίνητο με πρώτη προτεραιότητα είναι το χρηματοδοτούμενο ακίνητο, η υπόθεση αυτή είναι ευθυγραμμισμένη με τις αρχές της Πολιτικής Χρηματοδότησης.

iii. Το PCAF επιτρέπει, σε περιπτώσεις όπου η αγοραία αξία κατά την έναρξη της χρηματοδότησης δεν είναι διαθέσιμη, να χρησιμοποιηθεί η πιο πρόσφατη αξία του ακινήτου. Το Συγκρότημα χρησιμοποίησε την πιο πρόσφατη αξία του υποθηκευμένου ακινήτου για την εκτίμηση του συντελεστή διαχωρισμού. Σε περιπτώσεις όπου η πιο πρόσφατη αξία του ακινήτου δεν ήταν διαθέσιμη, χρησιμοποιήθηκε το αρχικό ποσό χρηματοδότησης για την εκτίμηση του συντελεστή διαχωρισμού μετά από επικοινωνία με το PCAF.

iv. **Εκπομπές Ακινήτου:**

1) **Τετραγωνικά μέτρα:** Συλλέχθηκε από το Τμήμα Κτηματολογίου και Χωρομετρίας της Κύπρου (DLS), συνδέοντας το υποθηκευμένο ακίνητο με την βάση δεδομένων του DLS.
2) **Έτος κατασκευής:** Συλλέχθηκε από το Τμήμα Κτηματολογίου και Χωρομετρίας της Κύπρου (DLS), συνδέοντας το υποθηκευμένο ακίνητο με την βάση δεδομένων του DLS.
3) **Πιστοποιητικό ενεργειακής απόδοσης (EPC):** Το EPC συλλέχθηκε από την βάση δεδομένων της Κυπριακής Κυβέρνησης ή μέσω συλλογής εγγράφων κατά την διαδικασία χορήγησης χρηματοδότησης, όπου η πληροφόρηση αυτή εισάγεται στην βάση δεδομένων του Συγκροτήματος.
4) Για ακίνητα χωρίς έτος κατασκευής και ημερομηνίας ανοίγματος του λογαριασμού τουλάχιστον δύο χρόνια από το έτος αναφοράς, δεν εκτιμήθηκαν εκπομπές εφόσον τα ακίνητα αυτά θεωρήθηκαν ως υπό κατασκευή και δεν εμπίπτουν στον σκοπό του προτύπου του PCAF.
5) Υποκατάστατοι δείκτες του PCAF που χρησιμοποιήθηκαν, σε περιπτώσεις όπου το πραγματικά δεδομένα του EPC δεν ήταν διαθέσιμα, για οικιστικά ακίνητα:
    i. Υποκατάστατος δείκτης που αφορά τον μέσο όρο των Κυπριακών οικιστικών ακινήτων ανά κατηγορία EPC, ανά ακίνητο;
    ii. Υποκατάστατος δείκτης που αφορά τον μέσο όρο των Κυπριακών οικιστικών ακινήτων ανά κατηγορία EPC, ανά τετραγωνικό μέτρο;
    iii. Υποκατάστατος δείκτης που αφορά τον μέσο όρο των Κυπριακών οικιστικών ακινήτων.
6) Με βάση τα διαθέσιμα δεδομένα, ανά λογαριασμό χρηματοδότησης, οι εκπομπές του χρηματοδοτούμενου ακινήτου εκτιμήθηκαν και πολλαπλασιάστηκαν με τον συντελεστή διαχωρισμού.

Αρχές αναφοράς (συνέχεια)

Εκπομπές Αερίων του Θερμοκηπίου (ΑΘ) (συνέχεια)

Κατηγορία 15 - Χρηματοδοτούμενες εκπομπές (συνέχεια)

3. Χαρτοφυλάκιο Εμπορικών Ακινήτων (CRE)

Για ακίνητα που έχουν κατασκευαστεί, τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να καλύψουν τις απόλυτες εκπομπές ΑΘ Πεδίου 1 και Πεδίου 2 που συνδέονται με την χρήση ενέργειας του χρηματοδοτούμενου ακινήτου κατά την διάρκεια της λειτουργίας του. Η χρήση ενέργειας περιλαμβάνει την ενέργεια που καταναλώνεται από τον κάτοικο του ακινήτου και κοινόχρηστες εγκαταστάσεις.

Οι χρηματοδοτούμενες εκπομπές (tCO_2e) του χαρτοφυλακίου εμπορικών ακινήτων εκτιμώνται χρησιμοποιώντας την πιο κάτω εξίσωση που προέρχεται από το πρότυπο του PCAF (Κεφάλαιο 5.4 Εμπορικά Ακίνητα):

$$Χρηματοδοτούμενες\ εκπομπές = \frac{Εκκρεμές\ ποσό}{Αξία\ ακινήτου\ κατα\ την\ έναρξη\ δανείου} x\ Εκπομπές\ ακινήτου$$

Χρήση δεδομένων:

i. Το **εκκρεμές ποσό δανείου** αφορά το ακαθάριστο ποσό μεταφοράς στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 31 Δεκεμβρίου 2023 από το σύστημα αναφοράς FINREP του Συγκροτήματος.

ii. Λόγω ότι δεδομένα για το χρηματοδοτούμενο ακίνητο (αγοραία αξία, τετραγωνικά μέτρα, έτος κατασκευής) δεν είναι διαθέσιμα στην βάση δεδομένων του Συγκροτήματος, χρησιμοποιήθηκαν τα δεδομένα που είναι συνδεδεμένα με το υποθηκευμένο ακίνητο για κάθε δάνειο υποθέτοντας ότι το υποθηκευμένο ακίνητο με πρώτη προτεραιότητα είναι το χρηματοδοτούμενο ακίνητο, η υπόθεση αυτή είναι ευθυγραμμισμένη με τις αρχές της Πολιτικής Χρηματοδότησης.

iii. Το PCAF επιτρέπει, σε περιπτώσεις όπου η αγοραία αξία κατά την έναρξη της χρηματοδότησης δεν είναι διαθέσιμη, να χρησιμοποιηθεί η πιο πρόσφατη αξία του ακινήτου. Το Συγκρότημα χρησιμοποίησε την πιο πρόσφατη αξία του υποθηκευμένου ακινήτου για την εκτίμηση του συντελεστή διαχωρισμού. Σε περιπτώσεις όπου η πιο πρόσφατη αξία του ακινήτου δεν ήταν διαθέσιμη, χρησιμοποιήθηκε το αρχικό ποσό χρηματοδότησης για την εκτίμηση του συντελεστή διαχωρισμού μετά από επικοινωνία με το PCAF.

iv. **Εκπομπές Ακινήτου:**

1) **Τετραγωνικά μέτρα:** Συλλέχθηκε από το Τμήμα Κτηματολογίου και Χωρομετρίας της Κύπρου (DLS), συνδέοντας το υποθηκευμένο ακίνητο με την βάση δεδομένων του DLS.
2) **Έτος κατασκευής:** Συλλέχθηκε από το Τμήμα Κτηματολογίου και Χωρομετρίας της Κύπρου (DLS), συνδέοντας το υποθηκευμένο ακίνητο με την βάση δεδομένων του DLS.
3) **Πιστοποιητικό ενεργειακής απόδοσης (EPC):** Το EPC συλλέχθηκε από την βάση δεδομένων της Κυπριακής Κυβέρνησης ή μέσω συλλογής εγγράφων κατά την διαδικασία χορήγησης χρηματοδότησης, όπου η πληροφόρηση αυτή εισάγεται στην βάση δεδομένων του Συγκροτήματος.
4) Υποκατάστατοι δείκτες του PCAF που χρησιμοποιήθηκαν για εμπορικά ακίνητα:
    i. Υποκατάστατος δείκτης που αφορά τον μέσο όρο των Κυπριακών ακινήτων ανά κατηγορία EPC και ανά κατηγορία ακινήτου;
    ii. Υποκατάστατος δείκτης που αφορά τον μέσο όρο των Κυπριακών ακινήτων ανά κατηγορία EPC, ανά τετραγωνικό μέτρο και ανά κατηγορία ακινήτου;
    iii. Υποκατάστατος δείκτης που αφορά τον μέσο όρο των Κυπριακών μη-οικιστικών ακινήτων.
5) Με βάση τα διαθέσιμα δεδομένα, ανά λογαριασμό χρηματοδότησης, οι εκπομπές του χρηματοδοτούμενου ακινήτου εκτιμήθηκαν και πολλαπλασιάστηκαν με τον συντελεστή διαχωρισμού.

Αρχές αναφοράς (συνέχεια)

Εκπομπές Αερίων του Θερμοκηπίου (ΑΘ) (συνέχεια)

Κατηγορία 15 - Χρηματοδοτούμενες εκπομπές (συνέχεια)

4. Χαρτοφυλάκιο Χρηματοδότησης Οχημάτων

Το Συγκρότημα εκτίμησε τις εκπομπές Πεδίου 1 και Πεδίου 2 για τα οχήματα που χρηματοδοτεί:

i. Πεδίο 1: Άμεσες εκπομπές από χρήση καυσίμων στα οχήματα
ii. Πεδίο 2: Έμμεσες εκπομπές από την παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας η οποία καταναλώνεται από ηλεκτρικά οχήματα (υβριδικά ή ηλεκτρικά)

Οι χρηματοδοτούμενες εκπομπές (tCO_2e) του χαρτοφυλακίου οχημάτων εκτιμώνται χρησιμοποιώντας την πιο κάτω εξίσωση που προέρχεται από το πρότυπο του PCAF (Κεφάλαιο 5.6 Οχήματα):

$$Χρηματοδοτούμενες\ εκπομπές = \frac{Εκκρεμές\ ποσό}{Αξία\ οχήματος\ κατα\ την\ έναρξη\ δανείου}\ x\ Εκπομπέςοχήματος$$

Χρήση δεδομένων:

i. Το **εκκρεμές ποσό δανείου** αφορά το ακαθάριστο ποσό μεταφοράς στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 31 Δεκεμβρίου 2023 από το σύστημα αναφοράς FINREP του Συγκροτήματος.
ii. Το PCAF επιτρέπει, σε περιπτώσεις όπου η αγοραία αξία κατά την έναρξη της χρηματοδότησης δεν είναι διαθέσιμη, να χρησιμοποιηθεί η πιο πρόσφατη αξία του ακινήτου. Το Συγκρότημα χρησιμοποίησε την πιο πρόσφατη αξία του υποθηκευμένου ακινήτου για την εκτίμηση του συντελεστή διαχωρισμού. Σε περιπτώσεις όπου η πιο πρόσφατη αξία του ακινήτου δεν ήταν διαθέσιμη, χρησιμοποιήθηκε το αρχικό ποσό χρηματοδότησης για την εκτίμηση του συντελεστή διαχωρισμού μετά από επικοινωνία με το PCAF.
iii. **Εκπομπές Οχήματος:**
    1) Το είδος του οχήματος (επιβατικό, βαρύ φορτηγό κ.α.) συλλέχθηκε από την βάση δεδομένων για υποθήκες.
    2) Υποκατάστατοι δείκτες του PCAF που χρησιμοποιήθηκαν για οχήματα:
        i. Υποκατάστατος δείκτης που αφορά τον μέσο όρο ($kgCO_2e$ / year)
    3) Για ανοίγματα χωρίς υποθηκευμένο όχημα, το Συγκρότημα χρησιμοποίησε έναν εσωτερικό υποκατάστατο δείκτη βασισμένο στις εκπομπές που εκτιμήθηκαν για το χαρτοφυλάκιο χρηματοδότησης οχημάτων με διαθέσιμα δεδομένα στο επίπεδο της υποθήκης.

5. Εταιρικά Ομόλογα

Αυτή η κατηγορία στοιχείων ενεργητικού περιλαμβάνει όλα τα εισηγμένα εταιρικά ομόλογα στο ισολογισμό που συναλλάσσονται σε μια αγορά και αφορούν γενική εταιρική φύση (πχ. άγνωστη χρήση των εισροών όπως ορίζεται από το Πρωτόκολλο ΑΘ).

Το Συγκρότημα δεν εκτιμά τις εκπομπές εταιρικών ομολόγων που εκδίδονται από Υπερεθνικές εταιρείες λογω έλλειψης διαθέσιμων δεδομένων εκτος των περιπτώσεων όπου υπάρχουν δεδομένα διαθέσιμα στο κοινό. Το Συγκρότημα παρουσιάζει τις εκπομπές ΑΘ Πεδίου 1, Πεδίου 2 και Πεδίου 3 των εταιρικών ομολόγων χρησιμοποιώντας το πρότυπο και τους υποκατάστατους δείκτες του PCAF.

Οι χρηματοδοτούμενες εκπομπές (tCO_2e) του χαρτοφυλακίου εταιρικών ομολόγων εκτιμήθηκαν χρησιμοποιώντας την πιο κάτω εξίσωση που προέρχεται από το πρότυπο του PCAF (Κεφάλαιο 5.1 Εισηγμένο κεφάλαιο και εμπορικά Ακίνητα):
Για εισηγμένες εταιρείες:

$$Χρηματοδοτούμενες\ εκπομπές = \Sigma\frac{Εκκρεμές\ ποσό}{Αξία\ επιχείρησης\ περιλαμβανομένου\ του\ ταμείου\ (EVIC)}\ x\ Εκπομπές\ εταιρείας$$

Για ομόλογα σε ιδιωτικές εταιρείες:

$$Χρηματοδοτούμενες\ εκπομπές = \Sigma\frac{Εκκρεμές\ ποσό}{Κεφάλαιο + Υποχρεώσεις\ ή\ Σύνολο\ ενεργητικού}\ x\ Εκπομπές\ εταιρείας$$

Χρήση δεδομένων:

i. Το **εκκρεμές ποσό δανείου** αφορά το ακαθάριστο ποσό μεταφοράς στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 31 Δεκεμβρίου 2023 από το σύστημα αναφοράς FINREP του Συγκροτήματος.
ii. The EVIC, Total equity + debt and the emissions of corporates are not currently available in the Group's database. Therefore, the Group applies total assets for the estimation of financed emissions.
iii. **Εκπομπές εταιρείας**: Το Συγκρότημα χρησιμοποίει τους υποκατάστατους δείκτες του PCAF ανά κλάδο και χώρα, CO_2 ανά εκατομμύριο ευρώ του συνόλου ενεργητικού για να εκτιμήσει τις χρηματοδοτούμενες εκπομπές του χαρτοφυλακίου εταιρικών ομολόγων. Οι υποκατάστατοι δείκτες πολλαπλασιάστηκαν με το ακαθάριστο ποσό για να εκτιμηθούν οι εκπομπές ΑΘ.

Αρχές αναφοράς (συνέχεια)

Εκπομπές Αερίων του Θερμοκηπίου (ΑΘ) (συνέχεια)

Κατηγορία 15 - Χρηματοδοτούμενες εκπομπές (συνέχεια)

6. Κυβερνητικά Ομόλογα

Αυτή η κατηγορία στοιχείων ενεργητικού περιλαμβάνει όλα τα κυβερνητικά ομόλογα και δάνεια ανεξαρτήτως λήξης που εκδόθηκαν σε τοπικό ή ξένο νόμισμα. Μια κυβερνητική υποχρέωση συνήθως εκδίδεται από την κεντρική κυβέρνηση ή από το δημόσιο ταμείο.

Το Συγκρότημα παρουσιάζει τις μεικτές εκπομπές ΑΘ Πεδίου 1, τοπικές εκπομπές από πηγές που βρίσκονται στην εδαφική επικράτεια της χώρας.

Οι χρηματοδοτούμενες εκπομπές (tCO_2e) του χαρτοφυλακίου κυβερνητικών ομολόγων εκτιμήθηκαν χρησιμοποιώντας την πιο κάτω εξίσωση που προέρχεται από το πρότυπο του PCAF (Κεφάλαιο 5.7 Κυβερνητικές Υποχρεώσεις):

$$Χρηματοδοτούμενες\ εκπομπές = \frac{Άνοιγμα\ σε\ Κυβερνητικά\ Ομόγογα\ (USD)}{ΑΕΠ\ προσαρμοσμένο\ στην\ Ισοτιμία\ Αγοραστικής\ Δύναμης\ (Internation\ USD)}\ x\ Εκπομπές\ Κυριαρχίας\ (tCO2e)$$

Χρήση δεδομένων:

i. Άνοιγμα σε Κυβερνητικά Ομόλογα στις 31 Δεκεμβρίου 2024 and 31 Δεκεμβρίου 2023 συλλέγηκαν από το σύστημα αναφοράς FINREP του Συγκροτήματος.
ii. **Το ΑΕΠ προσαρμοσμένο στην Ισοτιμία Αγοραστικής Δύναμης** συλλέγηκε από την Παγκόσμια Τράπεζα (τα πιο πρόσφατα δεδομένα αφορούν το 2023).
iii. **Οι εκπομπές κυριαρχίας** συλλέγηκαν από τα προφίλ εκπομπών ανά χώρα, κάτω από την Σύμβαση του ΟΗΕ για την Κλιματική Αλλαγή (UNFCCC) (τα πιο πρόσφατα δεδομένα αφορούν το 2021).

Ένας συντελεστής εκπομπών υπολογίστηκε χρησιμοποιώντας το ΑΕΠ προσαρμοσμένο στην Ισοτιμία Αγοραστικής Δύναμης για το 2021 και την απογραφή εκπομπών, ο οποίος εφαρμόστηκε στα ανοίγματα στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

7. Εκπομπές ΑΘ που σχετίζονται με τις ασφάλειες

Το Συγκρότημα εφαρμόζει την μεθοδολογία και τους υποκατάστατους δείκτες του PCAF για να εκτιμήσει τις εκπομπές ΑΘ που σχετίζονται με τις ασφάλειες όπως αυτές προκύπτουν από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια γενικού κλάδου που εκδόθηκαν από το Συγκρότημα. Το PCAF δίνει καθοδήγηση για την εκτίμηση των εκπομπών για συγκεκριμένες γραμμές επιχειρηματικής δραστηριότητας. Συγκεκριμένα, χαρτοφυλάκια εμπορικών γραμμών και προσωπικές γραμμές οχημάτων.

Ασφαλιστήρια Συμβόλαια – Χαρτοφυλάκια Εμπορικών Γραμμών

Οι εκπομπές (tCO_2e) που σχετίζονται με τα χαρτοφυλάκια εμπορικών γραμμών εκτιμώνται χρησιμοποιώντας την πιο κάτω εξίσωση που προέρχεται από το πρότυπο του PCAF (Εκπομπές που σχετίζονται με τις ασφάλειες 5.2 Εκπομπές που σχετίζονται με τα χαρτοφυλάκια εμπορικών γραμμών):

$$Εκπομπές\ που\ σχετίζονται\ με\ τις\ ασφάλειες\ = \frac{Ασφάλιστρο}{Έσοδα\ του\ πελάτη}\ x\ Εκπομπές$$

Χρήση δεδομένων:

i. Το ασφάλιστρο για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 συλλέγηκε από το σύστημα αναφοράς του Συγκροτήματος.
ii. Τα έσοδα και οι εκπομπές των πελατών δεν είναι διαθέσιμα στην βάση δεδομένων του Συγκροτήματος. Έτσι, χρησιμοποιήθηκε ο υποκατάστατος δείκτης του PCAF με βάση τα έσοδα του πελάτη, ανά κλάδο ώστε να εκτιμηθούν οι εκπομπές του πελάτη (υποκατάστατος δείκτης του PCAF πολλαπλασιασμένος με τα έσοδα του πελάτη), οδηγώντας στη πιο κάτω εξίσωση για την εκτίμηση των εκπομπών ΑΘ που σχετίζονται με τις ασφάλειες.

$$Εκπομπές\ που\ σχετίζονται\ με\ τις\ ασφάλειες = Ασφάλιστρο\ x\ Υποκατάστατος\ δείκτης\ του\ PCAF$$

Αρχές αναφοράς (συνέχεια)

Εκπομπές Αερίων του Θερμοκηπίου (ΑΘ) (συνέχεια)

Κατηγορία 15 - Χρηματοδοτούμενες εκπομπές (συνέχεια)

7. Εκπομπές ΑΘ που σχετίζονται με τις ασφάλειες (συνέχεια)

Ασφαλιστήρια Συμβόλαια – Χαρτοφυλάκια Εμπορικών Γραμμών (συνέχεια)

Ο πιο κάτω πίνακας συνοψίζει τις γραμμές οι οποίες, αυτή την στιγμή, δεν εμπιπτουν στον σκοπό του προτύπου του PCAF.

Τομέας	Κλάδος Επιχειρηματικής Δραστηριότητας
Εμπορική Ασφάλεια	Δομημένης εμπορικής πίστωσης
	Εγγύησης
	Κλάδοι μηχανικής: Όλα τα ρίσκα κατασκευής (CAR), όλα τα ρίσκα ανέγερσης (EAR)
	Εταιρικών πλάνων ζωής και συνταξιοδότησης, προσωπικών ατυχημάτων
Προσωπική Ασφάλεια	Ευθύνης
	Περιουσίας
	Ταξιδιωτικής βοήθειας
	Ζωής και Υγείας
Συμφωνίες αντασφάλισης	Όλοι οι κλάδοι Επιχειρηματικής Δραστηριότητας
Προαιρετικές συμφωνίες αντασφάλισης	Όλοι οι κλάδοι Επιχειρηματικής Δραστηριότητας

Ασφαλιστήρια Συμβόλαια – Χαρτοφυλάκια Προσωπικής ασφάλειας οχημάτων

Το Συγκρότημα εκτίμησε και γνωστοποιεί τις εκπομπές ΑΘ που σχετίζονται με τις ασφάλειες με βάση τις ετήσιες εκπομπές των οχημάτων που ασφαλίζει:

i. Πεδίο 1: Άμεσες εκπομπές από χρήση καυσίμων στα οχήματα;
ii. Πεδίο 2: Έμμεσες εκπομπές από την παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας η οποία καταναλώνεται από υβριδικά οχήματα με δυνατότητα σύνδεσης και ηλεκτρικά οχήματα.

Οι εκπομπές (tCO_2e) του χαρτοφυλακίου προσωπικής ασφάλειας οχημάτων εκτιμήθηκαν χρησιμοποιώντας την πιο κάτω εξίσωση που προέρχεται από το πρότυπο του PCAF (Εκπομπές που σχετίζονται με τις ασφάλειες 5.3 Εκπομπές που σχετίζονται με τα χαρτοφυλάκια προσωπικής ασφάλισης οχημάτων):

$$\textit{Εκπομπές που σχετίζονται με τις ασφάλειες} = \frac{\textit{Συνολο ασφαλίστρων προσωπικής ασφάλειας οχημάτων της ασφαλιστικής αγοράς}}{\textit{Σύνολο κόστους που σχετίζεται με την ιδιοκτησία οχήματος}} \; x \; \textit{Εκπομπές ασφαλισμένου οχήματος}$$

Χρήση δεδομένων:

i. Το σύνολο ασφαλίστρων προσωπικής ασφάλειας οχημάτων της ασφαλιστικής αγοράς και το σύνολο κόστους που σχετίζεται με την ιδιοκτησία οχήματος για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 δεν είναι διαθέσιμα στο παρόν στάδιο. Το Συγκρότημα χρησιμοποίησε ως συντελεστή διαχωρισμού τον παγκόσμιο σταθμισμένο μέσο όρο (6.99%) ώστε να εξάγει το ποσοστό του κόστους ασφάλισης. Ο συντελεστής υπολογίστηκε χρησιμοποιώντας δεδομένα του δείκτη τιμών καταναλωτή, που αντιπροσωπεύει την σχετική σημαντικότητα του κόστους ασφάλισης σε σχέση με το συνολική κατανάλωση νοικοκυριού.
ii. **Οι εκπομπές του ασφαλισμένου οχήματος** εκτιμήθηκαν χρησιμοποιώντας υποκατάστατους δείκτες του PCAF για εκπομπές Πεδίου 1 και Πεδίου 2 (kgCO2/ year) για την Κύπρο, ανά όχημα και ανά κατηγορία καυσίμου.

Έκθεση Περιορισμένης Διασφάλισης Ανεξάρτητου Ασκών το Επάγγελμα (Practitioner) επί της Δήλωσης Βιωσιμότητας της Bank of Cyprus Holdings Public Limited Company

Προς τους Συμβούλους της Bank of Cyprus Holdings Public Limited Company

Συμπέρασμα περιορισμένης διασφάλισης

Έχουμε διενεργήσει εργασία περιορισμένης διασφάλισης (limited assurance engagement) αναφορικά με την ενοποιημένη Δήλωση Βιωσιμότητας της Bank of Cyprus Holding Public Limited Company (εφεξής η «Εταιρεία») η οποία περιλαμβάνεται στις σελίδες 92 έως 294 της Έκθεσης Συμβούλων (η «ενοποιημένη Δήλωση Βιωσιμότητας»), στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και για την περίοδο από 1 Ιανουαρίου 2024 έως 31 Δεκεμβρίου 2024 σύμφωνα με το Μέρος 28 του περί Εταιρειών Νόμου του 2014 ("CA14") της Ιρλανδίας.

Ορισμένες απαιτούμενες γνωστοποιήσεις έχουν παρουσιαστεί σε άλλα μέρη της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης και όχι στην ενοποιημένη Δήλωση Βιωσιμότητας. Αυτές οι γνωστοποιήσεις συμπεριλαμβάνονται μέσω της παραπομπής στην ενοποιημένη Δήλωση Βιωσιμότητας και υπόκεινται σε εργασία περιορισμένης διασφάλισης.

Με βάση τη διενεργηθείσα εργασία μας, καθώς και τα τεκμήρια που αποκτήθηκαν, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψη μας τίποτα που να μας κάνει να πιστεύουμε ότι η ενοποιημένη Δήλωση Βιωσιμότητας δεν έχει καταρτιστεί, από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με το Μέρος 28 του περί Εταιρειών Νόμου του 2014 ("CA14") της Ιρλανδίας, συμπεριλαμβανομένων:

- Συμμόρφωσης της Δήλωσης Βιωσιμότητας με τα Ευρωπαϊκά Πρότυπα Υποβολής Εκθέσεων Βιωσιμότητας (εφεξής «ΕΠΥΕΒ»),
- Συμμόρφωσης της διαδικασίας που ακολουθείται από την Εταιρεία για τον εντοπισμό των πληροφοριών που αναφέρονται σύμφωνα με τα πρότυπα υποβολής εκθέσεων βιωσιμότητας και με την περιγραφή που ορίζεται στην ενότητα «Εντοπισμός και αξιολόγηση των σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών», και
- Συμμόρφωσης των γνωστοποιήσεων στην υποενότητα «Αρχές Αναφοράς Ταξινομίας ΕΕ» στο περιβαλλοντικό τμήμα της ενοποιημένης Δήλωσης Βιωσιμότητας με το Άρθρο 8 του κανονισμού ΕΕ 2020/852 (ο «Κανονισμός για την Ταξινομία»).

Βάση για το συμπέρασμα

Η εργασία περιορισμένης διασφάλισης διενεργήθηκε σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Διασφάλισης (Ιρλανδία) 3000, «Έργα Διασφάλισης Πέραν Ελέγχου ή Επισκόπησης Ιστορικής Οικονομικής Πληροφόρησης - διασφάλιση υποβολής εκθέσεων βιωσιμότητας στην Ιρλανδία» (« ΔΠΑΔ (Ιρλανδία) 3000»), που εκδόθηκε από την Ιρλανδική Αρχή Ελέγχου και Λογιστικής (IAASA). 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.

Πιστεύουμε ότι τα τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα για να αποτελέσουν βάση για το συμπέρασμά μας. Οι ευθύνες μας περιγράφονται περαιτέρω στην ενότητα «Ευθύνες του Ασκών το Επάγγελμα (Practitioner)».

Επαγγελματική Δεοντολογία και Διαχείριση Ποιότητας

Παραμείναμε ανεξάρτητοι από την Εταιρεία και έχουμε συμμορφωθεί με τις δεοντολογικές απαιτήσεις του Διεθνή Κώδικα Δεοντολογίας Λογιστών (συμπεριλαμβανομένων των Διεθνών Προτύπων Ανεξαρτησίας) που εκδίδεται από το Διεθνές Συμβούλιο Προτύπων Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Λογιστές (Κώδικας ΔΣΠΔΕΛ) ο οποίος βασίζεται σε θεμελιώδεις αρχές ακεραιότητας, αντικειμενικότητας, επαγγελματικής ικανότητας και δέουσας προσοχής, εμπιστευτικότητας και επαγγελματικής συμπεριφοράς. Επίσης παραμείναμε ανεξάρτητοι από την Εταιρεία, σύμφωνα με τον περί Εταιρειών Νόμο του 2014 ("CA14") και τον Κώδικα Δεοντολογίας που εκδίδεται από τους Ορκωτούς Λογιστές Ιρλανδίας και σχετίζονται με τη περιορισμένης διασφάλισης εργασία που διενεργήσαμε για την ενοποιημένη Δήλωση Βιωσιμότητας στην Ιρλανδία. Η ελεγκτική μας εταιρεία εφαρμόζει το Διεθνές Πρότυπο Διαχείρισης Ποιότητας (Ιρλανδία) 1, το οποίο απαιτεί από την εταιρεία να σχεδιάζει, να εφαρμόζει και να λειτουργεί ένα ολοκληρωμένο σύστημα διαχείρισης ποιότητας που περιλαμβάνει πολιτικές ή διαδικασίες σχετικά με τη συμμόρφωση με απαιτήσεις δεοντολογίας, επαγγελματικά πρότυπα και ισχύουσες νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις.

Ευθύνες για την ενοποιημένη Δήλωση Βιωσιμότητας

Όπως εξηγείται πληρέστερα στη Έκθεση Συμβούλων και περιλαμβάνεται στις σελίδες 48 έως 49, οι Σύμβουλοι της Εταιρείας είναι υπεύθυνοι για το σχεδιασμό και την εφαρμογή κατάλληλης διαδικασίας για τον προσδιορισμό των πληροφοριών που αναφέρονται στην ενοποιημένη Δήλωση Βιωσιμότητας σύμφωνα με τα ΕΠΥΕΒ και για τη γνωστοποίηση αυτής της Διαδικασίας στη ενότητα «Εντοπισμός και αξιολόγηση των σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών».

Αυτή η ευθύνη περιλαμβάνει:

- Την κατανόηση του πλαισίου στο οποίο λαμβάνουν χώρα οι δραστηριότητες και οι επιχειρηματικές σχέσεις της Εταιρείας 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 Εταιρείας 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.

Οι Σύμβουλοι της Εταιρείας είναι επίσης υπεύθυνοι για την σύνταξη της ενοποιημένης Δήλωσης Βιωσιμότητας, σύμφωνα με το Μέρος 28 του περί Εταιρειών Νόμου του 2014 ("CA14") της Ιρλανδίας, συμπεριλαμβανομένων:

- Συμμόρφωση της Δήλωσης Βιωσιμότητας με τα ΕΠΥΕΒ.
- Προετοιμασία των γνωστοποιήσεων στην ενότητα «Γνωστοποιήσεις δυνάμει του άρθρου 8 του κανονισμού για την Ταξινομία» στο περιβαλλοντικό τμήμα της ενοποιημένης Δήλωσης βιωσιμότητας, σε συμμόρφωση με τα όσα προβλέπονται από το άρθρο 8 του Κανονισμού Ταξινομίας.
- Σχεδιασμό και εφαρμογή των κατάλληλων δικλίδων εσωτερικού ελέγχου που οι Σύμβουλοι κρίνουν απαραίτητες για να διασφαλιστεί ότι η ενοποιημένη Δήλωση Βιωσιμότητας είναι απαλλαγμένη από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, και
- Επιλογή και εφαρμογή κατάλληλων μεθόδων υποβολής εκθέσεων βιωσιμότητας, συμπεριλαμβανομένων των παραδοχών και εκτιμήσεων οι οποίες έχουν αξιολογηθεί ως εύλογες υπό τις περιστάσεις.

Εγγενείς περιορισμοί στην προετοιμασία της ενοποιημένης Δήλωσης Βιωσιμότητας

Κατά τη γνωστοποίηση μελλοντικών πληροφοριών σύμφωνα με τα ΕΠΥΕΒ, οι Σύμβουλοι της Εταιρείας υποχρεούται να καταρτίζουν τις μελλοντικές πληροφορίες βάσει γνωστοποιημένων παραδοχών, σχετικά με γεγονότα που ενδέχεται να συμβούν στο μέλλον και πιθανές μελλοντικές ενέργειες του Συγκροτήματος. Το πραγματικό αποτέλεσμα των ενεργειών αυτών ενδέχεται να είναι διαφορετικό, καθώς τα αναμενόμενα γεγονότα συχνά δεν συμβαίνουν, όπως αναμένονται.

Ορισμένες μετρήσεις που αναφέρονται στη Δήλωση Βιωσιμότητας ενδέχεται να υπόκεινται σε εγγενείς περιορισμούς, όπως για παράδειγμα, πληροφορίες για την αλυσίδα αξίας που σχετίζονται με δεδομένα εκπομπών που παρέχονται από τρίτα μέρη (όπως συζητείται στην ενότητα «ESRS E1 - Κλιματική αλλαγή», υποενότητα «Μικτές εκπομπές πεδίου 3 και συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου», υποενότητα «Συνολικές εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου» των «Αρχών αναφοράς εκπομπών ΑΤΘ», «Πρόσθετες Πληροφορίες» υποενότητα «Βασικές εκτιμήσεις και κρίσεις» στην ενότητα «Γενική βάση για την προετοιμασία» της Δήλωσης Βιωσιμότητας).

Ευθύνες του Ασκών το Επάγγελμα (Practitioner)

Δική μας ευθύνη είναι να σχεδιάσουμε και να διενεργήσουμε την ανάθεση περιορισμένης διασφάλισης με σκοπό να αποκτήσουμε περιορισμένη διασφάλιση αναφορικά με το εάν η ενοποιημένη Δήλωση 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 ενοποιημένη Δήλωση Βιωσιμότητας στο σύνολό της.

Στο πλαίσιο μιας ανάθεσης περιορισμένης διασφάλισης σύμφωνα με το ΔΠΑΔ (Ιρλανδία) 3000, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε τον επαγγελματικό μας σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια της ανάθεσης. Οι ευθύνες μας αναφορικά με την ενοποιημένη Δήλωση Βιωσιμότητας, σε σχέση με τη Διαδικασία, περιλαμβάνουν:

- Απόκτηση κατανόησης της Διαδικασίας, αλλά όχι με σκοπό την παροχή συμπεράσματος σχετικά με την αποτελεσματικότητα της Διαδικασίας, συμπεριλαμβανομένου του αποτελέσματος της Διαδικασίας.
- Αξιολόγηση κατά πόσον οι πληροφορίες που αναφέρονται καλύπτουν τις εφαρμοστέες απαιτήσεις γνωστοποίησης των ΕΠΥΕΒ και
- Σχεδιασμό και διενέργεια διαδικασιών για την αξιολόγηση του κατά πόσον η Διαδικασία είναι συνεπής με την περιγραφή της Διαδικασίας της Εταιρείας που αναφέρεται στην ενότητα «Εντοπισμός και αξιολόγηση των σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών».

Οι άλλες αρμοδιότητές μας σε σχέση με την ενοποιημένη Δήλωση Βιωσιμότητας περιλαμβάνουν:

- Τον εντοπισμό εκείνων των γνωστοποιήσεων στις οποίες είναι πιθανό να προκύψει ουσιώδες σφάλμα, είτε λόγω απάτης είτε λόγω λάθους, και
- Τον σχεδιασμό και τη διενέργεια διαδικασιών που αφορούν σε εκείνες τις γνωστοποιήσεις της ενοποιημένης Δήλωσης 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.

Περίληψη Διενεργηθείσας Εργασίας

Μια εργασία περιορισμένης διασφάλισης περιλαμβάνει τη διενέργεια διαδικασιών για την απόκτηση ελεγκτικών τεκμηρίων σχετικά με την ενοποιημένη Δήλωση Βιωσιμότητας. 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.

Η φύση, το χρονοδιάγραμμα και η έκταση των διαδικασιών που επιλέγονται εξαρτώνται από την επαγγελματική κρίση, συμπεριλαμβανομένου του εντοπισμού γνωστοποιήσεων όπου είναι πιθανό να προκύψει ουσιώδες σφάλμα στην ενοποιημένη Δήλωση Βιωσιμότητας, είτε λόγω απάτης είτε λόγω λάθους.

Κατά τη διεξαγωγή της εργασίας μας περιορισμένης διασφάλισης, σε σχέση με τη Διαδικασία:

- Αποκτήθηκε κατανόηση της Διαδικασίας μέσω: διενέργειας ερωτήσεων για την κατανόηση των πηγών των πληροφοριών που χρησιμοποιούνται από τη διεύθυνση (π.χ. εμπλοκή ενδιαφερομένων, επιχειρηματικά σχέδια και έγγραφα στρατηγικής) και εξετάζοντας την εσωτερική τεκμηρίωση της Διαδικασίας της Εταιρείας.
- Αξιολογήθηκε εάν τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν από τις διαδικασίες μας σε σχέση με τη Διαδικασία που εφαρμόστηκε από την Εταιρεία ήταν συνεπής με την περιγραφή της Διαδικασίας που παρατίθεται στη ενότητα «Εντοπισμός και αξιολόγηση των σημαντικών επιπτώσεων, κινδύνων και ευκαιριών».

Κατά τη διεξαγωγή της εργασίας μας περιορισμένης διασφάλισης, σε σχέση με την ενοποιημένη Δήλωση Βιωσιμότητας:

- Αποκτήθηκε κατανόηση των διαδικασιών αναφοράς της Εταιρείας σχετικά με την κατάρτιση της ενοποιημένης Δήλωσης Βιωσιμότητας, κατανοώντας το περιβάλλον ελέγχου, τις διαδικασίες και τα συστήματα πληροφοριών της Εταιρείας σχετικά με την προετοιμασία της ενοποιημένης Δήλωσης Βιωσιμότητας, αλλά όχι με σκοπό την παροχή συμπεράσματος σχετικά με την αποτελεσματικότητα του εσωτερικού ελέγχου της Εταιρείας .
- Αξιολογήθηκε κατά πόσον οι πληροφορίες που εντοπίστηκαν από τη Διαδικασία περιλαμβάνονται στην ενοποιημένη Δήλωση Βιωσιμότητας.
- Αξιολογήθηκε κατά πόσον η δομή και η παρουσίαση της ενοποιημένης Δήλωσης Βιωσιμότητας είναι σύμφωνη με τα ΕΠΥΕΒ.
- Εκτελέστηκαν διαδικασίες ουσιαστικής διασφάλισης για επιλεγμένες πληροφορίες στην ενοποιημένη Δήλωση Βιωσιμότητας.
- Όπου ισχύει, συγκρίθηκαν γνωστοποιήσεις στην ενοποιημένη Δήλωση Βιωσιμότητας με τις αντίστοιχες γνωστοποιήσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις και στην Έκθεση Συμβούλων.
- Αξιολογήθηκαν μέθοδοι, παραδοχές και τα δεδομένα για την ανάπτυξη εκτιμήσεων και μελλοντικών πληροφοριών.
- Κατανοήθηκε η διαδικασία της Εταιρείας για τον εντοπισμό οικονομικών δραστηριοτήτων που είναι συναφείς με την ταξινομία και ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία και τις αντίστοιχες γνωστοποιήσεις στην ενοποιημένη Δήλωση Βιωσιμότητας.

Άλλο θέμα – Συμμόρφωση με την απαίτηση για σήμανση της ενοποιημένης Δήλωσης Βιωσιμότητας

Το Άρθρο 1613 παράγραφος 3 στοιχείο γ) του περί Εταιρειών Νόμου του 2014 (“CA14”) απαιτεί από εμάς να υποβάλουμε έκθεση σχετικά με τη συμμόρφωση της Εταιρείας με την απαίτηση για σήμανση της ενοποιημένης Δήλωσης Βιωσιμότητας σύμφωνα με το Άρθρο 1600 αυτού του νόμου. Το Άρθρο 1600 του περί Εταιρειών Νόμου του 2014 (“CA14”) απαιτεί η Έκθεση Συμβούλων να συντάσσεται σε μορφή ηλεκτρονικής αναφοράς που ορίζεται στο Άρθρο 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2019/815 και η σήμανση της ενοποιημένης Δήλωσης Βιωσιμότητας. Ωστόσο, κατά τη στιγμή της έκδοσης της έκθεσης περιορισμένης διασφάλισης, η ηλεκτρονική μορφή αναφοράς δεν έχει καθοριστεί ούτε έχει τεθεί σε ισχύ από τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό. Κατά συνέπεια, δεν υπάρχει απαίτηση από την Εταιρεία για σήμανση της ενοποιημένης Δήλωσης Βιωσιμότητας. Το συμπέρασμά μας δεν έχει διαφοροποιηθεί σε σχέση με αυτό το θέμα.

Άλλο θέμα- Αναφορές σε εξωτερικές πηγές ή ιστότοπους

Οι αναφορές σε εξωτερικές πηγές ή ιστότοπους στη Δήλωση Βιωσιμότητας δεν αποτελούν μέρος της Δήλωσης Βιωσιμότητας και επομένως δεν εμπίπτουν στο πλαίσιο της εργασίας μας για περιορισμένη διασφάλιση.

Άλλο θέμα- Συγκριτικές Πληροφορίες

Οι συγκριτικές πληροφορίες που περιλαμβάνονται στην ενοποιημένη Δήλωση Βιωσιμότητας της Εταιρείας για οποιαδήποτε περίοδο πριν από την 1η Ιανουαρίου 2024 δεν υπόκεινται στο πλαίσιο της εργασίας μας περιορισμένης διασφάλισης. Το συμπέρασμά μας δεν έχει διαφοροποιηθεί σε σχέση με αυτό το θέμα.

Χρήση αυτής της έκθεσης

Η έκθεση μας γίνεται αποκλειστικά σύμφωνα με την Ενότητα 1613 του περί Εταιρειών Νόμου του 2014 ("CA14") προς τους Συμβούλους της Εταιρείας.

Η εργασία διασφάλισής που διενεργήσαμε έχει αναληφθεί ώστε να μπορούμε να αναφέρουμε στους Συμβούλους τα θέματα που πρέπει να τους αναφέρουμε σε μια έκθεση περιορισμένης διασφάλισης και για κανέναν άλλο σκοπό. Στο μέγιστο βαθμό που επιτρέπεται από τη νομοθεσία, δεν αποδεχόμαστε ούτε αναλαμβάνουμε ευθύνη έναντι οποιουδήποτε άλλου εκτός από την Εταιρεία και τους Συμβούλους της, ως σώμα, για την εργασία περιορισμένης διασφάλισης που διενεργήσαμε, για αυτήν την έκθεση ή για τα συμπεράσματα που έχουμε καταλήξει.

Fidelma Boyce
εκ μέρους και για λογαριασμό της
PricewaterhouseCoopers
Εγκεκριμένοι Λογιστές και Νόμιμοι
Εγγεγραμμένοι Ελεγκτές
Δουβλίνο

26 Μαρτίου 2025

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ 2024

Περιεχόμενα

1. **Εισαγωγή και Δήλωση Συμμόρφωσης**
- I. Το Συγκρότημα με μια ματιά
- II. Σκοπός της Έκθεσης
- III. Ισχύουσες Απαιτήσεις Διακυβέρνησης (‘Πρώτο μέρος’ για σκοπούς κατηγοριοποίησης του Κώδικα ΧΑΚ)
- IV. Δήλωση Συμμόρφωσης (’Δεύτερο μέρος’ για σκοπούς κατηγοριοποίησης του Κώδικα ΧΑΚ)

2. Διακυβέρνηση
- I. Πρόλογος Προέδρου Διοικητικού Συμβουλίου
- II. Διοικητικό Συμβούλιο
- III. Εκτελεστική Επιτροπή
- IV. Πλαίσιο Διακυβέρνησης Διοικητικού Συμβουλίου
- V. Ρόλος Διοικητικού Συμβουλίου
- VI. Λειτουργία Διοικητικού Συμβουλίου
- VII. Εποπτεία Διοικητικού Συμβουλίου στα συστήματα διαχείρισης κινδύνου και εσωτερικών ελέγχων
- VIII. Κώδικας Συμπεριφοράς του Συγκροτήματος και Πολιτική Εμπιστευτικής Αναφοράς
- IX. Συμμετοχή των ενδιαφερόμενων μερών
- X. Κυριότερες Δραστηριότητες του Διοικητικού Συμβουλίου το 2024
- XI. Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης
- XII. Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών
- XIII. Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων
- XIV. Επιτροπή Ελέγχου
- XV. Επιτροπή Τεχνολογίας

3. Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών
- I. Επιτροπή Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αμοιβών Πρόλογος Προέδρου
- II. Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών για το έτος 2024

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΚΑΙ ΔΗΛΩΣΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

Η Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης για το 2024 (η 'Έκθεση') παραθέτει το πλαίσιο διακυβέρνησης εντός του οποίου δραστηριοποιείται η Bank of Cyprus Holdings Public Limited Company (η 'Εταιρία') και η Bank of Cyprus Public Company Limited ('BOC PCL' ή η 'Τράπεζα') και παραθέτει τον τρόπο με τον οποίο το Διοικητικό Συμβούλιο (το 'Διοικητικό Συμβούλιο') επιβλέπει, αξιολογεί και συμμορφώνεται με αυτό το πλαίσιο διακυβέρνησης. Η Έκθεση επίσης περιγράφει τους κύριους τομείς εστίασης του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του για το 2024. Επιπλέον, η Έκθεση περιλαμβάνει την Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών, η οποία περιγράφει λεπτομερώς την πολιτική αμοιβών και τις πρακτικές. Η δέσμευση του Συγκροτήματος ως προς τα υψηλότερα πρότυπα εταιρικής διακυβέρνησης διασφαλίζει διαφάνεια, λογοδοσία και βιώσιμη ανάπτυξη.

I. Το Συγκρότημα με μια ματιά

Η Εταιρία είναι η μητρική Εταιρία της BOC PCL. Το Συγκρότημα της Τράπεζας Κύπρου (το 'Συγκρότημα') περιλαμβάνει την Εταιρία, τη θυγατρική της, BOC PCL, και τις θυγατρικές της BOC PCL. Όλες οι εταιρείες και τα υποκαταστήματα του Συγκροτήματος παρατίθενται στη Σημείωση 50 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων που περιλαμβάνονται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση του 2024. Έχει θεσπιστεί μια κοινή δομή διοικητικού συμβουλίου και επιτροπών για την Εταιρία και την BOC PCL, ενώ οι θυγατρικές εταιρείες έχουν τα δικά τους ξεχωριστά διοικητικά συμβούλια και, όπου εφαρμόζεται, τις δικές τους Επιτροπές. Το Διοικητικό Συμβούλιο ασκεί εποπτεία στο προφίλ κινδύνου και στο πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου του Συγκροτήματος.

II. Σκοπός της Έκθεσης

Η Έκθεση παρέχει μια ολοκληρωμένη επισκόπηση του πώς το Συγκρότημα ενσωμάτωσε και συμμορφώθηκε με τις ισχύουσες απαιτήσεις εταιρικής διακυβέρνησης το 2024 και συμπεριλαμβάνει εκθέσεις από τις τέσσερις θεσμοθετημένες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου και μία μη θεσμοθετημένη Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου, επεξηγώντας τους κύριους τομείς εστίασης, τις προκλήσεις και τους μελλοντικούς στόχους τους. Η Έκθεση περιλαμβάνει επίσης την Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών του 2024, η οποία παραθέτει την πολιτική του Συγκροτήματος για τις αμοιβές. Η Έκθεση επεξηγεί επίσης πώς το Συγκρότημα, και πιο συγκεκριμένα το Διοικητικό Συμβούλιο, καταφέρνει να διατηρήσει μια ανοιχτή και διαφανή συνεργασία και επικοινωνία με τα ενδιαφερόμενα μέρη, προκειμένου να βελτιώνει συνεχώς τις πρακτικές διακυβέρνησης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο και η Εκτελεστική Επιτροπή δεσμεύονται να διατηρούν τα υψηλότερα πρότυπα διακυβέρνησης, διασφαλίζοντας ότι οι διαδικασίες λήψης αποφάσεων είναι συνεχώς ευθυγραμμισμένες με τους στόχους, τις αξίες και τις ηθικές αρχές του Συγκροτήματος. Μέσα από το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης, το Συγκρότημα ηγείται ως πρωτοπόρος σε μια εποχή που χαρακτηρίζεται από ταχείες αλλαγές, ανατροπές και ψηφιοποίηση. Ο κύριος στόχος της σωστής διακυβέρνησής του Συγκροτήματος είναι να δημιουργήσει μακροπρόθεσμη βιώσιμη αξία για τους μετόχους του, ενώ παράλληλα λαμβάνει υπόψη και σέβεται τα συμφέροντα όλων των ενδιαφερόμενων μερών: επενδυτές, πελάτες, εργαζόμενοι, εποπτικές αρχές και την ευρύτερη κοινωνία (τα 'Ενδιαφερόμενα Μέρη'). Επιπλέον, το Διοικητικό Συμβούλιο επιδιώκει να παρέχει εποικοδομητικές προκλήσεις, συμβουλές και υποστήριξη στη διευθυντική ομάδα, θέτοντας τους απαραίτητους ελέγχους και ισορροπίες για ενημερωμένη, συλλογική και υπεύθυνη λήψη αποφάσεων.

III. Ισχύουσες Απαιτήσεις Εταιρικής Διακυβέρνησης ('Πρώτο μέρος' για σκοπούς κατηγοριοποίησης του Κώδικα ΧΑΚ)

Το πλαίσιο διακυβέρνησης του Συγκροτήματος καταφέρνει να επιτύχει τους στόχους του υιοθετώντας και ενσωματώνοντας όλες τις ισχύουσες απαιτήσεις εταιρικής διακυβέρνησης. Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, το Συγκρότημα έχει υιοθετήσει και εφαρμόσει τα ακόλουθα:

α) Την Οδηγία της ΚΤΚ για την Εσωτερική Διακυβέρνηση των Πιστωτικών Ιδρυμάτων του 2021 (η '**Οδηγία της ΚΤΚ για την Εσωτερική Διακυβέρνηση**), όπως τροποποιήθηκε (διαθέσιμη στο www.centralbank.cy)·
β) Τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με την Εσωτερική Διακυβέρνηση δυνάμει της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όπως τροποποιήθηκε·
γ) Τον Κώδικα ΧΑΚ (6η έκδοση – Απρίλιος 2024) (ο '**Κώδικας ΧΑΚ του 2024**'), όπως τροποποιήθηκε (διαθέσιμος στο www.cse.com.cy)·

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΚΑΙ ΔΗΛΩΣΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ (συνέχεια)

III. Ισχύουσες Απαιτήσεις Εταιρικής Διακυβέρνησης ('Πρώτο μέρος' για σκοπούς κατηγοριοποίησης του Κώδικα ΧΑΚ) (συνέχεια)

Τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ηνωμένου Βασιλείου του 2018 που δημοσιεύθηκε από το Συμβούλιο Χρηματοοικονομικής Αναφοράς στο Ηνωμένο Βασίλειο (ο '**Κώδικας του ΗΒ του 2018**') (διαθέσιμος στο www.frc.org.uk)·
Την ΕΑΚΑΑ και τις Κατευθυντήριες Γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου («**Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές για την Καταλληλότητα**»), όπως τροποποιήθηκαν·

δ) Την Οδηγία της ΚΤΚ περί της αξιολόγησης της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις ('**Οδηγία της ΚΤΚ για την Καταλληλότητα**') (διαθέσιμη στο www.centralbank.cy), και

ε) Τον περί Εταιρειών Νόμο του 2014 της Ιρλανδίας ('**Ιρλανδικός Νόμος περί Εταιρειών**'), όπως τροποποιήθηκε.

IV. Δήλωση Συμμόρφωσης ('Δεύτερο μέρος' για σκοπούς κατηγοριοποίησης του Κώδικα ΧΑΚ)

Οι μετοχές της Εταιρίας είναι εισηγμένες και διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου (το 'ΧΑΚ') και ως εκ τούτου, το Συγκρότημα υιοθετεί και τηρεί τον Κώδικα ΧΑΚ του 2024. Όλες οι αρχές και διατάξεις του Κώδικα ΧΑΚ του 2024 έχουν ενσωματωθεί στην Πολιτική και στο Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης του Συγκροτήματος, αντίγραφο των οποίων βρίσκεται στη διεύθυνση *https://www.bankofcyprus.com/en-gb/group/who-we-are/our-governance/corporate-governance-other-group-policies/*. Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και κατά την ημερομηνία της Έκθεσης αυτής, το Συγκρότημα έχει διατηρήσει πλήρη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του Κώδικα ΧΑΚ εκτός από:

1. Διάταξη C3.1 σχετικά με την Επιτροπή Ελέγχου (η 'ΕΕ') που αναφέρει ότι 'ο Πρόεδρος της εν λόγω Επιτροπής ή οποιοδήποτε Μέλος πρέπει να έχει εμπειρία στα Λογιστικά ή στα Ελεγκτικά'. Επί του παρόντος, κανένα μέλος της ΕΕ δεν έχει άμεση εμπειρία στα Λογιστικά ή στα Ελεγκτικά. Το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε ότι η λειτουργία του θα μπορούσε να επωφεληθεί συλλογικά από ένα ενισχυμένο εύρος δεξιοτήτων και εμπειριών περιλαμβανομένων εμπειριών σε τραπεζικά και λογιστικά θέματα το οποίο θα λαμβάνει παράλληλα υπόψη τους στόχους του για την διαφοροποίηση σε φύλο και γνώση της τοπικής αγοράς. Έχουν ήδη γίνει ενέργειες για την περαιτέρω ενίσχυση της σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου και αναμένεται να ενταχθούν νέα μέλη στο Διοικητικό Συμβούλιο εντός του 2025.

Οι μετοχές της Εταιρίας εισήχθησαν και, από τις 23 Σεπτεμβρίου 2024, διαπραγματεύονται επίσης στην Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγοράς του Χρηματιστηρίου Αθηνών (το «ΧΑ»). Οι διατάξεις της Ελληνικής νομοθεσίας περί εταιρικής διακυβέρνησης, ήτοι οι διατάξεις των άρθρων 1-24 του Ελληνικού Νόμου 4706/2020 (το «Ελληνικό Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης»), εφαρμόζονται μόνο σε εταιρείες των οποίων η έδρα τους είναι στην Ελλάδα. Ως εκ τούτου, η Εταιρία, όντας μια δημόσια Εταιρία περιορισμένης ευθύνης που συστάθηκε και είναι εγγεγραμμένη στην Ιρλανδία, δεν είναι υποχρεωμένη να ακολουθεί και να συμμορφώνεται με το Ελληνικό Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης. Αντίθετα, η Εταιρία συμμορφώνεται με το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης της Ιρλανδίας.

Οι μετοχές της Εταιρίας ήταν εισηγμένες και διαπραγματεύονταν, μέχρι τις 19 Σεπτεμβρίου 2024, στην κατηγορία των δευτερογενών εισαγωγών διεθνών εμπορικών εταιρειών του Επίσημου Μητρώου του Χρηματιστηρίου του Λονδίνου (το «ΧΛ»). Αν και δεν ήταν νομικά υποχρεωμένο να το κάνει, το Συγκρότημα, ενώ συμμορφωνόταν με τους Κανόνες Εισαγωγής του ΧΛ, επέλεξε εθελοντικά να 'συμμορφώνεται ή να εξηγεί' ως προς τον Κώδικα του ΗΒ του 2018 για να δείξει τη δέσμευσή του στην τήρηση των υψηλότερων προτύπων εταιρικής διακυβέρνησης και ηθικής συμπεριφοράς. Ακόμα και μετά την αποχώρηση της Εταιρίας από το ΧΛ, το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε, σε μεταβατική βάση, να συνεχίσει εθελοντικά να 'συμμορφώνεται ή να εξηγεί' ως προς τις αρχές και διατάξεις του Κώδικα του ΗΒ του 2018. Αυτό αντικατοπτρίζει τη συνεχή και προληπτική προσέγγιση του Διοικητικού Συμβουλίου στην υιοθέτηση ενός ολοκληρωμένου πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης που προάγει τη διαφάνεια, την ακεραιότητα και τη λογοδοσία στις επιχειρησιακές και στρατηγικές του προσπάθειες.

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΚΑΙ ΔΗΛΩΣΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ (συνέχεια)

IV. Δήλωση Συμμόρφωσης ('Δεύτερο μέρος' για σκοπούς κατηγοριοποίησης του Κώδικα ΧΑΚ) (συνέχεια)

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, το Συγκρότημα έχει εφαρμόσει τις αρχές και έχει συμμορφωθεί με τις διατάξεις του Κώδικα του ΗΒ του 2018, εκτός από τις διατάξεις που αναφέρονται παρακάτω:

1. Σύμφωνα με την διάταξη 5 του Κώδικα του ΗΒ του 2018, το Διοικητικό Συμβούλιο δεν χρησιμοποιεί καμία από τις μεθόδους που περιγράφονται σε αυτόν για την αλληλεπίδραση με το εργατικό δυναμικό του Συγκροτήματος. Αντίθετα, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει επιλέξει να χρησιμοποιήσει μια εναλλακτική διευθέτηση, όπως προβλέπεται στη διάταξη αυτή, μέσω της λειτουργίας της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών (η «ΕΑΔΑ») συνεχίζοντας να λαμβάνει τακτικές ενημερώσεις και παρακολουθώντας συνεχώς την πρόοδο των πρωτοβουλιών και των εργασιών του Τμήματος Ανθρωπίνου Δυναμικού που εδράζεται σε βασικούς στρατηγικούς στόχους. Η εργασία της ΕΑΔΑ εξηγείται περαιτέρω στο Τμήμα 2, υποτμήμα XII.
2. Σχετικά με τη διάταξη 12 του Κώδικα του ΗΒ του 2018, σημειώνεται ότι ο κ. Κωνσταντίνος Ιορδάνου κατείχε τη θέση του Ανώτερου Ανεξάρτητου Διοικητικού Σύμβουλου (ο «ΑΑΔΣ») έως τις 16 Ιουνίου 2024, ημερομηνία κατά την οποία δυστυχώς απεβίωσε. Στις 21 Ιουνίου 2024, ο κ. Adrian Lewis ανέλαβε τη θέση του ΑΑΔΣ. Οι τρεις εργάσιμες ημέρες που μεσολάβησαν ήταν απαραίτητες για το Διοικητικό Συμβούλιο για να συνέλθει και να διορίσει το νέο ΑΑΔΣ.
3. Σχετικά με τη διάταξη 23 του Κώδικα του ΗΒ του 2018, για το 2024, η Πολιτική Διορισμών και Ποικιλομορφίας του Διοικητικού Συμβουλίου περιλάμβανε στόχο για εξασφάλιση 40% της γυναικείας εκπροσώπησης στο Διοικητικό Συμβούλιο. Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, το 37,5% εκ των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ήταν γυναίκες μετά την αποχώρηση δύο γυναικών μελών στο τέλος του 2023. Η ποικιλομορφία των φύλων συνεχίζει να λαμβάνεται υπόψη στις διαδικασίες ενίσχυσης του Διοικητικού Συμβουλίου.
4. Σχετικά με τη διάταξη 24 του Κώδικα του ΗΒ του 2018 (κατευθυντήριες οδηγίες δημοσιοποίησης και κανόνες διαφάνειας (Disclosure guidance and Transparency Rules(DTR)) 7.1.1A), «*…τουλάχιστον ένα μέλος της Επιτροπής Ελέγχου πρέπει να έχει δεξιότητες σε λογιστική ή ελεγκτικά*…». Επί του παρόντος, κανένα από τα μέλη της ΕΕ δεν έχει άμεση εμπειρία στα Λογιστικά ή τα Ελεγκτικά. Το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε ότι η λειτουργία του θα μπορούσε να ωφεληθεί από περαιτέρω διεύρυνση των δεξιοτήτων και εμπειριών των μελών του και την ενίσχυση της συλλογικής του εμπειρίας στον λογιστικό έλεγχο και τα τραπεζικά θέματα, λαμβάνοντας υπόψη παράλληλα τους στόχους του για την ποικιλομορφία των φύλων και τη γνώση της τοπικής αγοράς. Έχουν γίνει ενέργειες για την περαιτέρω ενίσχυση της σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου και αναμένεται ότι νέα μέλη θα ενταχθούν στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσα στο 2025.
5. Σχετικά με τη διάταξη 32 του Κώδικα του ΗΒ του 2018, επί του παρόντος ο Πρόεδρος της ΕΑΔΑ δεν έχει προηγούμενη εμπειρία σε επιτροπές αμοιβών για περίοδο 12 μηνών τουλάχιστον. Το ζήτημα έχει εντοπιστεί και αναμένεται να επιλυθεί μέσα στο 2025, δεδομένου ότι ο νυν Πρόεδρος θα συμπληρώσει την απαιτούμενη υπηρεσία (δηλ. 12 μήνες) εντός του έτους και θα έχει έτσι αποκτήσει τη σχετική εμπειρία.

Σύμφωνα με το άρθρο 225 του Ιρλανδικού περί Εταιρειών Νόμου 2014, οι Διοικητικοί Σύμβουλοι αναγνωρίζουν ότι είναι υπεύθυνοι για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης της Εταιρίας με τις σχετικές της υποχρεώσεις (όπως ορίζονται στο άρθρο 225(1)). Το Διοικητικό Συμβούλιο επιβεβαιώνει ότι έχει συνταχθεί δήλωση συμμόρφωσης που καθορίζει τις πολιτικές της Εταιρίας και ότι έχουν τεθεί σε εφαρμογή κατάλληλες ρυθμίσεις και δομές οι οποίες, κατά την άποψη του Διοικητικού Συμβουλίου, έχουν σχεδιαστεί για να διασφαλίζουν την ουσιαστική συμμόρφωση με τις σχετικές υποχρεώσεις. Το Διοικητικό Συμβούλιο παρακολουθεί και επανεξετάζει συνεχώς εσωτερικά, τουλάχιστον μία φορά το χρόνο, το πλαίσιο διακυβέρνησής του και αυτό των θυγατρικών εταιρειών του Συγκροτήματος (όπου εφαρμόζεται) μέσω αποτελεσματικής εποπτείας.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ

Ι. Πρόλογος Προέδρου

Αγαπητά Ενδιαφερόμενα Μέρη,

Είναι με μεγάλη υπερηφάνεια που σας παρουσιάζω την περιεκτική επισκόπηση των προτεραιοτήτων και δραστηριοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2024, ως αυτές εμπεριέχονται στην παρούσα Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης του 2024. Το έγγραφο αυτό παρέχει λεπτομερή περιγραφή του πλαισίου διακυβέρνησης, εντός του οποίου λειτουργεί το Διοικητικό Συμβούλιο και οι Επιτροπές του, παρουσιάζει τον ρόλο του Συμβουλίου και των Επιτροπών του, και παρέχει απολογισμό των βασικών δραστηριοτήτων και θεμάτων εστίασης του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών κατά τη διάρκεια του 2024.

Τον περασμένο χρόνο, το Διοικητικό Συμβούλιο γνώρισε μια σημαντική αλλαγή στη σύνθεσή του αφού σημαδεύτηκε από τον αιφνίδιο θάνατο του ΑΑΔΣ μας, του αείμνηστου Ντίνου Ιορδάνου, τον Ιούνιο του 2024. Η συμβολή και η ακλόνητη αφοσίωση του κ. Ιορδάνου στο Συγκρότημα θα μείνουν πάντα στη μνήμη μας με μεγάλη εκτίμηση και σεβασμό. Λαμβάνοντας υπόψη την απώλεια, το Διοικητικό Συμβούλιο αξιοποίησε τις δεξιότητες και τις εμπειρίες των υφιστάμενων μελών, πολλοί από τους οποίους ανέλαβαν νέα καθήκοντα κατά τη διάρκεια του έτους, εξασφαλίζοντας ότι η ποιότητα του έργου του Διοικητικού Συμβουλίου και τα πρότυπά του παρέμειναν ανεπηρέαστα κατά τη διάρκεια αυτής της περιόδου. Ταυτόχρονα, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει λάβει αρκετές πρωτοβουλίες για να ενισχύσει τη σύνθεσή του, κατά τη διάρκεια του έτους, οι οποίες αναμένεται να υλοποιηθούν εντός του 2025.

Το έτος 2024 έχει σημαδευτεί από σημαντικές προόδους στις στρατηγικές μας πρωτοβουλίες, υποστηριζόμενες από αυστηρό σχεδιασμό και υλοποίηση. Το Διοικητικό Συμβούλιο υποστήριξε την εισαγωγή των μετοχών της Εταιρίας στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών (‘ΧΑΑ’), ένα βήμα που αναμένεται να ενισχύσει τη ρευστότητα των μετοχών και την πρόσβαση σε κεφάλαια. Το έτος 2024 ήταν το δεύτερο διαδοχικό έτος κατά το οποίο καταβλήθηκε μέρισμα στους μετόχους μας από την επανέναρξη πληρωμής μερισμάτων το 2023. Η αποτελεσματική εταιρική διακυβέρνηση, μαζί με ένα αποτελεσματικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, είναι θεμελιώδη για την πραγμάτωση της στρατηγικής του Συγκροτήματος και την συνεχή μας δέσμευση για την παροχή βιώσιμων αποδόσεων στους μετόχους. Η δέσμευσή μας στα πρότυπα Περιβάλλοντος, Κοινωνίας και Διακυβέρνησης (ΠΚΔ/ESG) ενισχύθηκε με τακτικές ενημερώσεις για τις πρωτοβουλίες βιωσιμότητας, τη συμμόρφωση και την αξιολόγηση των επιπτώσεων. Επιπλέον, η στρατηγική ψηφιοποίησης μας σημείωσε σταθερή εξέλιξη, με τριμηνιαίες ενημερώσεις και στοχευμένες συζητήσεις που καθόρισαν την πορεία της. Αυτές οι προσπάθειες υπογραμμίζουν συλλογικά την αφοσίωση μας για τη δημιουργία μακροπρόθεσμης αξίας και ανθεκτικής διακυβέρνησης, τοποθετώντας μας σε πορεία βιώσιμης επιτυχίας σε ένα δυναμικό χρηματοοικονομικό τοπίο.

Το Διοικητικό μας Συμβούλιο έχει επιβλέψει και εξετάσει κανονιστικά θέματα, εξασφαλίζοντας συμμόρφωση και διατηρώντας τα υψηλότερα πρότυπα διακυβέρνησης. Το 2024, το Διοικητικό Συμβούλιο ενίσχυσε τις δικές του πρακτικές διακυβέρνησης και λειτουργίας, και μεταξύ άλλων πρωτοβουλιών διακυβέρνησης που εξέτασε, συζήτησε και ενέκρινε το ολοκληρωμένο σχέδιο διαδοχής για την ανώτερη διεύθυνση και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις (key function holders). Το σχέδιο είναι ευθυγραμμισμένο με τους μακροπρόθεσμους στόχους της Εταιρίας, προωθώντας μια ανθεκτική διαδοχή ηγεσίας για συνεχή επιτυχία.

Όπως θα καταστεί εμφανές από την ανάλυση που ακολουθεί στην Έκθεση, καθ’ όλη τη διάρκεια του έτους, το Διοικητικό Συμβούλιο εξέτασε και ενέκρινε βασικές εκθέσεις όπως την Ετήσια Έκθεση Κινδύνου, την Ετήσια Έκθεση Ελέγχου, την Ετήσια Έκθεση Συμμόρφωσης 2024, την Ετήσια Έκθεση Ασφάλειας Πληροφοριών 2024, τις εκθέσεις για την Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ΕΔΑΚΕ/ICAAP) και την Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης Ρευστοτικής Επάρκειας (ΕΔΑΡΕ/ILAAP). Αυτές οι δραστηριότητες υπογραμμίζουν τη δέσμευσή μας στην κανονιστική συμμόρφωση και την λειτουργική ακεραιότητα. Επιπλέον, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει επιβλέψει το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, το οποίο περιλαμβάνει τακτικές εκθέσεις σχετικά με τους Βασικούς Δείκτες Κινδύνου και τις Αξίες του Συγκροτήματος και το Προφίλ Κινδύνου του Συγκροτήματος για τον έγκαιρο εντοπισμό και περιορισμό πιθανών κινδύνων.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

Ι. Πρόλογος Προέδρου (συνέχεια)

Αναγνωρίζοντας τη σημασία της προώθησης της διαφάνειας και της δημιουργίας ενός ισχυρού πλαισίου για μελλοντική συνεργασία, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει διατηρήσει συνεχή επικοινωνία και επαφή με τους εποπτικούς φορείς του καθ' όλη τη διάρκεια του 2024. Ο συνεχής διάλογός μας και οι δραστηριότητες μας ήταν καθοριστικά στην αντιμετώπιση διάφορων αναδυόμενων ζητημάτων, εξασφαλίζοντας συμμόρφωση και ενισχύοντας το πλαίσιο διακυβέρνησής μας.

Κοιτώντας μπροστά στο 2025, το Διοικητικό Συμβούλιο παραμένει δεσμευμένο στη διατήρηση αυτής της δυναμικής. Θα συνεχίσουμε να δίνουμε προτεραιότητα στην στρατηγική ηγεσία, την κανονιστική συμμόρφωση και την λειτουργική ακεραιότητα. Η εστίασή μας θα είναι στην περαιτέρω ενίσχυση των πρακτικών διακυβέρνησης, στην ενίσχυση της εμπλοκής των Ενδιαφερόμενων Μερών και στην αντιμετώπιση του μεταβαλλόμενου κανονιστικού τοπίου με ευελιξία και διορατικότητα. Είμαστε βέβαιοι ότι αυτές οι προσπάθειες θα οδηγήσουν τον οργανισμό σε νέα ύψη επιτυχίας και ανθεκτικότητας.

Σας ευχαριστώ για τη συνεχή υποστήριξη και την εμπιστοσύνη σας στην ηγεσία του Διοικητικού μας Συμβουλίου.

Με εκτίμηση

Takis Arapoglou
Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

II. Το Διοικητικό Συμβούλιο

Δημιουργεί αξία για τους μετόχους, θέτει τη στρατηγική κατεύθυνση και το επίπεδο ανοχής ανάληψης κινδύνου και διασφαλίζει αποτελεσματική λήψη αποφάσεων σε θέματα οικονομικής, κανονιστικής και φημολογικής σημασίας.

Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου

Επιτροπή **Δ**ιορισμών **Ε**ταιρικής **Δ**ιακυβέρνησης	**Ε**πιτροπή **Ε**λέγχου	**Ε**πιτροπή **Τ**εχνολογίας	**Ε**πιτροπή **Α**νθρώπινου **Δ**υναμικού **Α**μοιβών	**Ε**πιτροπή **Δ**ιαχείρισης **Κ**ινδύνων

Όπου το μέλος προεδρεύει στην Επιτροπή, η Επιτροπή, κάτω από το όνομα του μέλους, εμφανίζεται με μεγάλη έντονη γραμματοσειρά.

Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου

Ευστράτιος-Γεώργιος (Τάκης) Αράπογλου

Πρόεδρος Συγκροτήματος

Ανεξάρτητο
Μη Εκτελεστικό μέλος

Διορίστηκε: *Ιούνιο 2019*

ΕΔΕΔ, ΕΑΔΑ

Δεξιότητες, εμπειρία, συνεισφορά:

- Έμπειρος επαγγελματίας με αποδεδειγμένο ιστορικό στις Διεθνείς Κεφαλαιαγορές, Εταιρική, Εμπορική & Επενδυτική Τραπεζική, με έδρα τη Νοτιοανατολική Ευρώπη, το Ηνωμένο Βασίλειο και τη Μέση Ανατολή.
- Διαχείριση, αναδιάρθρωση και παροχή συμβουλών σε εισηγμένα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις, κυρίως στη Νοτιοανατολική Ευρώπη και τη Μέση Ανατολή.
- Εξαιρετική εστίαση σε θέματα προληπτικής κουλτούρας και εταιρικής διακυβέρνησης.

Η άλλη εμπειρία του σε ανώτερο επίπεδο περιλαμβάνει προηγούμενο διορισμό ως Διευθύνων Σύμβουλος και Παγκόσμιος Επικεφαλής στον Τραπεζικό Τομέα και στις Κινητές Αξίες για την Citigroup, Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου και Διευθύνων Σύμβουλος της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος και Διευθύνων Σύμβουλος Εμπορικής Τραπεζικής στην EFG-Hermes Holding SAE.

Ακαδημαϊκά και Επαγγελματικά Προσόντα:
BA Mathematics and Physics, Πανεπιστήμιο Αθηνών
BSc Naval Architecture and Ocean Engineering, Πανεπιστήμιο Γλασκόβης
MSc Finance and Management, Πανεπιστήμιο Brunel, Λονδίνο

Εξωτερικοί Διορισμοί:

- Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, Tsakos Energy Navigation (TEN) Ltd
- Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος, EFG Hermes Holding SAE
- Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος, Bank al Falah, Πακιστάν
- Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος, Benaki Endowment Fund Ltd (μη κερδοσκοπικός οργανισμός)

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

II. Το Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

Lyn Grobler

Αντιπρόεδρος Συγκροτήματος

Ανεξάρτητη
Μη εκτελεστική Διοικητική Σύμβουλος

Διορίστηκε: *Φεβρουάριο 2017*

ET, ΕΔΕΔ, ΕΕ

Δεξιότητες, εμπειρία, συνεισφορά:
- Αποδεδειγμένο ιστορικό σε θέσεις τεχνολογίας και πληροφορικής.
- Εκτεταμένη εμπειρία στον ψηφιακό μετασχηματισμό.
- Διαχείριση παγκόσμιων τεχνολογικών έργων και στρατηγικών μεγάλης κλίμακας στον τραπεζικό και εμπορικό τομέα, τόσο στο Λονδίνο όσο και στη Νότια Αφρική.

Από το 2016 και καθ' όλη τη διάρκεια του 2024, η κα Grobler κατείχε τη θέση του Διευθύνοντα Συμβούλου Πληροφορικής στην Howden Group Holdings (πρώην Hyperion Insurance Group). Η προηγούμενη ανώτερου επιπέδου εμπειρία της περιλαμβάνει πάνω από 16 χρόνια στην BP p.l.c. σε θέσεις ανώτερης ηγεσίας, συμπεριλαμβανομένου του διορισμού ως Αντιπρόεδρος και Διευθύντρια Πληροφορικής στο Εταιρικό τμήμα, όπου ηγήθηκε του μετασχηματισμού τόσο του οργανισμού όσο και του ψηφιακού τοπίου.

Ακαδημαϊκά και Επαγγελματικά Προσόντα:
Εθνικό Δίπλωμα στην Ηλεκτρονική Επεξεργασία Δεδομένων, Πανεπιστήμιο Cape Peninsula, Νότια Αφρική
Ανώτερο Εθνικό Δίπλωμα στα Συστήματα Υπολογιστών (Computer Systems), Πανεπιστήμιο Durban, Νότια Αφρική

Εξωτερικοί Διορισμοί:
- Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, Howden Group Services
- Μη Εκτελεστική Διοικητική Σύμβουλος, Titan Cement International SA

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

II. Το Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

Adrian Lewis

Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος

Ανεξάρτητος Μη εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος

Διορίστηκε: *Νοέμβριο 2023*

ΕΕ, ΕΑΔΑ, ΕΤ

Δεξιότητες, εμπειρία, συνεισφορά:
- Εκτενής εμπειρία στις αγορές μετοχικού κεφαλαίου και στην επενδυτική τραπεζική.
- Κατανόηση και εμπειρία στην παροχή συμβουλών σε καινοτόμες fintechs και άλλες εταιρείες που βρίσκονται σε αρχικό στάδιο, με έδρα το Λονδίνο.

Ο κ. Lewis είναι επί του παρόντος γενικός διευθυντής της εξειδικευμένης συμβουλευτικής Εταιρίας, Namier Capital, υποστηρίζοντας και παρέχοντας συμβουλές σε καινοτόμες νεοσύστατες επιχειρήσεις και εταιρείες που βρίσκονται σε αρχικό στάδιο. Έχει εργαστεί προηγουμένως για πάνω από 20 χρόνια κυρίως στις αγορές μετοχικού κεφαλαίου στην UBS Investment Bank, και από το 2013 έως το 2020, ήταν ο Επικεφαλής των Αγορών Μετοχικού Κεφαλαίου για την περιοχή EMAA στην HSBC.

Ακαδημαϊκά και Επαγγελματικά Προσόντα
Μαθηματικά και Φιλοσοφία, Πανεπιστήμιο της Οξφόρδης, Ηνωμένο Βασίλειο (M.A. Hons).

Εξωτερικοί Διορισμοί:
- Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος, Bumblebee Power Limited.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

II. Το Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

Monique Eugenie Hemerijck

Ανεξάρτητη
Μη εκτελεστική Διοικητική Σύμβουλος

Διορίστηκε: *Αύγουστο 2023*

ΕΔΚ, ΕΕ, ΕΤ

Δεξιότητες, εμπειρία, συνεισφορά:
- Μεγάλη εμπειρία στα χρηματοοικονομικά θέματα και τη διαχείριση κινδύνων στους τομείς των Τραπεζών και των Ασφαλίσεων.
- Λεπτομερής γνώση της διαχείρισης κινδύνων, των χρηματοοικονομικών θεμάτων, της εταιρικής διακυβέρνησης και στρατηγικής, της διαχείρισης ισολογισμού και κεφαλαίου και την υποβολή αναφορών και γνωστοποιήσεων σχετικά με τους κινδύνους και τα χρηματοοικονομικά θέματα.
- Εκτεταμένη εμπειρία στη διαχείριση κινδύνων, στην Ολλανδία και την Πορτογαλία.

Η κα Hemerijck έχει πέραν των 30 ετών βαθιά εμπειρογνωμοσύνη στη διαχείριση κινδύνων. Κατά τη διάρκεια της περιόδου 10 χρόνων, κατείχε τον ρόλο της Ανώτερου Λειτουργού Διαχείρισης Κινδύνων (CRO) και ήταν μέλος του Εκτελεστικού Συμβουλίου πολλών τραπεζικών οντοτήτων εντός των Ομίλων NN και ING. Πιο πριν εργάστηκε για την Κεντρική Τράπεζα της Ολλανδίας, σε διάφορα τμήματα όπως το τμήμα Οικονομετρικής Έρευνας, Νομισματικής Πολιτικής, Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων και Εποπτείας Διεθνών Ομίλων Ετερογενών δραστηριοτήτων.

Ακαδημαϊκά και Επαγγελματικά Προσόντα
Μεταπτυχιακό δίπλωμα στα Οικονομικά, Πανεπιστήμιο του Tilburg, Ολλανδία
Πιστοποιητικό για Οικονομικούς Διευθυντές, Προηγμένο Πρόγραμμα για Χρηματοδότηση Διεθνών Εταιρειών, INSEAD
Πρόγραμμα Εταιρικής Διακυβέρνησης - Εκτελεστική Εκπαίδευση, Nyenrode Business University. Μεταπτυχιακό Δίπλωμα για Ειδικό στις Αγορές Κεφαλαίων, Κεντρική Τράπεζα Ολλανδίας, KPMG, AIF & INSEAD.

Εξωτερικοί Διορισμοί:
- Μη Εκτελεστική Διοικητική Σύμβουλος, Caixa Geral De Depositos

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

II. Το Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

Christian Philipp Hansmeyer

Ανεξάρτητος
Μη εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος

Διορίστηκε: *Μάϊο 2024*

ΕΔΕΔ, ΕΔΚ

Δεξιότητες, εμπειρία, συνεισφορά:
- Μεγάλη εμπειρία στις βιώσιμες χρηματοδοτήσεις/επενδύσεις, επενδύσεις με επίδραση στο ΠΚΔ/ESG (ESG impact investement).
- Ανάπτυξη και εφαρμογή στρατηγικών βιώσιμης επένδυσης, συμπεριλαμβανομένης της ενσωμάτωσης των κριτήριων ΠΚΔ/ESG και επίδρασης στις επενδυτικές διαδικασίες και παρακολούθηση επίδρασης, μέτρηση και αναφορά.
- Δημιουργία επενδυτικών ευκαιριών σε πολυτομεακό επίπεδο και αξιοποίηση ευκαιριών ανάπτυξης, κεφαλαίου και ελέγχου, με έμφαση στους τομείς της τεχνολογίας και της υγείας.

Ο κ. Hansmeyer είναι Διευθύνων Σύμβουλος, Επικεφαλής Κινδύνου, Νομικών και Στρατηγικής της Greater Pacific Capital LLP, με έδρα το Λονδίνο, από το 2018. Επί του παρόντος, είναι επίσης Επικεφαλής Έρευνας στο Ίδρυμα F4G, έναν μη κερδοσκοπικό οργανισμό. Έχει διατελέσει στο παρελθόν Διευθυντής της Greater Pacific Capital Co. Ltd στη Σαγκάη και Αντιπρόεδρος και Συνεργάτης της Greater Pacific Capital LLP. Έχει επίσης διατελέσει αναλυτής στην επενδυτική τραπεζική της Goldman Sachs International.

Ακαδημαϊκά και Επαγγελματικά Προσόντα
MBA, Harvard Business School, Ηνωμένες Πολιτείες Αμερικής
First State Examination in Law, Πανεπιστήμιο Augsburg, Γερμανία.

Εξωτερικοί Διορισμοί:
- Μη Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος, Revogenex Ltd

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

II. Το Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

William Stuart Birrell

Ανεξάρτητος
Μη εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος

Διορίστηκε: *Μάϊο 2024*

ΕΑΔΑ, ΕΔΚ

Δεξιότητες, εμπειρία, συνεισφορά:
- Έμπειρος επαγγελματίας με αποδεδειγμένο ιστορικό στον τομέα της τεχνολογίας, της αεροπορίας, των προϊόντων ευρείας κατανάλωσης (FMCG), της αυτοκινητοβιομηχανίας και του αθλητισμού.
- Έχει ιστορικό επιτυχούς συγχώνευσης, διαχωρισμού και μετασχηματισμού κορυφαίων επιχειρήσεων στο Ηνωμένο Βασίλειο και διεθνώς.
- Στρατηγική και καινοτομία είναι στο κέντρο, έχοντας προκαλέσει και ηγηθεί καθιερωμένων επιχειρήσεων για τη δημιουργία νέων ψηφιακών καναλιών b2b και b2c και για την ενσωμάτωση της καινοτομίας ως μια δομημένη, πειθαρχημένη νοοτροπία εστιασμένη στην επίτευξη στρατηγικών ωφελειών και νέων εσόδων.

Ο κ. Birrell έχει διατελέσει Διευθυντής Δεδομένων και Πληροφοριών και είναι Μέλος του Εκτελεστικού Συμβουλίου της EasyJet Airline Ltd από το 2020 έως τις 31 Δεκεμβρίου 2024. Έχει προηγουμένως υπηρετήσει ως Διευθυντής Πληροφοριών και Εκτελεστικός Διευθυντής της Heathrow Airport Ltd, καθώς και ως Διευθυντής Πληροφοριών της Gatwick Airport Ltd και της McLaren Technology Group Ltd. Ο κ. Birrell έχει επίσης τιμητικά ενεργήσει ως σύμβουλος του Συμβουλίου για την Αρχή Διοίκησης Αποκατάστασης και Ανακαίνισης του Κοινοβουλίου της Κυβέρνησης του Ηνωμένου Βασιλείου (Parliament Restoration and Renewal Delivery Authority of the UK Government).

Ακαδημαϊκά και Επαγγελματικά Προσόντα
MBA, Πανεπιστήμιο Warwick (2005)
BSc (Hons), Ηλεκτρολογική και Ηλεκτρονική Μηχανική, Πανεπιστήμιο Heriot Watt (1986)
Μέλος του Ινστιτούτου Μηχανικής και Τεχνολογίας (MIET)
Πιστοποιημένος Μηχανικός (CEng)

Εξωτερικοί Διορισμοί:
- Μέλος του Εκτελεστικού Συμβουλίου, EasyJet Airline Ltd

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

II. Το Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

Πανίκος Νικολάου

Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος

Διορίστηκε: *Σεπτέμβριο 2019*

Δεξιότητες, εμπειρία, συνεισφορά:
- Έμπειρος επαγγελματίας με σημαντική εμπειρία στην Διεύθυνση Επιχειρήσεων και Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου.
- Βαθιά κατανόηση της επιχείρησης και των τομέων στους οποίους δραστηριοποιείται το Συγκρότημα.
- Δεσμευμένος να προάγει κουλτούρα ακεραιότητας, λογοδοσίας και αριστείας εντός του Συγκροτήματος.

Ο κ. Νικολάου ενεργεί ως Διευθύνων Σύμβουλος του Συγκροτήματος και Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου. Προηγουμένως κατείχε τη θέση του Διευθυντή Διεύθυνσης Μεγάλων Επιχειρήσεων στην Τράπεζα από τον Ιούνιο του 2016 έως τον Αύγουστο του 2019 και Διευθυντή Διεύθυνσης Αναδιαρθρώσεων και Ανακτήσεων από τον Απρίλιο του 2014 έως τον Ιούνιο του 2016. Εντασσόμενος στην Τράπεζα το 2001, έχει αναλάβει διάφορους ρόλους, κυρίως εντός των Διευθύνσεων Επιχειρήσεων και Πιστωτικού Κινδύνου.

Ακαδημαϊκά και Επαγγελματικά Προσόντα
Πτυχίο Μηχανολόγου Μηχανικού, Εθνικό Μετσόβιο Πολυτεχνείο, Ελλάδα
BSc στις Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες/ACIB, Σχολή Διοίκησης, UMIST, Ηνωμένο Βασίλειο
MSc στη Μηχανολογία & Βιομηχανική Μηχανική, Πανεπιστήμιο του Ιλινόις στο Urbana-Champaign, ΗΠΑ

Εξωτερικοί Διορισμοί:
- Μέλος, Σύνδεσμος Τραπεζών Κύπρου*
- Μέλος, Ένωση Εργοδοτών Τραπεζών Κύπρου*
- Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής, Ομοσπονδία Εργοδοτών & Βιομηχάνων Κύπρου (ΟΕΒ)*

**Οντότητα που δεν επιδιώκει εμπορικούς στόχους. Η ιδιότητα μέλους του κ. Νικολάου απορρέει από την ιδιότητά του ως Διευθύνων Σύμβουλος της Τράπεζας.*

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

II. Το Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

Ελίζα Λειβαδιώτου

Εκτελεστική Διοικητική Σύμβουλος

Διορίστηκε: *Οκτώβριο 2021*

Δεξιότητες, εμπειρία, συνεισφορά:
- Εκτεταμένη εμπειρία στα ελεγκτικά, τη χρηματοοικονομική και τη τραπεζική.
- Βαθιά κατανόηση της χρηματοοικονομικής, των διαθεσίμων (Treasury), της στρατηγικής και της εταιρικής χρηματοοικονομικής, των σχέσεων με τους επενδυτές, της ΠΚΔ/ESG, της διαχείρισης ακινήτων, της αναδιάρθρωσης και των ανακτήσεων, των εποπτικών υποθέσεων, της διαχείρισης προσφορών και οικονομικών ερευνών.
- Σημαντική ηγεσία στον τομέα της χρηματοοικονομικής.

Η κα Λειβαδιώτου είναι η Εκτελεστική Οικονομική Διευθύντρια του Συγκροτήματος και Εκτελεστικό Μέλος του Δ.Σ. Πριν ξεκινήσει την καριέρα της στον τραπεζικό τομέα, η κα Λειβαδιώτου εργάστηκε στην ελεγκτική Εταιρία Arthur Andersen στο Κέημπριτζ, Ηνωμένο Βασίλειο. Εντάχθηκε στην τράπεζα το 1999 και κατείχε πολλαπλούς ρόλους, συμπεριλαμβανομένων του Βοηθού του Γενικού Διευθυντή του Συγκροτήματος, του Ανώτερου Οικονομικού Συμβούλου και της εποπτείας των Διευθύνσεων Οικονομικών και Διαθεσίμων.

Ακαδημαϊκά και Επαγγελματικά Προσόντα
ΜΑ στα Οικονομικά, Πανεπιστήμιο Κέημπριτζ, Ηνωμένο Βασίλειο
Πιστοποιημένη Ορκωτή Λογίστρια

Εξωτερικοί Διορισμοί:
- Μέλος, Συμβούλιο Επιτρόπων του Ογκολογικού Κέντρου της Τράπεζας Κύπρου
- Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου, The Girl Guides Association of Cyprus (μη κερδοσκοπικός οργανισμός)*
- Μέλος Δ.Σ., Σύνδεσμος Εγκεκριμένων Λογιστών Κύπρου*

* *Οντότητα που δεν επιδιώκει εμπορικούς στόχους*

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

III. Η Εκτελεστική Επιτροπή

Η Εκτελεστική Επιτροπή του Συγκροτήματος ('EXCO') είναι η ανώτερη εκτελεστική επιτροπή του Συγκροτήματος, υπεύθυνη για την υλοποίηση της στρατηγικής του Συγκροτήματος.

Υφιστάμενη Σύνθεση

Πανίκος Νικολάου **Διευθύνων Σύμβουλος**	**Χάρης Πουαγκαρέ** **Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος & Διευθυντής Επιχειρηματικών Δραστη/των**	**Ελίζα Λειβαδιώτου** **Εκτελεστική Διευθύντρια Οικονομικής Διεύθυνσης (ΕΔΟΔ)**	**Ειρήνη Γρηγορίου** **Εκτελεστική Διευθύντρια Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού & Μετασχηματισμού**	**Δημήτρης Θ.Δημητρίου** **Διευθυντής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων (ΔΔΔΚ)***	**Γιώργος Κουσής** **Εκτελεστικός Διευθυντής Διεύθυνσης Τεχνολογίας και Λειτουργικών Δραστη/των**

Διαβάστε περισσότερα για κάθε μέλος του EXCO στο: *https://www.bankofcyprus.com/group/who-we-are/our-leadership/senior-management/*

Αλλαγές στην Εκτελεστική Επιτροπή κατά τη διάρκεια του 2024:

Δεν υπήρχαν αλλαγές στην Εκτελεστική Επιτροπή το 2024.

Παρατηρητές

Ο Διευθυντής Συμμόρφωσης, κ. Μάριος Σκανδάλης, και ο Διευθυντής Εσωτερικού Ελέγχου, κ. Γιώργος Ζορνάς, συμμετέχουν στις συναντήσεις της Εκτελεστικής Επιτροπής ως παρατηρητές.

***Δικαιώματα του ΔΔΔΚ στην Εκτελεστική Επιτροπή**

Ο ΔΔΔΚ, διατηρώντας την ανεξαρτησία του/της να αμφισβητεί τέτοιες αποφάσεις και διασφαλίζοντας ότι οι παράγοντες κινδύνου λαμβάνονται υπόψη κατάλληλα, έχει το δικαίωμα να ασκήσει βέτο σε οποιαδήποτε απόφαση της Εκτελεστικής Επιτροπής που ενδέχεται να επηρεάσει την έκθεση του ιδρύματος σε κινδύνους, ακολουθώντας την σχετική διαδικασία κλιμάκωσης. Το δικαίωμα να ασκεί βέτο σε τέτοιες αποφάσεις δικαιολογείται δεδομένου ότι οι αποφάσεις λαμβάνονται στο επίπεδο της Εκτελεστικής Επιτροπής, δηλαδή κάτω από το επίπεδο του Διοικητικού Συμβουλίου, το οποίο φέρει την απόλυτη και συνολική ευθύνη για το ίδρυμα.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

IV. Πλαίσιο Διακυβέρνησης Διοικητικού Συμβουλίου:

Οι εξουσίες του Διοικητικού Συμβουλίου πηγάζουν από το Καταστατικό της Εταιρίας και τους ισχύοντες νόμους περί εταιρειών, τους νόμους τους χρηματιστηριακούς και τραπεζικούς νόμους, τις οδηγίες της ΚΤΚ, καθώς και τους Κώδικες του ΧΑΚ και του ΗΒ.

Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου σε συμμόρφωση με την Οδηγία της ΚΤΚ/Κώδικα ΧΑΚ

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελούνταν από οκτώ μέλη: τον Πρόεδρο του Συγκροτήματος (κ. Ευστράτιο – Γεώργιο (Τάκη) Αράπογλου) που ήταν ανεξάρτητος κατά τον διορισμό του και παραμένει ανεξάρτητος, δύο εκτελεστικούς διευθυντές (κ. Πανίκο Νικολάου και κα. Ελίζα Λειβαδιώτου) και πέντε μη εκτελεστικούς διευθυντές που είναι ανεξάρτητοι (κα. Lyn Grobler, κ. Adrian Lewis, κα. Monique Hemerijck, κ. Christian Hansmeyer και κ. Stuart Birrell). Η ανωτέρω σύνθεση είναι σύμφωνη με τις διατάξεις του Κώδικα του ΧΑΚ, με όλους τους έξι μη εκτελεστικούς διευθυντές να είναι ανεξάρτητοι. Υπάρχει σαφής διαχωρισμός καθηκόντων μεταξύ του Διευθύνοντος Συμβούλου και του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου.

Τα επόμενα βήματα

Αν και πλήρως λειτουργικό, μετά την παραίτηση τεσσάρων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου το 2023 και τον αιφνίδιο θάνατο του κ. Κωνσταντίνου (Ντίνου) Ιορδάνου που κατείχε τη θέση του (Ανώτερου Ανεξάρτητου Διοικητικού Σύμβουλου (μέχρι τις 16 Ιουνίου 2024), το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε ότι η λειτουργία του θα μπορούσε να επωφεληθεί από μεγαλύτερο εύρος δεξιοτήτων και εμπειριών καθώς επίσης από την ενίσχυση της συλλογικής του εμπειρίας στον τομέα των ελεγκτικών και της τραπεζικής, λαμβάνοντας υπόψη παράλληλα τους στόχους για την ποικιλομορφία των φύλων. Έχουν γίνει ενέργειες μέτρα για την περαιτέρω ενίσχυση της σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου και αναμένεται να ενταχθούν νέα μέλη εντός του 2025.

Διασφάλιση Ανεξαρτησίας του Διοικητικού Συμβουλίου

Η ΕΔΕΔ και το Διοικητικό Συμβούλιο αξιολογούν το καθεστώς ανεξαρτησίας κάθε υποψηφίου για τη θέση του διευθυντή κατά τη διαδικασία πρόσληψης, βάσει των κριτηρίων που ορίζονται στον Κώδικα ΗΒ 2018, τον Κώδικα ΧΑΚ 2024, την Οδηγία Καταλληλόλητας της ΚΤΚ και τις Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές για την Καταλληλόλητα. Επιπλέον, η ΕΔΕΔ και το Διοικητικό Συμβούλιο αξιολογούν το καθεστώς ανεξαρτησίας κάθε ατόμου διευθυντή σε ετήσια βάση.

Η σχετική "Επιβεβαίωση Ανεξαρτησίας" βάσει των κριτηρίων ανεξαρτησίας της διατάξεως Α.2.3 του Κώδικα CSE 2024 υπογράφεται ετησίως από καθέναν από τους ανεξάρτητους μη εκτελεστικούς διευθυντές και υποβάλλεται στο Χρηματιστήριο Κύπρου μαζί με την Ετήσια Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Ο Πρόεδρος, κ. Ευστράτιος – Γεώργιος (Τάκης) Αράπογλου, ήταν ανεξάρτητος κατά τον διορισμό του και συνεχίζει να λειτουργεί με τρόπο ανεξάρτητο, παραμένει αντικειμενικός στις απόψεις του, χωρίς να έχει άλλη σχέση ή δεδομένα που να επηρεάζουν την κρίση του. Διαθέτει τον κατάλληλο χρόνο για τις εργασίες του Συγκροτήματος, που είναι ελαφρώς περισσότερος από τους άλλους μη εκτελεστικούς διευθυντές, και ανέρχεται μεταξύ 60-70 ημερών ετησίως. Δεν λαμβάνει άλλη αμοιβή από το Συγκρότημα εκτός από αυτή για τη θέση του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και τις θέσεις του Προέδρου της ΕΔΕΔ, και μέλους της ΕΑΔΑ.

Ενημέρωση 2024

Η ΕΔΕΔ έχει αξιολογήσει και καταλήξει στο συμπέρασμα ότι όλοι οι Μη Εκτελεστικοί Διευθυντές είναι ανεξάρτητοι όπως ορίζεται στις διατάξεις των εν λόγω Κωδίκων και Οδηγιών κατά το 2024. Το συμπέρασμα αυτό συνάγεται μετά από εξέταση όλων των σχετικών περιστάσεων που είναι πιθανό να επηρεάσουν ή θα μπορούσαν να φανούν να επηρεάζουν την ανεξαρτησία τους.

Όροι Διορισμού, Συνταξιοδότησης και Επανεκλογής Διοικητικών Συμβούλων

Οι μη εκτελεστικοί διευθυντές διορίζονται για μια αρχική θητεία τριών ετών και συνήθως υπηρετούν πρόσθετες τριετείς θητείες, υπό την προϋπόθεση της ικανοποιητικής απόδοσης και με βάση τις ανάγκες της επιχείρησης, την επανεκλογή των μετόχων και τη συνεχιζόμενη καταλληλόλητα. Η θητεία ενός μη εκτελεστικού διευθυντή δεν θα υπερβαίνει συνολικά τα δώδεκα (12) έτη.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

IV. Πλαίσιο Διακυβέρνησης Διοικητικού Συμβουλίου: (συνέχεια)

Όροι Διορισμού, Συνταξιοδότησης και Επανεκλογής Διοικητικών Συμβούλων (συνέχεια)

Οποιαδήποτε επανεκλογή πέραν των εννέα (9) σωρευτικών ετών εξετάζεται σε ετήσια βάση, λαμβάνοντας υπόψη παράγοντες όπως η απόδοση, η ανεξαρτησία, η ανάγκη για προοδευτική ανανέωση του Διοικητικού Συμβουλίου μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα και τα καλύτερα συμφέροντα των μετόχων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί οποιαδήποτε στιγμή να διορίσει οποιοδήποτε άτομο που ενδιαφέρεται να αναλάβει τη θέση μη εκτελεστικού διευθυντή, εφόσον πληροί τα κριτήρια όπως αυτά καθορίζονται στην Πολιτική Υποψηφιοτήτων και Ποικιλομορφίας του Διοικητικού Συμβουλίου (η τελευταία έκδοση της εν λόγω πολιτικής είναι διαθέσιμη στο *https://www.bankofcyprus.com/globalassets/who-we-are/our-governance/corporate-governance-policies-2024/board-nominations-and-diversity-policy.pdf*, είτε για να καλύψει μια κενή θέση είτε για να ενταχθεί ως προσθήκη στο υπάρχον Διοικητικό Συμβούλιο, αλλά ο συνολικός αριθμός των διευθυντών δεν πρέπει να υπερβαίνει τους 13. Ο διορισμός οποιουδήποτε διευθυντή υπόκειται σε εκλογή του στην Ετήσια Γενική Συνέλευση που ακολουθεί τον διορισμό του και στην έγκριση των εποπτικών αρχών. Σύμφωνα με το Καταστατικό της Εταιρίας, όλοι οι διευθυντές αφυπηρετούν κάθε χρόνο και, αν είναι επιλέξιμοι, θέτουν τον εαυτό τους προς επανεκλογή.

Οι ακόλουθοι διευθυντές, όντας επιλέξιμοι, πρότειναν τον εαυτό τους για επανεκλογή και επανεκλέχθηκαν στην ΕΓΣ του 2024: Ευστράτιος-Γεώργιος Αράπογλου, Lyn Grobler, Πανίκος Νικολάου, Κωνσταντίνος Ιορδάνου (τώρα αποβιώσας), Ελίζα Λειβαδιώτου, Monique Hemerijck and Adrian Lewis. Η παραπάνω ΕΓΣ εξέλεξε επίσης ως Διευθυντές τους κ. Christian Hansmeyer και κ. Stuart Birrell. Κάθε υποψηφιότητα διευθυντών συνοδευόταν από επαρκή βιογραφικά στοιχεία κατά την πρώτη εκλογή και/ή επανεκλογή τους, τα οποία εμφανίζονται στις κοινοποιήσεις της ΕΓΣ που δημοσιεύονται για κάθε σχετική ΕΓΣ.

Σημειώνεται ότι ο κ. Κωνσταντίνος Ιορδάνου κατείχε τη θέση του Ανώτερου Ανεξάρτητου Διευθυντή και Προέδρου της Επιτροπής Ελέγχου μεταξύ 1 Ιανουαρίου 2024 και 16 Ιουνίου 2024, την ημερομηνία που δυστυχώς απεβίωσε. Ο κ. Adrian Lewis διορίστηκε Ανώτερος Ανεξάρτητος Διευθυντής στις 21 Ιουνίου 2024.

Οργανωτική Δομή Διοικητικού Συμβουλίου και Επιτροπών

Το Διοικητικό Συμβούλιο υποστηρίζεται από τις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου για να ασκήσει το ρόλο της εποπτείας του κινδύνου και του ελέγχου. Συνήθως, θέματα ανατίθενται σε μία από τις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου για εξέταση σε μεγαλύτερο βάθος απ' ό,τι θα ήταν πρακτικό στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, και στη συνέχεια γίνεται σύσταση στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση. Κάθε Επιτροπή λειτουργεί σύμφωνα με όρους αναφοράς που έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο και αναθεωρούνται ετησίως από τις Επιτροπές. Οι όροι εντολής των Επιτροπών είναι διαθέσιμοι στο *https://www.bankofcyprus.com/en-gb/group/who-we-are/our-governance/group-committees/*.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

IV. Πλαίσιο Διακυβέρνησης Διοικητικού Συμβουλίου: (συνέχεια)

Η κατάλληλη διασταυρούμενη συμμετοχή στις βασικές Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένων των ΕΕ και ΕΔΚ και ΕΑΔΑ, διασφαλίζεται. Η ΕΔΕΔ αναθεωρεί ετησίως τη σύνθεση και τον σκοπό των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου και κατά περίπτωση εάν οι περιστάσεις το απαιτούν κάνει σχετικές συστάσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο. Περισσότερες λεπτομέρειες για το έργο αυτών των επιτροπών το 2024 αναφέρονται στην Ενότητα 2, υπό-ενότητες XI-XV της παρούσας Έκθεσης.

Αλληλεπίδραση με ουσιώδεις θυγατρικές

Υπάρχουν άμεσες επαφές μεταξύ των διοικητικών συμβουλίων των θυγατρικών του Συγκροτήματος και των αντίστοιχων επιτροπών τους και του Διοικητικού Συμβουλίου. Οι πρόεδροι κάθε επιτροπής ελέγχου και κινδύνου των θυγατρικών υποβάλλουν ετήσια έκθεση στις αντίστοιχες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου του Συγκροτήματος, αναφέροντας τις δραστηριότητες του διοικητικού συμβουλίου της θυγατρικής κατά τη διάρκεια του έτους. Επιπλέον, το 2024 εισήχθησαν απαιτήσεις σχετικά με τη σύνθεση του διοικητικού συμβουλίου μιας θυγατρικής και για την ανεξαρτησία των επικεφαλής λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου. Η ΕΔΕΔ αναθεωρεί ετησίως και προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση τις Οδηγίες Εταιρικής Διακυβέρνησης για τις θυγατρικές του Συγκροτήματος.

Ενημέρωση 2024

Οι Οδηγίες Εταιρικής Διακυβέρνησης για τις θυγατρικές έχουν αναθεωρηθεί σημαντικά το 2024 με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση της αποτελεσματικής εποπτείας των θυγατρικών και τη διασφάλιση της υιοθέτησης αποτελεσματικών πρακτικών εταιρικής διακυβέρνησης από ουσιώδεις θυγατρικές. Οι ορισμοί των "ουσιώδους θυγατρικής και PIES" έχουν επίσης συμπεριληφθεί στις Οδηγίες. Βασικές οδηγίες παρασχέθηκαν επίσης στο πλαίσιο όσον αφορά τις μη ουσιώδεις θυγατρικές και τα ειδικού σκοπού οχήματα (SPVs). Επιπλέον, το πλαίσιο έχει ενισχυθεί για να δηλώνει ρητά ότι ο Chief Compliance Officer, υπό την ιδιότητά του ως Corporate Governance Compliance Officer, μπορεί να παρίσταται στις συνεδριάσεις των διοικητικών συμβουλίων των σημαντικών θυγατρικών, ως παρατηρητής κατόπιν πρόσκλησης, στο πλαίσιο της συνολικής αναθεώρησης και αξιολόγησης της λειτουργίας του διοικητικού συμβουλίου και της εταιρικής διακυβέρνησης της θυγατρικής. Επιπλέον, εισήχθησαν απαιτήσεις κατά την εξέταση της σύνθεσης του διοικητικού συμβουλίου της θυγατρικής και της ανεξαρτησίας των επικεφαλής των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

V. Ο Ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου

Ο Ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι συλλογικά υπεύθυνο για την μακροπρόθεσμη επιτυχία του Συγκροτήματος και δεσμεύεται για αποτελεσματική ηγεσία, λαμβάνοντας υπόψη τον βασικό ρόλο του Συγκροτήματος στην ευρύτερη κοινωνία. Ο ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι να προωθεί το όραμα, τις αξίες, τον πολιτισμό και τη συμπεριφορά του Συγκροτήματος, εντός ενός πλαισίου επαρκών ελέγχων, που επιτρέπουν την ταυτοποίηση, εκτίμηση, μέτρηση και διαχείριση του κινδύνου. Το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει τους στρατηγικούς στόχους και την διάθεση ανάληψης κινδύνου του Συγκροτήματος για να υποστηρίξει τη στρατηγική· ενσωματώνει τη βιωσιμότητα στον τρόπο που διεξάγεται η επιχείρηση· εξασφαλίζει ότι οι απαραίτητοι οικονομικοί και ανθρώπινοι πόροι είναι διαθέσιμοι για την εκπλήρωση των στόχων του Συγκροτήματος · και επιβλέπει την απόδοση της διοίκησης προς τους παραπάνω σκοπούς.

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι επίσης υπεύθυνο για την εξασφάλιση ότι η διοίκηση διατηρεί ένα επαρκές και αποτελεσματικό εσωτερικό πλαίσιο διακυβέρνησης και σύστημα εσωτερικού ελέγχου, το οποίο περιλαμβάνει μια σαφή οργανωτική δομή και την ομαλή λειτουργία ανεξάρτητων λειτουργιών διαχείρισης κινδύνου, κανονιστικής συμμόρφωσης, εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνου ICT και ασφάλειας (security risk management) με επαρκείς εξουσίες και πόρους για την εκτέλεση των καθηκόντων τους. Επιπλέον, το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την παρουσίαση μιας δίκαιης, ισορροπημένης και κατανοητής αξιολόγησης της θέσης και των προοπτικών της Εταιρίας, της Τράπεζας και του Συγκροτήματος, συμπεριλαμβανομένων των ετήσιων και ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων και άλλων ευαίσθητων προς την τιμή δημόσιων αναφορών, καθώς και αναφορών που απαιτούνται από τις εποπτικές αρχές και από το νόμο.

Επιπλέον, το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την έγκριση του διορισμού ατόμων που μπορεί να έχουν ουσιαστικό αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του Συγκροτήματος. Η καταλληλότητά τους για τον ρόλο παρακολουθείται διαρκώς. Η απομάκρυνση από το γραφείο του επικεφαλής μιας «λειτουργίας ελέγχου», όπως αυτή ορίζεται στην Οδηγία της CBC για την Εσωτερική Διακυβέρνηση, υπόκειται επίσης σε έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Οι ρόλοι του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του περιγράφονται και αναλύονται στην Πολιτική και Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης του Συγκροτήματος, η οποία αναθεωρείται σε ετήσια βάση. Η Πολιτική και Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης του Συγκροτήματος μπορεί να βρεθεί στο *https://www.bankofcyprus.com/en-gb/group/who-we-are/our-governance/corporate-governance-other-group-policies/.*

Θέματα που αποφασίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο διατηρεί την τελική ευθύνη για την εξέταση και έγκριση όλων των θεμάτων που καταλήγουν σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου. Συνήθως, όλα αυτά τα θέματα συζητούνται εκτενώς στις αντίστοιχες Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου πριν υποβληθούν στο Διοικητικό Συμβούλιο με σύσταση. Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου διατηρεί το δικαίωμα/την διακριτική ευχέρεια να διατάξει ένα θέμα να παραπεμφθεί απευθείας στο Διοικητικό Συμβούλιο για εξέταση, όπως οι ουσιαστικές αποφάσεις που σχετίζονται με στρατηγικές πρωτοβουλίες, έγκριση της Πολιτικής Διανομής Μερίσματος, οποιαδήποτε απόφαση για διανομές - μερίσματα και επαναγορά μετοχών, κλπ.

Η ευθύνη για την λήψη και υλοποίηση λειτουργικών αποφάσεων για τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Συγκροτήματος σε καθημερινή βάση, έχει ανατεθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο στον Εκτελεστικό Διευθυντή, υποστηριζόμενο από την Εκτελεστική Επιτροπή.

Ρόλοι εντός του Διοικητικού Συμβουλίου και Παρουσίες στο Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου το 2024

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τους αντίστοιχους ρόλους και την παρουσία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και τις Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου. Το Διοικητικό Συμβούλιο συνήλθε συλλογικά 27 φορές κατά τη διάρκεια του έτους (συμπεριλαμβανομένης μιας εκτός έδρας (offsite) συνεδρίας που πραγματοποιήθηκε στις αρχές Οκτωβρίου 2024 για να συζητήσει τη στρατηγική και το όραμα για το μέλλον), από τις οποίες συνεδρίες οι 11 ήταν προγραμματισμένες. Κοινές συνεδριάσεις των Επιτροπών εμφανίζονται επίσης στους παρακάτω πίνακες.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

V. Ο Ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

Ρόλος/ Όνομα	Συνεδρίες Διοικητικού Συμβουλίου στις οποίες συμμετείχαν	Ευθύνες / Καθήκοντα
Πρόεδρος Ευστράτιος Γεώργιος (Τάκης) Αράπογλου	26/27	Καθορίζει την ημερήσια διάταξη του Διοικητικού Συμβουλίου, με πρωταρχική εστίαση στη στρατηγική, την απόδοση, τη δημιουργία αξίας, την κουλτούρα, την εμπλοκή των ενδιαφερομένων μερών και την λογοδοσία. Διασφαλίζει ότι τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνουν έγκαιρα και υψηλής ποιότητας πληροφορίες για να πάρουν ενημερωμένες αποφάσεις. Εποπτεύει τις λειτουργίες και την αποτελεσματικότητα του Διοικητικού Συμβουλίου. Διασφαλίζει την αποτελεσματική επικοινωνία με τους μετόχους και την εποπτική αρχή. Προωθεί την κουλτούρα της ενεργής συμμετοχής στις συζητήσεις του Διοικητικού Συμβουλίου. Θέτει προσδοκίες σχετικά με την κουλτούρα, τις αξίες και τις συμπεριφορές.
Αντιπρόεδρος Lyn Grobler	26/27	Παρέχει υποστήριξη και καθοδήγηση στον Πρόεδρο. Λειτουργεί ως αντικαταστάτης του Προέδρου κατά τη διάρκεια των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου ή άλλων επίσημων συναντήσεων και ως εκπρόσωπος του Διοικητικού Συμβουλίου και του Συγκροτήματος στις επαφές με τους εποπτικές αρχές, τους υπαλλήλους και τους πελάτες.
Ανώτερος Ανεξάρτητος Διοικητικός Σύμβουλος Adrian Lewis	27/27	Είναι διαθέσιμος στους μετόχους και στο Διοικητικό Συμβούλιο για την επίλυση θεμάτων των μετόχων ή άλλων ενδιαφερόμενων μερών που δεν μπορούν να αντιμετωπιστούν μέσω των συνήθων καναλιών επικοινωνίας. Λειτουργεί ως συμβουλευτικό όργανο και παρέχει στήριξη στον Πρόεδρο για επίτευξη των στόχων του. Προεδρεύει των συνεδριάσεων για την αξιολόγηση της απόδοσης του Προέδρου και εξασφαλίζει την ομαλή διαδικασία διαδοχής. Διατηρεί επαφή με τους κύριους μετόχους και ενεργεί ως σύνδεσμος μεταξύ αυτών και του Διοικητικού Συμβουλίου.
Άλλοι Μη Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι Monique Hemerijck Christian Hansmeyer Stuart Birrell Κωνσταντίνος (Ντίνος) Ιορδάνου (ΑΑΔΣ)	25/27 18/18 18/18 11/11	Ασκούν παρακολούθηση, εποικοδομητική αμφισβήτηση και παρέχουν στρατηγική καθοδήγηση προς τους Εκτελεστικούς Διευθυντές και τη διοίκηση. Συμβάλλουν στην ανάπτυξη της στρατηγικής του Συγκροτήματος και ενισχύουν την υλοποίησή της. Επιβλέπουν την επάρκεια των χρηματοοικονομικών ελέγχων, των συστημάτων συμμόρφωσης και διαχείρισης κινδύνων, και του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

V. Ο Ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

Ρόλος/ Όνομα	Αριθμός συμμετοχών στις Συνεδρίες του Διοικητικού Συμβουλίου	Ευθύνες/ Καθήκοντα
Εκτελεστικός Διοικητικός Σύμβουλος **Διευθύνων Σύμβουλος** Πανίκος Νικολάου	27/27	Ηγείται της επίτευξης των στρατηγικών στόχων του Συγκροτήματος και προωθεί την εφαρμογή των στρατηγικών αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου. Έχει την τελική ευθύνη για την εκτέλεση των λειτουργιών, της απόδοσης και της κανονιστικής συμμόρφωσης του Συγκροτήματος. Καθορίζει τον τόνο της κατάλληλης κουλτούρας, αξιών και συμπεριφοράς του Συγκροτήματος. Είναι υπεύθυνος για την καθημερινή διαχείριση του Συγκροτήματος.
Εκτελεστική Διευθύντρια Οικονομικής Διεύθυνσης Ελίζα Λειβαδιώτου	27/27	Προωθεί την επιτυχή επίτευξη των οικονομικών στόχων του Συγκροτήματος και υποστηρίζει τον Διευθύνοντα Σύμβουλο στην ανάπτυξη και εφαρμογή της στρατηγικής του Συγκροτήματος. Ηγείται και επιβλέπει τη Οικονομική Διεύθυνση και είναι υπεύθυνη για τη αποτελεσματική παροχή αναφορών στις χρηματοοικονομικές και κανονιστικές αρχές. Ηγείται της Διεύθυνσης Διαθεσίμων, της Διεύθυνσης Διαχείρισης Ακινήτων και της Διεύθυνσης Αναδιάρθρωσης και Ανάκτησης Χρεών. Διατηρεί επαφές και αναλαμβάνει δράσεις για διαχείριση της ανατροφοδότησης που λαμβάνει από επενδυτές, χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, εποπτικές αρχές και ελεγκτές σχετικά με την απόδοση του Συγκροτήματος.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

V. Ο Ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

	Συμμετοχή σε Συναντήσεις				
	ΕΔΕΔ	ΕΑΔΑ	ΕΔΚ	ΕΕ	ΕΤ
Ευστράτιος Γεώργιος (Τάκης) Αράπογλου	15/15	5/5	N/A	N/A	N/A
Lyn Grobler	15/15	3/3	7/7	8/8	6/6
Adrian Lewis	3/3	5/5	7/7	19/19	9/9
Monique Hemerijck	N/A	4/4	17/17	19/19	9/9
Christian Philipp Hansmeyer (*Σημείωση 1*)	12/12	N/A	10/10	N/A	N/A
Stuart Birrell (*Σημείωση 2*)	N/A	6/6	10/10	N/A	N/A
Κωνσταντίνος (Ντίνος) Ιορδάνου (*Σημείωση 3*)	N/A	4/4	N/A	11/11	3/3
Πανίκος Νικολάου	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Ελίζα Λειβαδιώτου	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

	Συμμετοχή σε κοινές Συναντήσεις		
	ΕΔΕΔ/ ΕΑΔΑ	ΕΔΚ/ΕΕ	ΕΔΚ/ΕΤ
Ευστράτιος Γεώργιος (Τάκης) Αράπογλου	5/5	N/A	N/A
Lyn Grobler	5/5	7/7	2/2
Adrian Lewis	5/5	7/7	2/2
Monique Hemerijck	4/4	7/7	2/2
Christian Hansmeyer (*Σημείωση 1*)	1/1	3/4	1/1
Stuart Birrell (*Σημείωση 2*)	1/1	4/4	1/1
Κωνσταντίνος (Ντίνος) Ιορδάνου (*Σημείωση 3*)	4/4	3/3	1/1
Πανίκος Νικολάου	N/A	N/A	N/A
Ελίζα Λειβαδιώτου	N/A	N/A	N/A

Σημειώσεις:

- *Ο Christian Philipp Hansmeyer εγκρίθηκε από την ΕΚΤ στις 29 Απριλίου 2024 και διορίστηκε επίσημα στην ΕΓΣ στις 17 Μαΐου 2024.*
- *Ο Stuart Birrell εγκρίθηκε από την ΕΚΤ στις 29 Απριλίου 2024 και διορίστηκε επίσημα στην ΕΓΣ στις 17 Μαΐου 2024.*
- *Ο Κωνσταντίνος (Ντίνος) Ιορδάνου απεβίωσε στις 16 Ιουνίου 2024.*

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

V. Ο Ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

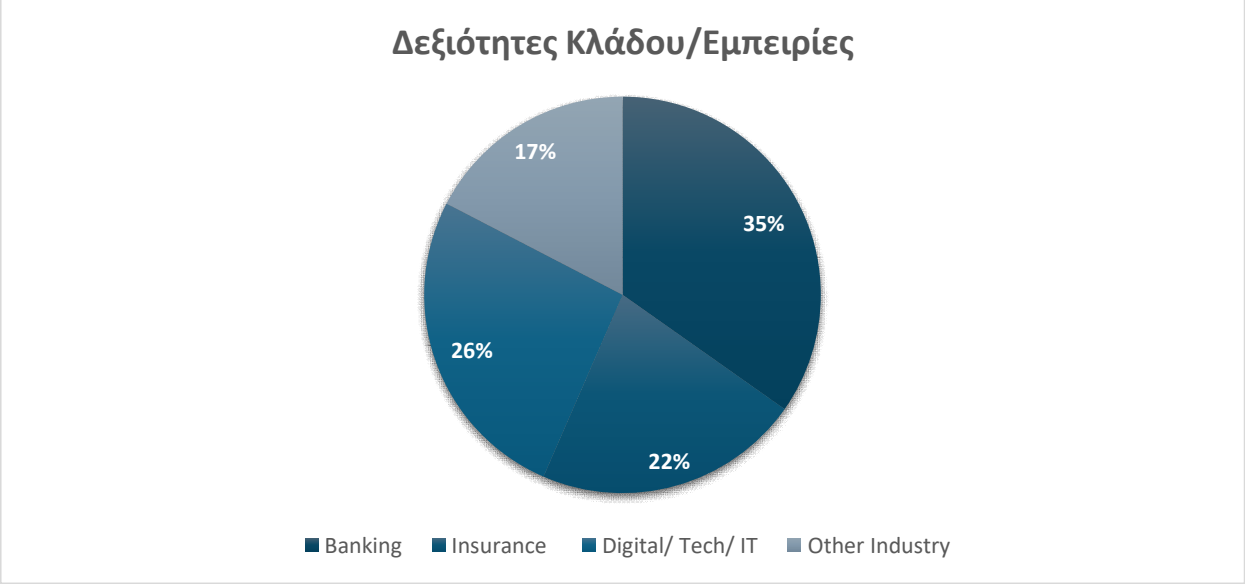
Ποικιλομορφία

Το Διοικητικό Συμβούλιο αναγνωρίζει τα οφέλη που προκύπτουν από τη διαμόρφωση ενός ποικιλόμορφου Διοικητικού Συμβουλίου και εργατικού δυναμικού, δημιουργώντας ένα εργασιακό περιβάλλον όπου καθένας έχει την ευκαιρία να συμμετέχει πλήρως στη δημιουργία επιχειρηματικής επιτυχίας και όπου κάθε άτομο εκτιμάται για τις ιδιαίτερες δεξιότητες, εμπειρίες και προοπτικές του. Κατά την ανασκόπηση της σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου και τον προσδιορισμό κατάλληλων υποψηφίων, η ΕΔΕΔ και το Διοικητικό Συμβούλιο λαμβάνουν υπόψη τα οφέλη όλων των πτυχών της ποικιλομορφίας, συμπεριλαμβανομένων των δεξιοτήτων που θεωρούνται σχετικές με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Συγκροτήματος, την εμπειρία στον κλάδο, την εθνικότητα, το φύλο, την ηλικία και άλλες σχετικές ιδιότητες, ώστε να διατηρήσουν ένα κατάλληλο εύρος και ισορροπία δεξιοτήτων, εμπειριών και υπόβαθρου στο Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του.

Η προσέγγιση του Συγκροτήματος σχετικά με την ποικιλομορφία του Διοικητικού Συμβουλίου καθορίζεται πλήρως στην Πολιτική Διορισμών και Ποικιλομορφίας του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία είναι διαθέσιμη στο διαδίκτυο στο *https://www.bankofcyprus.com/globalassets/who-we-are/our-governance/group-board-nominations-policy.pdf*

Ποικιλομορφία στο Διοικητικό Συμβούλιο

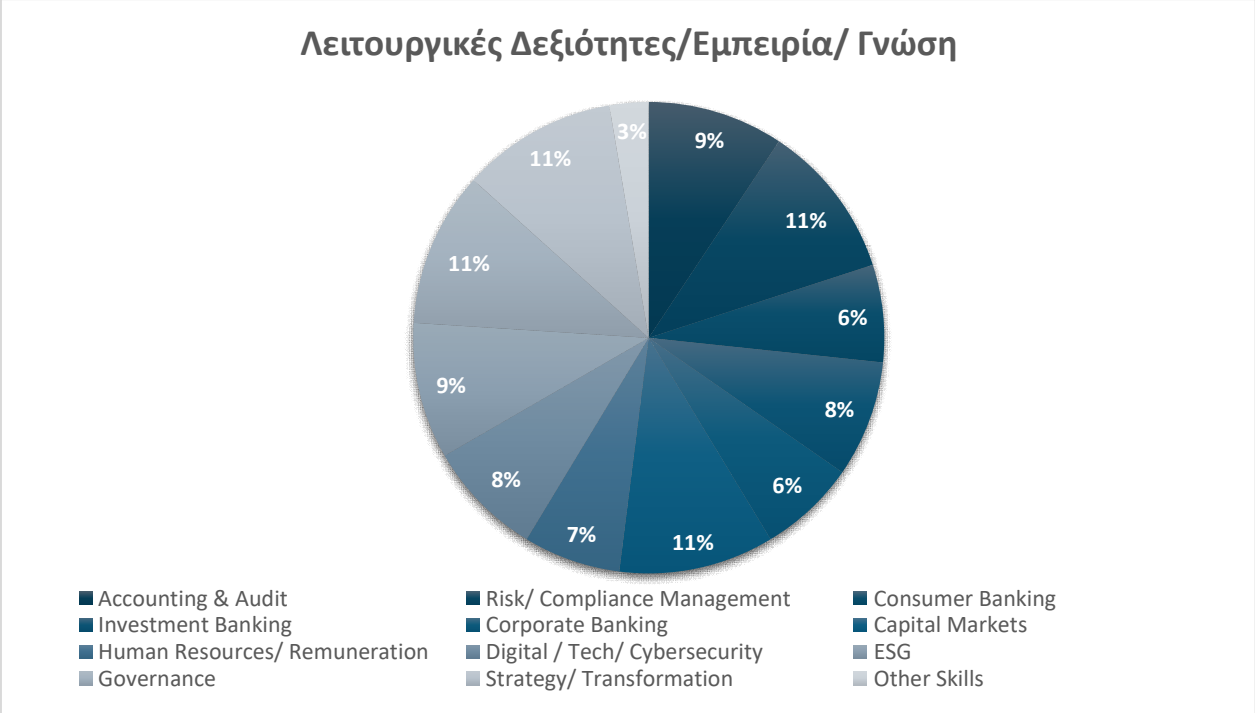
Το Διοικητικό Συμβούλιο επωφελείται από ένα ευρύ φάσμα υπόβαθρων, γνώσεων και εμπειριών. Τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου διαθέτουν ένα ευρύ φάσμα δεξιοτήτων, γνώσεων και εκτεταμένων εμπειριών που αποκτήθηκαν από διορισμούς σε θέσεις εκτελεστικών και/ή μη εκτελεστικών διοικητικών συμβούλων σε άλλες εταιρείες. Τα δεδομένα σε συνδυασμό παρέχουν την ανεξάρτητη οπτική, γνώσεις και την πρόκληση που απαιτείται για την ορθή λήψη αποφάσεων και την αποτελεσματική δυναμική του Διοικητικού Συμβουλίου. Η συμμετοχή στελεχών στο Διοικητικό Συμβούλιο ενισχύει την τραπεζική τεχνογνωσία του Διοικητικού Συμβουλίου και διασφαλίζει την άμεση, ακριβή και επικαιροποιημένη ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου για σημαντικά θέματα που αφορούν το Συγκρότημα. Οι τομείς τεχνογνωσίας στη σημερινή σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνουν Τραπεζική, Ασφαλιστικές Εργασίες, Διαχείριση Κινδύνων, Πληροφορική, Ασφάλεια Πληροφοριών, ΠΚΔ/ESG και Επενδυτική Τραπεζική.



2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

V. Ο Ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

Ποικιλομορφία στο Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)



Ποικιλομορφία Φύλων στο Διοικητικό Συμβούλιο

Κατά τη διάρκεια του 2024, η ΕΔΕΔ αναθεώρησε την Πολιτική Διορισμών και Ποικιλομορφίας του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία στοχεύει στη διατήρηση της ποικιλομορφίας με διορισμούς που βασίζονται στην αξιοκρατία στο πλαίσιο των απαιτούμενων δεξιοτήτων και εμπειριών. Η ποσοτική ποικιλομορφία φύλου της Εταιρίας παρέμεινε στο 40% για την γυναικεία εκπροσώπηση. Διευκρινίζεται ότι ο στόχος που έχει τεθεί αφορά στο επίπεδο του Διοικητικού Συμβουλίου και όχι στο επίπεδο επιτροπών.

Τα ακόλουθα ίσχυαν για την Εταιρία και την Τράπεζα κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024:

- 37.5% των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι γυναίκες μετά την αναχώρηση δύο γυναικών μελών στο τέλος του 2024. Η ποικιλομορφία φύλου συνεχίζει να λαμβάνεται υπόψιν στις παραμέτρους ενίσχυσης του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Η Εκτελεστική Διευθύντρια Οικονομικής Διεύθυνσης, Ελίζα Λειβαδιώτου, είναι γυναίκα.

Η ποικιλομορφία φύλου του Διοικητικού Συμβουλίου του Συγκροτήματος υπερβαίνει κατά πολύ αυτή των εισηγμένων εταιρειών στην Κύπρο και είναι ευθυγραμμισμένη με την Οδηγία για την Ισορροπία Φύλων στα Διοικητικά Συμβούλια (ΕΕ) 2022/2381 που απαιτεί κατ' ελάχιστο 40% εκπροσώπηση του υποεκπροσωπούμενου φύλου μεταξύ των μη εκτελεστικών μελών ή 33% μεταξύ όλων των μελών μέχρι τις 30 Ιουνίου 2026.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

V. Ο Ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

Ποικιλομορφία Φύλων στο Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)

Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου	Ποσοστό στο Διοικητικό Συμβούλιο	Αριθμός ανώτερων θέσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο (Διευθύνων Σύμβουλος, Ανώτερος Οικονομικός Σύμβουλος*, ΑΑΔΣ και Πρόεδρος)	Ποσοστό στην εκτελεστική επιτροπή	Αριθμός στην εκτελεστική επιτροπή
Άντρες	63%	3	67%	4
Γυναίκες	37%	1	33%	2

** Για τη θέση του Ανώτερου Οικονομικού Συμβούλου χρησιμοποιείται ο τίτλος Εκτελεστική Διευθύντρια Οικονομικής Διεύθυνσης ('ΕΔΟΔ') καθώς η θέση περιλαμβάνει περαιτέρω ευθύνες.*

Ποικιλομορφία εθνικής καταγωγής στο Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο αναγνωρίζει τις προκλήσεις στον καθορισμό στόχων για την ποικιλομορφία. Η Κύπρος είναι η γεωγραφική προέλευση της βάσης πελατών και εργαζομένων του Συγκροτήματος και λαμβάνοντας επίσης υπόψη το εθνικό υπόβαθρο του πληθυσμού της Κύπρου. Επί του παρόντος, το Διοικητικό Συμβούλιο δεν έχει θέσει στόχο να έχει τουλάχιστον ένα μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από μη λευκή εθνική μειονότητα.

Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου	Ποσοστό του Διοικητικού Συμβουλίου	Αριθμός ανώτερων θέσεων στο Διοικητικό Συμβούλιο (Διευθύνων Σύμβουλος, Οικονομικός Σύμβουλος *, ΑΑΣ και Πρόεδρος)	Ποσοστό στην εκτελεστική επιτροπή	Αριθμός στην εκτελεστική επιτροπή
Λευκοί Βρετανοί ή άλλοι Λευκοί (συμπεριλαμβανομένων λευκών μειονοτήτων)	100%	4	100%	6

** Για τη θέση του Ανώτερου Οικονομικού Συμβούλου χρησιμοποιείται ο τίτλος Εκτελεστική Διευθύντρια Οικονομικής Διεύθυνσης ('ΕΔΟΔ') καθώς η θέση περιλαμβάνει περαιτέρω ευθύνες.*

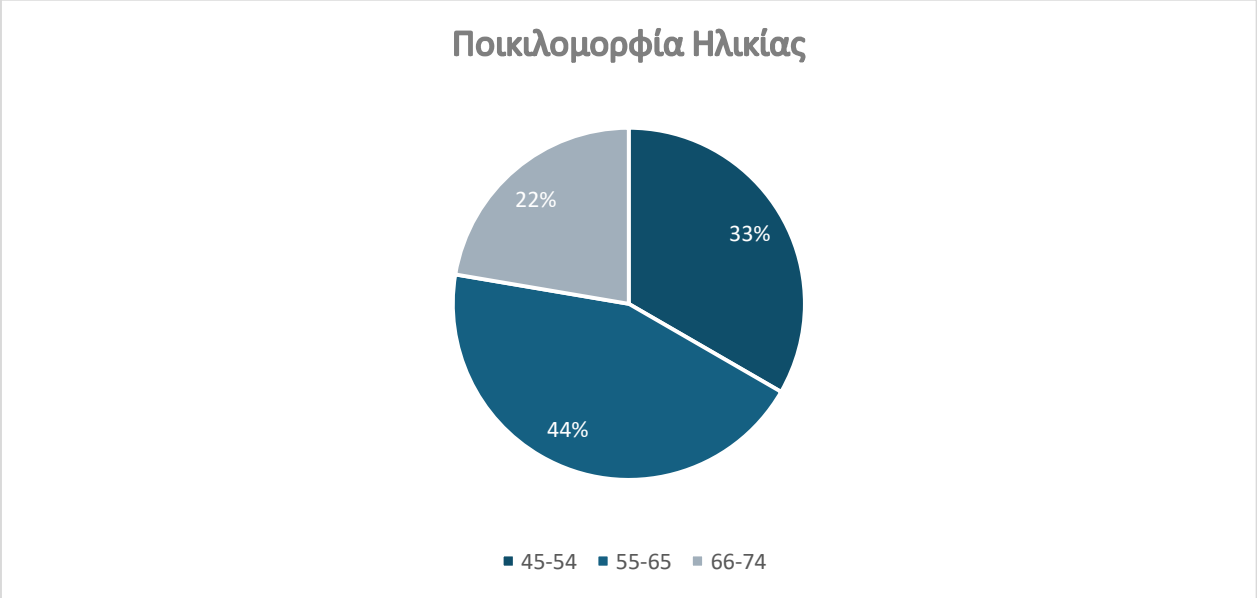
Ποικιλομορφία ηλικίας στο Διοικητικό Συμβούλιο

Το παρακάτω διάγραμμα απεικονίζει την κατανομή των ηλικιακών ομάδων εντός του Διοικητικού Συμβουλίου, παρουσιάζοντας τις διαφορετικές ηλικιακές ομάδες που εκπροσωπούνται.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

V. Ο Ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

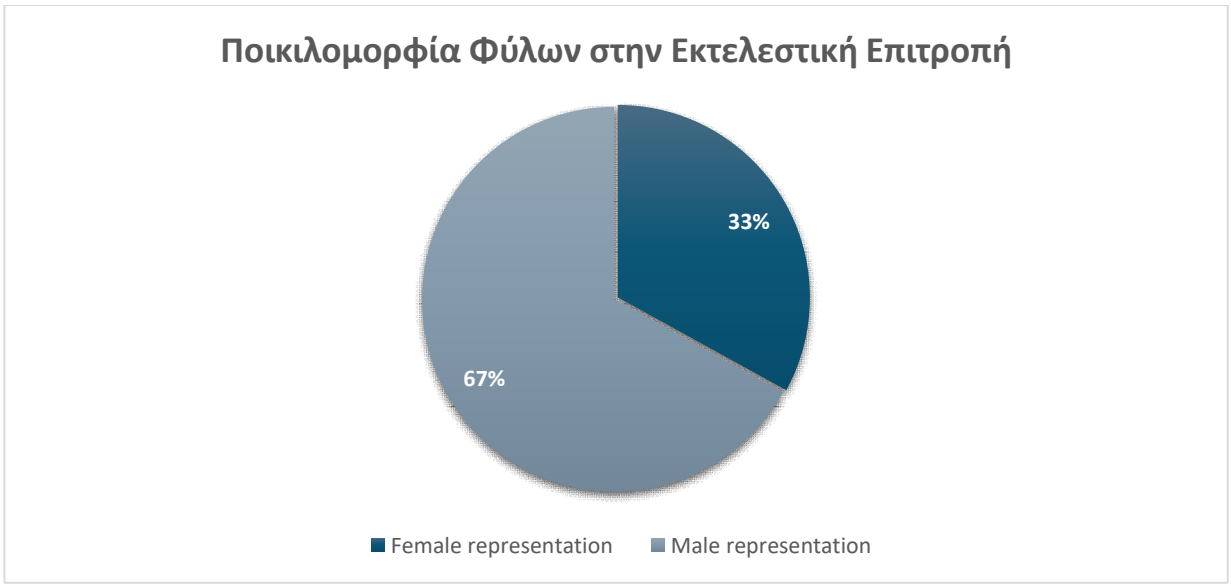
Ποικιλομορφία ηλικίας στο Διοικητικό Συμβούλιο (συνέχεια)



Ποικιλομορφία Φύλων στις Ανώτερες Θέσεις Διεύθυνσης του Συγκροτήματος

Το Διοικητικό Συμβούλιο δίνει επίσης μεγάλη έμφαση στη διασφάλιση της ποικιλομορφίας στις ανώτερες θέσεις διεύθυνσης εντός του Συγκροτήματος. Αρκετές πολιτικές του Συγκροτήματος διασφαλίζουν αμεροληψία στις ευκαιρίες που δίνονται για επαγγελματική εξέλιξη. Ο Κώδικας Δεοντολογίας διασφαλίζει επίσης ίσες ευκαιρίες για όλα τα μέλη του προσωπικού και αντιμετωπίζει την ποικιλομορφία με δικαιοσύνη και σεβασμό, με στόχο τη δίκαιη μεταχείριση για όλους στον χώρο εργασίας. Ένας πρωταρχικός στόχος ΠΚΔ/ESG που εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο στο πλαίσιο της στρατηγικής ΠΚΔ/ESG είναι ≥30% των γυναικών στα διοικητικά όργανα του Συγκροτήματος μέχρι το 2030.

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024, υπήρχε 33% εκπροσώπηση των γυναικών στην Εκτελεστική Επιτροπή.

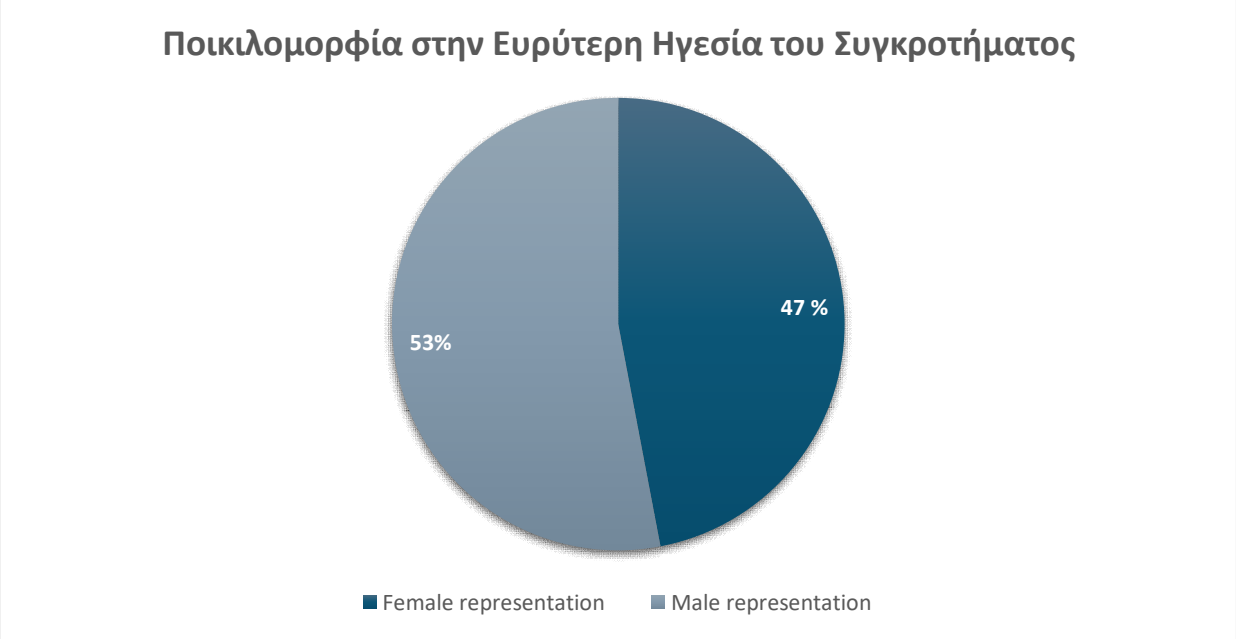


2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

V. Ο Ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

Ποικιλομορφία Φύλων στην Ευρύτερη Ηγεσία του Συγκροτήματος

Η Τράπεζα έχει 47% εκπροσώπηση των γυναικών σε θέσεις με υφιστάμενους (ορίζονται ως «Διευθυντές»).



Διαδοχή

Για να εξασφαλιστεί η επιχειρησιακή συνέχεια και η απόδοση σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου και ταυτόχρονα να παρέχεται η βάση για την αναγνώριση και την ανάπτυξη των δεξιοτήτων, της γνώσης και των προσόντων που απαιτούνται για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, το Συγκρότημα έχει συντάξει μια ειδική διαδικασία διαδοχής για την αντικατάσταση των Μη Εκτελεστικών Διευθυντών και μια ξεχωριστή διαδικασία διαδοχής για τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου. Σημειώνεται ότι υφίστανται ξεχωριστές διαδικασίες διαδοχής για τον Διευθύνοντα Σύμβουλο του Συγκροτήματος, τους Επικεφαλής λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και την Ανώτερη Διεύθυνση. Όλες οι διαδικασίες αφορούν τόσο περιπτώσεις προγραμματισμένης διαδοχής (π.χ. ολοκλήρωση θητειών) όσο και περιπτώσεις έκτακτης διαδοχής. Σύμφωνα με τις ανωτέρω πολιτικές και σε ευθυγράμμιση με τις ανάγκες που έχουν εντοπισθεί ως ανωτέρω, έχει επίσης θεσπιστεί ένα Διετές Σχέδιο Διαδοχής του Διοικητικού Συμβουλίου και Έκτακτο Σχέδιο Διαδοχής, τα οποία αναθεωρούνται τουλάχιστον ετησίως από την Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Διακυβέρνησης και το Διοικητικό Συμβούλιο.

Ο σχεδιασμός διαδοχής είναι ένας τομέας που εξετάζεται από την Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Διακυβέρνησης και το Διοικητικό Συμβούλιο. Περαιτέρω πληροφορίες για το έργο που επιτελεί η εν λόγω επιτροπή και το Διοικητικό Συμβούλιο στον τομέα αυτό βρίσκονται στην Ενότητα 2, υποενότητες XI και X αντίστοιχα.

Συλλογική Καταλληλόλητα Διοικητικού Συμβουλίου

Η τελευταία συλλογική αξιολόγηση καταλληλόλητας κατέδειξε ότι το Διοικητικό Συμβούλιο διαθέτει ισχυρή συλλογική γνώση, δεξιότητες και εμπειρία, που του επιτρέπουν να κατανοεί και να επιβλέπει τις δραστηριότητες, τους κινδύνους και τη στρατηγική του Συγκροτήματος. Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου αντικατοπτρίζει μια ποικιλομορφία εμπειριών, δεξιοτήτων, επαγγελματικού υποβάθρου και ηγετικής εμπειρίας σε ανώτερα επίπεδα, πλήρως ευθυγραμμισμένη με τις στρατηγικές προτεραιότητες του Συγκροτήματος, επιτρέποντας στο Διοικητικό Συμβούλιο να ασκεί αποτελεσματικά τον εποπτικό του ρόλο.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

V. Ο Ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

Συλλογική Καταλληλόλητα Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

Πιο συγκεκριμένα, όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν εμπειρία σε θέματα στρατηγικής και μετασχηματισμού, διοικητική εμπειρία σε ανώτερα επίπεδα, με συγκεκριμένα μέλη να διαθέτουν εις βάθος εμπειρία στους κρίσιμους τομείς του επιχειρησιακού μοντέλου του Συγκροτήματος, καλύπτοντας τους τομείς Διαχείρισης Κινδύνου (συμπεριλαμβανομένων του Κυβερνοχώρου/Κινδύνων Τεχνολογίας, του Ξεπλύματος Χρήματος/Κινδύνων Χρηματοδότησης Τρομοκρατίας), της Στρατηγικής, των Ασφαλειών, της Επενδυτικής Τραπεζικής, των Αναδιαρθρώσεων και Ανακτήσεων, και της ΠΚΔ/ESG. Η τεχνογνωσία σε θέματα Κυβερνοασφάλειας και ΠΚΔ/ESG ενισχύθηκε περαιτέρω με την προσθήκη δύο νέων μελών στο Διοικητικό Συμβούλιο (κ. Stuart Birrell, κ. Christian Hansmeyer).

Μετά την ολοκλήρωση των εσωτερικών διαδικασιών πρόσληψης, οι εγκρίσεις της ΕΚΤ για τον κ. Stuart Birrell και τον κ. Christian Hansmeyer ελήφθησαν στις 29 Απριλίου 2024 και οι υποψηφιότητές τους εγκρίθηκαν από την ΕΓΣ στις 17 Μαΐου 2024. Υπάρχει διεθνής ποικιλομορφία, εκπαιδευτική ποικιλομορφία και ηλικιακή ποικιλομορφία στο Διοικητικό Συμβούλιο που επιτρέπουν τη διεξαγωγή αποτελεσματικών συζητήσεων, εποικοδομητικής αμφισβήτησης και λήψης αποφάσεων. Όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι εξαιρετικά αξιόπιστοι επαγγελματίες, χωρίς συγκρούσεις ενδιαφερόντων, με ανεξαρτησία γνώμης και δέσμευση του απαραίτητου χρόνου για την εκτέλεση των καθηκόντων τους.

Λαμβάνοντας υπόψη την αποχώρηση τεσσάρων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου το 2023, συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου της Επιτροπής Ελέγχου, τον αιφνίδιο θάνατο του κ. Κωνσταντίνου (Ντίνου) Ιορδάνου, και την προσθήκη δύο πρόσφατα εγκεκριμένων Διευθυντών, διαπιστώθηκε επίσης ότι η λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου θα επωφελείτο από την ενίσχυση του αριθμού των μελών του, και την προσθήκη μελών που θα διαθέτουν εμπειρία στους κλάδους των ελεγκτικών και της τραπεζικής, καθώς και από περαιτέρω ποικιλομορφία φύλου και τοπική εμπειρία.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει ξεκινήσει διαδικασίες πρόσληψης για την ενίσχυση της σύνθεσής του. Οι δράσεις ενίσχυσης του Διοικητικού Συμβουλίου συνεχίζονται και το 2025 για να επιτευχθεί η βέλτιστη σύνθεση και λειτουργία.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

VI. Η Λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου

1. Πληροφόρηση και Υποστήριξη

Το Διοικητικό Συμβούλιο συνέρχεται σε τακτική βάση και έχει ένα επίσημο πρόγραμμα θεμάτων προς εξέταση, το οποίο διαμορφώνεται με βάση τις επιχειρηματικές ανάγκες και το οποίο το Διοικητικό Συμβούλιο αναθεωρεί επίσημα κάθε χρόνο.

Η απόδοση όσον αφορά την επίτευξη των συμφωνημένων βασικών οικονομικών προτεραιοτήτων αναθεωρείται σε κάθε συνεδρία με αναφορά στους λογαριασμούς διαχείρισης του Συγκροτήματος. Ο Διευθύνων Σύμβουλος και ο Οικονομικός Διευθυντής σχολιάζουν τη στρατηγική, την τρέχουσα επιχειρηματική απόδοση, την αγορά, τις κανονιστικές και άλλες εξωτερικές εξελίξεις σε κάθε συνεδρίαση και παρουσιάζουν συγκριτικά δεδομένα. Το Διοικητικό Συμβούλιο λαμβάνει τακτικές εκθέσεις και παρουσιάσεις από άλλα στελέχη της ανώτερης διεύθυνσης σχετικά με τις εξελίξεις στις δραστηριότητες του Συγκροτήματος. Το Διοικητικό Συμβούλιο μελετά αναφορές από κάθε μία από τις επιτροπές του, καθώς επίσης τακτικές εκθέσεις σχετικά με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου του Συγκροτήματος, τους κύριους και αναδυόμενους κινδύνους, τη διαχείριση κινδύνων, την ατζέντα ΠΚΔ/ESG, τη διαχείριση των υποκείμενων πιστωτικών ανοιγμάτων, το δανειακό χαρτοφυλάκιο του Συγκροτήματος, τη διαχείριση στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, τη ρευστότητα, τις επιδικίες, τη συμμόρφωση και τα ζητήματα φήμης.

Υπό την εποπτεία του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου, οι ευθύνες του Γραμματέα της Εταιρίας περιλαμβάνουν τη διευκόλυνση της ροής πληροφοριών εντός του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, μεταξύ ανώτερων στελεχών διεύθυνσης και μη εκτελεστικών διευθυντών, μεταξύ των Επικεφαλής λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και μη εκτελεστικών διευθυντών, καθώς και τη διευκόλυνση της εισαγωγικής κατάρτισης, ανάπτυξης και αξιολόγησης των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν πρόσβαση στις συμβουλές και τις υπηρεσίες του Γραμματέα της Εταιρίας και του Λειτουργού Συμμόρφωσης, οι οποίοι παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τις διαδικασίες του Διοικητικού Συμβουλίου και τους Κώδικες ΧΑΚ και Χρηματιστηρίου Αθηνών καθώς και τον Κώδικα του Ηνωμένου Βασιλείου. Η Γραμματέας της Εταιρίας είναι υπεύθυνη να διασφαλίσει ότι παρέχονται έγκαιρα σχετικές πληροφορίες προς τους Διοικητικούς Συμβούλους που τους επιτρέπουν να εξετάζουν ζητήματα προς λήψη απόφασης και να εκπληρώσουν τις εποπτικές τους ευθύνες. Τόσο ο διορισμός όσο και η απομάκρυνση του Γραμματέα της Εταιρίας είναι θέμα του συνόλου του Διοικητικού Συμβουλίου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει επίσης πρόσβαση στις συμβουλές των εξωτερικών νομικών συμβούλων του Συγκροτήματος και ανεξάρτητες επαγγελματικές συμβουλές με δαπάνη του Συγκροτήματος όταν και αν αυτό απαιτείται. Οι Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν παρόμοια πρόσβαση και τους παρέχονται επαρκείς πόροι για την εκπλήρωση των καθηκόντων τους. Η Γραμματέας της Εταιρίας παρέχει ειδική υποστήριξη στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για οποιοδήποτε θέμα σχετικό με την επιχείρηση για το οποίο χρειάζονται συμβουλές εκτός ή επιπλέον των διαθέσιμων στη συνήθη διαδικασία του Διοικητικού Συμβουλίου. Όλοι οι διοικητικοί σύμβουλοι καλύπτονται με ασφάλιση αστικής ευθύνης διοικητικών συμβούλων και αξιωματούχων σε σχέση με νομικές αγωγές εναντίον τους.

2. Σύγκρουση Συμφερόντων

Η Πολιτική του Συγκροτήματος για τη Σύγκρουση Συμφερόντων επικεντρώνεται στις αρχές, τις διαδικασίες και τις ρυθμίσεις για την πρόληψη, τον προσδιορισμό, την τεκμηρίωση, την κλιμάκωση και τη διαχείριση πραγματικών, πιθανών ή αντιληπτών συγκρούσεων συμφερόντων. Η πολιτική αναθεωρείται και εγκρίνεται ετησίως από το Διοικητικό Συμβούλιο και κοινοποιείται σε ολόκληρο το Συγκρότημα.

Η Πολιτική Εταιρικής Διακυβέρνησης του Συγκροτήματος καταγράφει διαδικασίες που αφορούν ειδικά τις συγκρούσεις συμφερόντων των διοικητικών συμβούλων και καθορίζει πώς θα πρέπει να εντοπίζονται, αναφέρονται και διαχειρίζονται για να διασφαλίζεται ότι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι ενεργούν πάντοτε με γνώμονα το συμφέρον της Εταιρίας και του Συγκροτήματος. Η Πολιτική και το Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης του Συγκροτήματος αναθεωρείται και εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο τουλάχιστον ετησίως και εντός του 2024 η αναθεώρηση αυτή πραγματοποιήθηκε τον Ιούλιο.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

VI Η Λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

2. Σύγκρουση Συμφερόντων (συνέχεια)

Οι διευθυντές υποχρεούνται να αναφέρουν πραγματικές ή πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων. Τέτοιες συγκρούσεις ή πιθανές συγκρούσεις εξετάζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο και λαμβάνονται σχετικές ενέργειες, όπου είναι απαραίτητο.

Όλες οι συγκρούσεις συμφερόντων καταγράφονται στο Σύστημα Διαχείρισης Συμμόρφωσης και αξιολογούνται και τυγχάνουν διαχείρισης σε συνεχή βάση και αναφέρονται όπως απαιτείται.

Δηλώσεις συγκρούσεων συμφερόντων λαμβάνονται από τα αρμόδια άτομα δύο φορές το χρόνο ή νωρίτερα, εάν προκύψει πιθανή σύγκρουση, και αξιολογούνται από το Τμήμα Συμμόρφωσης σε συνεχή βάση.

Ενημέρωση 2024

Οι συγκρούσεις συμφερόντων δηλώθηκαν κατά τη διάρκεια του 2024, καταγράφηκαν δεόντως στο Σύστημα Διαχείρισης Συμμόρφωσης και αντιμετωπίστηκαν σύμφωνα με τις διαδικασίες που περιγράφονται στην Πολιτική Συγκρούσεων Συμφερόντων του Συγκροτήματος.

Επιπλέον, κανένας από τους διοικητικούς συμβούλους δεν είχε, κατά τη διάρκεια του έτους ή στο τέλος του έτους, ουσιώδες συμφέρον, άμεσα ή έμμεσα, σε οποιοδήποτε σημαντικό συμβόλαιο με το Συγκρότημα (Πληροφορίες για τις συναλλαγές μεταξύ των Διοικητικών Συμβούλων και του Συγκροτήματος γνωστοποιούνται στη Σημείωση 49 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων που περιλαμβάνονται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση 2024).

3. Διάθεση Χρόνου

Πριν από τον διορισμό τους, τα υποψήφια μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου γνωστοποιούν λεπτομέρειες για άλλες σημαντικές δεσμεύσεις τους μαζί με μια γενική ένδειξη του χρόνου που αφιερώνουν σε αυτές. Αυτή η συμμετοχή λαμβάνεται υπόψη κατά την απόφαση για τον διορισμό τους, για να διασφαλιστεί ότι δεν τους εμποδίζει να αφιερώσουν τον απαραίτητο χρόνο και την προσοχή στα καθήκοντά τους ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας. Διενεργείται σχετική αξιολόγηση καταλληλόλητας σύμφωνα με τις προδιαγραφές της Οδηγίας Καταλληλόλητας για να εξακριβωθεί, μεταξύ άλλων, αν ικανοποιούνται οι διατάξεις/κριτήρια που ορίζονται από την Οδηγία Καταλληλόλητας της ΚΤΚ. Πριν αποδεχθούν οποιονδήποτε νέο εξωτερικό διορισμό, που μπορεί να επηρεάσει την υπάρχουσα δέσμευση χρόνου για τις δραστηριότητες του Διοικητικού Συμβουλίου, πρέπει να λάβουν έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Κατά τον διορισμό, όλα τα νέα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνουν μια λεπτομερή επιστολή διορισμού που περιγράφει τις ευθύνες τους ως διευθυντές, τους όρους διορισμού τους και τον αναμενόμενο χρόνο που θα πρέπει να διαθέσουν για το ρόλο. Αντίγραφο των τυποποιημένων όρων και προϋποθέσεων διορισμού των μη εκτελεστικών διοικητικών συμβούλων μπορεί να επιθεωρηθεί κατά τις εργάσιμες ώρες μετά από επικοινωνία με τη Γραμματέα της Εταιρίας. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου απαιτείται να αφιερώσουν επαρκή χρόνο στις εργασίες του Συγκροτήματος, περιλαμβανομένης της συμμετοχής σε τακτικές συναντήσεις και ενημερώσεις, καθώς και χρόνο προετοιμασίας για συνεδριάσεις και επισκέψεις στις επιχειρηματικές μονάδες.

Επιπλέον, οι μη εκτελεστικοί διευθυντές συνήθως απαιτείται να συμμετέχουν σε τουλάχιστον μία Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου, που συνεπάγεται την δέσμευση επιπρόσθετου χρόνου. Κάποιοι μη εκτελεστικοί διευθυντές, όπως ο Αντιπρόεδρος, ο ΑΑΔΣ και οι Πρόεδροι Επιτροπών καλούνται να αφιερώσουν επιπρόσθετο χρόνο για να εκπληρώσουν αυτούς τους ρόλους.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει καθορίσει την αναμενόμενη διάθεση χρόνου των μη εκτελεστικών μελών σε 35-42 ημέρες ετησίως. Όταν υπηρετούν σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, ενδέχεται να χρειαστεί περισσότερος χρόνος.

Οι απαιτήσεις για τον αριθμό των διοικητικών θέσεων που μπορεί να κατέχει ένας διοικητικός σύμβουλος παρέχονται στην Οδηγία Καταλληλόλητας της ΚΤΚ. Η Εποπτική Αρχή μπορεί σε εξαιρετικές περιπτώσεις και λαμβάνοντας υπόψη τη φύση και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του Συγκροτήματος, να εξουσιοδοτήσει τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου να κατέχουν μια επιπρόσθετη διοικητική θέση.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

VI Η Λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

Ενημέρωση 2024

Τα κριτήρια δέσμευσης χρόνου που απαιτούνται έχουν εξεταστεί από το ΕΔΕΔ και το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τις διαδικασίες διορισμού, για να διασφαλιστεί ότι οι υποψήφιοι έχουν επαρκή χρόνο για να αφιερώσουν στα καθήκοντά τους, λαμβάνοντας υπόψη τα εφαρμοστέα κανονιστικά όρια στον αριθμό των διοικητικών θέσεων που μπορεί να κατέχει κάθε διευθυντής. Αυτή η απαίτηση έχει επανεξεταστεί κατά τη διάρκεια του έτους σε περιπτώσεις όπου οι Διευθυντές εξέτασαν νέες ευκαιρίες διορισμού.

Εκτιμήθηκε ότι το 2024, κάθε μη εκτελεστικός διοικητικός σύμβουλος αφιέρωσε τουλάχιστον 40 ημέρες σε καθήκοντα που σχετίζονται με το Διοικητικό Συμβούλιο. Το Διοικητικό Συμβούλιο εξέτασε τη δέσμευση χρόνου όλων των διευθυντών και κατέληξε στο συμπέρασμα ότι κάθε διευθυντής αφιερώνει τον απαιτούμενο χρόνο για την αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων του, όπως περιγράφεται στις Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές για την Καταλληλόλητα. Ο Πρόεδρος έχει αφιερώσει περίπου 60-70 ημέρες σε καθήκοντα που σχετίζονται με το Διοικητικό Συμβούλιο και παρέχει συνεχή υποστήριξη.

Κατά τη διάρκεια του 2024, δεν υπήρχαν διοικητικοί σύμβουλοι των οποίων η δέσμευση χρόνου να θεωρηθεί θέμα ανησυχίας. Όλοι οι διοικητικοί σύμβουλοι ήταν εντός των ορίων διοικητικών θέσεων που καθορίζονται για 'σημαντικά ιδρύματα'. Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με εξωτερικούς διορισμούς των διοικητικών συμβούλων υπάρχουν στην Ενότητα 2, υποενότητα ΙΙ.

Πρόγραμμα εισαγωγικής κατάρτισης και συνεχούς ανάπτυξης

Επίσημα Προγράμματα Εισαγωγής καταρτίζονται για τους νεοδιορισμένους Διευθυντές, τα οποία προσαρμόζονται στις ατομικές τους ανάγκες, δεξιότητες και εμπειρία και στοχεύουν στη διευκόλυνση της κατανόησης της λειτουργίας του Συγκροτήματος, του νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου που πρέπει να τηρούν και των βασικών στρατηγικών και επιχειρηματικών περιοχών και λειτουργιών.

Πέρα από το σχετικό ενημερωτικό πακέτο, το Πρόγραμμα εισαγωγικής κατάρτισης συνήθως αποτελείται από εκπαίδευση στη Γενική Τραπεζική, Ασφάλεια Πληροφοριών, Κανονιστική Εκπαίδευση και Διακυβέρνηση και δομημένες συναντήσεις και παρουσιάσεις των νεοδιορισμένων Διευθυντών με την ανώτερη διεύθυνση και τα βασικά στελέχη του Συγκροτήματος οι οποίοι παρέχουν εις βάθος ανάλυση: επιχειρηματικών γραμμών, του επιπέδου διάθεσης ανάληψης κινδύνου του Συγκροτήματος και του Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου του Συγκροτήματος, εταιρικής διακυβέρνησης, εσωτερικών συστημάτων ελέγχου, κανονιστικού περιβάλλοντος, στρατηγικών ανθρώπινου δυναμικού, τεχνολογίας και πληρωμών, ΠΚΔ/ESG και άλλων. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν το δικαίωμα να ζητήσουν συγκεκριμένη εκπαίδευση εάν το κρίνουν απαραίτητο.

Στοχευμένη εκπαίδευση και ανάπτυξη παρέχεται επίσης σε όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, όπου τα θέματα εκπαίδευσης προκύπτουν κυρίως από τις αξιολογήσεις αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου ως σύνολο και ξεχωριστά για το κάθε μέλος, και τις εξελίξεις στο εξωτερικό περιβάλλον, όπως κανονιστικές, τεχνολογικές, οικονομικές και άλλες επιχειρηματικές εξελίξεις. Επιπλέον, οργανώνονται τακτικά συναντήσεις με την ανώτερη διεύθυνση για θέματα στρατηγικής σημασίας.

Ενημέρωση 2024

Κατά τη διάρκεια του 2024, όλοι οι νεοδιορισμένοι Διευθυντές έλαβαν αρχική εκπαίδευση κατά τον διορισμό τους.

Η Εκπαίδευση και Ανάπτυξη που παρασχέθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη διάρκεια του 2024 (επιπρόσθετα από την εισαγωγική εκπαίδευση για τα νεοδιορισμένα μέλη) παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

VI Η Λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)
Ενημέρωση 2024 (συνέχεια)

Τομέας Εκπαίδευσης	Θέματα Εκπαίδευσης
Διαχείριση Δεδομένων	Ποιότητα Δεδομένων και Αναφορών στην Τράπεζα Κύπρου
Ασφάλεια πληροφοριών	Ασφάλεια Πληροφοριών
	Πρακτικές κυβερνοασφάλειας
Τεχνητή Νοημοσύνη	Επίδραση της Τεχνητής Νοημοσύνης στις Χρηματοοικονομικές Υπηρεσίες - Επιπτώσεις στην Κυβερνοασφάλεια και στην Απάτη
Κανονιστική συμμόρφωση με θέματα καταπολέμησης της νομιμοποιήσης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες	Πρόληψη της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας
Κυρώσεις	Συμμόρφωση/Οικονομικό έγκλημα και συμμόρφωση με κυρώσεις
Περιβαλλοντική, κοινωνική και εταιρική διακυβέρνηση (ESG)	Ενσωμάτωση κλιματικής στρατηγικής και εκτέλεσης στις επιχειρηματικές δραστηριότητες: ενεργοποιητές και βασικοί παράγοντες επιτυχίας
Εκπαιδεύσεις σε θέματα Κανονιστικής Συμμόρφωσης	Επισκόπηση των πρακτικών και κύκλων εποπτείας της εποπτικής αρχής

4. Δάνεια σε διοικητικούς συμβούλους και άλλες συναλλαγές

Λεπτομέρειες για το δανεισμό των διοικητικών Συμβούλων (και τα συνδεδεμένα τους πρόσωπα) και άλλες συναλλαγές με το Συγκρότημα περιγράφονται στη Σημείωση 49 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, που περιλαμβάνονται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση του 2024.

Επιβεβαιώνεται ότι οι πιστωτικές διευκολύνσεις προς τους διοικητικούς συμβούλους της Εταιρίας (και τα συνδεδεμένα τους πρόσωπα) ή προς διοικητικούς συμβούλους των θυγατρικών ή συνδεδεμένων εταιριών, χορηγούνται σύμφωνα με τη συνήθη πρακτική της Εταιρίας, με συνήθης εμπορικούς όρους και με διαφάνεια. Περαιτέρω, επιβεβαιώνεται ότι όλες οι περιπτώσεις τραπεζικών διευκολύνσεων προς τους διοικητικούς συμβούλους της Εταιρίας και τους διοικητικούς συμβούλους θυγατρικών εταιριών διαβιβάζονται προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο μετά από σχετική πρόταση της ΕΔΚ. Το ενδιαφερόμενο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου δεν είναι παρόν ούτε συμμετέχει στη διαδικασία.

Ενημέρωση 2024

Όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου συμμορφώθηκαν με τις σχετικές διατάξεις του Κώδικα CSE του 2024 και της Οδηγίας Καταλληλόλητας της CBC από τις 31 Δεκεμβρίου 2024.

5. Αξιολόγηση Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο επιδιώκει να βελτιώνει συνεχώς την αποτελεσματικότητα και τις λειτουργίες του και πραγματοποιεί επίσημες αξιολογήσεις αποτελεσματικότητας για αυτόν τον σκοπό. Το Διοικητικό Συμβούλιο πραγματοποιεί τριετή αξιολόγηση του με εξωτερικούς αξιολογητές, την «Εξωτερική Τριετή Αξιολόγηση Διοικητικού Συμβουλίου», όσο και ετήσια αξιολόγηση, την «Ετήσια Εσωτερική Αξιολόγηση Διοικητικού Συμβουλίου», που πραγματοποιείται από τη Λειτουργία Συμμόρφωσης ως η δεύτερη γραμμή άμυνας. Η τελευταία περιλαμβάνει την «Αξιολόγηση Διοικητικού Συμβουλίου», η οποία περιλαμβάνει την ανασκόπηση των λειτουργιών, της σύνθεσης και της συνολικής αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου, όπου η αξιολόγηση εξετάζει την προηγούμενη απόδοση με στόχο τον εντοπισμό πιθανών ευκαιριών για βελτίωση, την «Αξιολόγηση Επιτροπών», η οποία καθορίζει εάν το Διοικητικό Συμβούλιο και οι Επιτροπές του είναι συλλογικά αποτελεσματικές στην εκπλήρωση των ευθυνών τους και την «Ατομική Αξιολόγηση Διευθυντών», η οποία καθορίζει εάν κάθε Διευθυντής ξεχωριστά συμβάλλει αποτελεσματικά στη συλλογική καταλληλόλητα του Διοικητικού Συμβουλίου.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

VI Η Λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

5.1 Εξωτερική Τριετής Αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου

Η Εξωτερική Τριετής Αξιολόγηση Διοικητικού Συμβουλίου πραγματοποιήθηκε από την ανεξάρτητη Εταιρία Morrow Sodali σύμφωνα με το Άρθρο 16 της Οδηγίας Διακυβέρνησης της CBC κατά τη διάρκεια του 2023. Η σχετική έκθεση υποβλήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο τον Μάρτιο του 2024 και οι συστάσεις από την αξιολόγηση του 2023 δημοσιεύθηκαν στην Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης του 2023. Οι ενέργειες που ελήφθησαν κατά τη διάρκεια του 2024 περιγράφονται παρακάτω.

Τομέας	Εισήγηση από την αξιολόγηση του 2023	Ενέργειες που πραγματοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια του 2024
Δέσμευση για την ποικιλομορφία των φύλων.	Η έκθεση τόνισε τη σημασία της διατήρησης μιας ισχυρής δέσμευσης για την ποικιλομορφία των φύλων εντός του Διοικητικού Συμβουλίου. Προέτρεψε το Διοικητικό Συμβούλιο να συνεχίσει να δίνει προτεραιότητα στην ποικιλομορφία των φύλων ως κρίσιμο θέμα στην ατζέντα, αντανακλώντας τη δέσμευση του Συγκροτήματος και του Διοικητικού Συμβουλίου στη δημιουργία ενός περιεκτικού και ποικιλόμορφου περιβάλλοντος ηγεσίας.	Κατά τη διάρκεια του 2024 η ΕΔΕΔ και το Διοικητικό Συμβούλιο έχουν προβεί σε συνεντεύξεις με αρκετούς επαγγελματίες για να βελτιώσουν τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου. Οι επιλογές για διορισμό έχουν λάβει υπόψη τόσο την ποικιλομορφία των φύλων όσο και την περιφερειακή ποικιλομορφία. Το Διοικητικό Συμβούλιο παραμένει απόλυτα δεσμευμένο στην ποικιλομορφία.
Ρόλος του Ανώτερου Ανεξάρτητου Διοικητικού Σύμβουλου.	Η αξιολόγηση τόνισε τον κρίσιμο ρόλο του ΑΑΔΣ στη διευκόλυνση της διαφανούς και αποτελεσματικής επικοινωνίας μεταξύ του Διοικητικού Συμβουλίου και των μετόχων και άλλων κύριων ενδιαφερομένων μερών, συνιστώντας να συνεχίσει ο ΑΑΔΣ να αναφέρει στο Διοικητικό Συμβούλιο τις επαφές του με μετόχους και ενδιαφερόμενα μέρη.	Το Διοικητικό Συμβούλιο τον Μάιο του 2024 υιοθέτησε επίσημα την εισήγηση αυτή. Κατά τη διάρκεια του 2024, ο ΑΑΔΣ διατήρησε πολυάριθμες επικοινωνίες μέσω κλήσεων, προγράμματα ενημέρωσης επενδυτών κ.λπ. με μετόχους και ενημέρωνε τακτικά για αυτές τις επαφές το Διοικητικό Συμβούλιο.
Εκπαίδευση και ανάπτυξη στον τομέα του ΠΚΔ/ESG και άλλα βασικά θέματα.	Η έκθεση επισημαίνει το γεγονός ότι το Διοικητικό Συμβούλιο θα πρέπει να συνεχίσει να αναγνωρίζει ευκαιρίες για ενημερώσεις και εκπαίδευση για εξελίξεις σε βασικούς τομείς - στην τραπεζική, τη συμμόρφωση με κανονισμούς, το ΠΚΔ/ESG και άλλα βασικά θέματα.	Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει αξιοποιήσει ευκαιρίες για να λάβει ενημερώσεις και εκπαίδευση και ανάπτυξη σε βασικούς τομείς - στην τραπεζική, τη συμμόρφωση με κανονισμούς, το ΠΚΔ/ESG και άλλα βασικά θέματα (Ανατρέξτε στην Ενότητα 2 υποενότητα VI (3) - 'Εισαγωγή και συνεχιζόμενη ανάπτυξη των Διευθυντών').
Σημασία της βιωσιμότητας, της τεχνολογίας και της ψηφιοποίησης.	Τέλος, η έκθεση υπογραμμίζει την κρίσιμη σημασία της βιωσιμότητας, της τεχνολογίας και της ψηφιοποίησης στη διαμόρφωση του μέλλοντος του Συγκροτήματος. Ενώ οι χρονικοί περιορισμοί έχουν περιορίσει τις σε βάθος συζητήσεις, το Διοικητικό Συμβούλιο βλέπει μεγάλη αξία στην περαιτέρω ενίσχυση των ανεπίσημων συζητήσεων μεταξύ όλων των μελών για να εμβαθύνουν σε αυτά τα ουσιώδη θέματα.	Κατά τη διάρκεια του 2024 το Διοικητικό Συμβούλιο καθιέρωσε τους ρόλους του 'Πρωταθλητή ESG' (ESG Champion) και του 'Πρωταθλητή Κυβερνοασφάλειας/ IT' (Cybersecurity/IT Champion). Οι ρόλοι ανατέθηκαν στον κ. Christian Philipp Hansmeyer και στον κ. Stuart Birrell, αντίστοιχα.

5.2. Ετήσια Εσωτερική Αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου

5.2.1 Ετήσια Εσωτερική Αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου του 2023

Κατά τη διάρκεια του 2024, το Διοικητικό Συμβούλιο εξέτασε την έκθεση της Ετήσιας Εσωτερικής Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2023, η οποία διενεργήθηκε από την Υπηρεσία Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Αυτή η έκθεση αξιολογεί την απόδοση του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τις διατάξεις της Εσωτερικής Οδηγίας Διακυβέρνησης των ΑΠΙ του 2021 (η «Εσωτερική Οδηγία Διακυβέρνησης») και τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ηνωμένου Βασιλείου (ο «Κώδικας του ΗΒ») και προτείνει συστάσεις για την καλύτερη λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

VI. Οι Λειτουργίες του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

5.2. Ετήσια Εσωτερική Αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου (συνέχεια)

5.2.1 Ετήσια Εσωτερική Αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου του 2023 (συνέχεια)

Το αποτέλεσμα της εσωτερικής αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2023 ανέδειξε ορισμένες βασικές συστάσεις για τις οποίες ελήφθησαν μέτρα κατά τη διάρκεια του 2024 για την αντιμετώπισή τους. Αυτό σχετίζεται με τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, με συνεχή εξέταση της διατήρησης κατάλληλης σύνθεσης λαμβάνοντας υπόψη σχετικούς παράγοντες όπως οι δεξιότητες και η εμπειρία στον τομέα των ΠΚΔ/ESG και της τεχνολογίας/κυβερνοασφάλειας. Κατά τη διάρκεια του 2024, όπως αναφέρθηκε παραπάνω, ο κ. Christian Hansmeyer, με σημαντική εμπειρία σε θέματα ΠΚΔ/ESG, διορίστηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο και ανέλαβε επίσης τον ρόλο του Πρωταθλητή ΠΚΔ/ESG του Διοικητικού Συμβουλίου.

Επιπλέον, παρέχεται εκπαίδευση σε θέματα ΠΚΔ/ESG στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Ομοίως, ο κ. Stuart Birrell διορίστηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο και ανέλαβε επίσης τον ρόλο του Πρωταθλητή Κυβερνοασφάλειας/Πληροφορικής του Διοικητικού Συμβουλίου. Παρέχεται επίσης σχετική εκπαίδευση στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

5.2.2 Ετήσια Εσωτερική Αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου του 2024

Η διαδικασία αξιολόγησης για το 2024 ξεκίνησε τον Ιανουάριο του 2025 και χρησιμοποιήθηκε μια πολύπλευρη προσέγγιση, που περιλαμβάνει:

- Αυτοαξιολογήσεις από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μέσω ερωτηματολογίων,
- Αξιολογήσεις απόδοσης από τον Πρόεδρο,
- Περίληψη των σχετικών θεμάτων που συζητήθηκαν στις συνεδριάσεις των επιτροπών, και
- Συνεντεύξεις μεταξύ του Διευθυντή Συμμόρφωσης (the 'CCO') και κάθε μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου.

Αυτή η αυστηρή μεθοδολογία αποσκοπούσε στην επαναβεβαίωση της ανεξαρτησίας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, την αξιολόγηση των εξωτερικών τους δεσμεύσεων και τον προσδιορισμό περιοχών για βελτίωση των δεξιοτήτων ή της γνώσης, ειδικά σε σχέση με τις δυναμικές εξελίξεις που αναμένονται το 2025 και θα μπορούσαν να επηρεάσουν την καταλληλόλητα του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και τη στρατηγική διακυβέρνησης που έχει καθορίσει το Διοικητικό Συμβούλιο.

Η Ετήσια Εσωτερική Έκθεση Αξιολόγησης Απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2024 είναι μια ολοκληρωμένη έκθεση που τηρεί αυστηρά τις διατάξεις που έχει θέσει η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (CBC) για την Κατευθυντήρια Γραμμή Διακυβέρνησης και αξιολογεί την απόδοση του Διοικητικού Συμβουλίου, των επιτροπών του και των μεμονωμένων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Τα αποτελέσματα της Ετήσιας Εσωτερικής Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2024 θα παρουσιαστούν στην ΕΔΕΔ και στο Διοικητικό Συμβούλιο το 2025. Η αναφορά για την αξιολόγηση του 2024 θα κοινοποιηθεί στην Ετήσια Έκθεση του 2025.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

VII. Εποπτεία του Διοικητικού Συμβουλίου στα συστήματα διαχείρισης κινδύνου και εσωτερικών ελέγχων

1. Λογοδοσία και έλεγχος

Η Έκθεση Συμβούλων, συμπεριλαμβανομένης της Δήλωσης Συνεχιζόμενης Δραστηριότητας και της Δήλωσης Βιωσιμότητας, παρουσιάζεται στις σελίδες 3 έως 40. Αυτή η Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης αποτελεί μέρος της Έκθεσης Συμβούλων.

2. Εσωτερικοί Ελέγχοι

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικών ελέγχων, του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης και του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων του Συγκροτήματος, τα οποία διασφαλίζουν μεταξύ άλλων ότι:

1. Το πλαίσιο διακυβέρνησης είναι αποτελεσματικό, παρακολουθείται και αξιολογείται περιοδικά.
2. Το πλαίσιο συμμόρφωσης είναι κατάλληλο.
3. Η ακεραιότητα και οι εσωτερικοί έλεγχοι των λογιστικών και χρηματοοικονομικών συστημάτων αναφοράς, καθώς και η συμμόρφωση με τις σχετικές νομικές / εποπτικές απαιτήσεις και τα πρότυπα αναφοράς, είναι επαρκής.
4. Το πλαίσιο ασφάλειας των πληροφοριών για την προστασία των εμπιστευτικών πληροφοριών είναι κατάλληλο.
5. Η διαδικασία λήψης κατάλληλων μέτρων για την έγκαιρη αντιμετώπιση τυχόν αδυναμιών είναι αποτελεσματική.

Το σύστημα εσωτερικών ελέγχων, το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης και το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων έχουν σχεδιαστεί σύμφωνα με τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των εργασιών του Συγκροτήματος, ώστε να παρέχουν εύλογη αλλά όχι απόλυτη διαβεβαίωση έναντι ουσιωδών ανακριβειών, λαθών, ζημιών, απάτης ή παραβιάσεων νόμων και κανονισμών.

Το συνολικό σύστημα εσωτερικών ελέγχων, το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης και το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων του Συγκροτήματος περιλαμβάνει μεταξύ άλλων:

- Μια διαφανή οργανωτική δομή με σαφείς γραμμές αναφοράς προς την Ανώτερη Διεύθυνση και το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Διοικητικό Συμβούλιο και εκτελεστικές επιτροπές με σαφείς αρμοδιότητες.
- Μοντέλο τριών γραμμών άμυνας για την αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων και συμμόρφωσης σε όλο το Συγκρότημα.
- Επίσημες πολιτικές και διαδικασίες.
- Μηνιαίες αναφορές από τις επιχειρηματικές μονάδες για την παρακολούθηση της προόδου, την αξιολόγηση των τάσεων και την αντιμετώπιση αποκλίσεων.
- Τακτικές συνεδριάσεις επιτροπών για την ανασκόπηση της απόδοσης.
- Κώδικας Ηθικής και Δεοντολογίας που καθορίζει τις αρχές και τις προσδοκίες που διέπουν τη συμπεριφορά όλων των στελεχών και υπαλλήλων.
- Κώδικας Συμπεριφοράς που καθορίζει τα πρότυπα που αναμένονται από όλα τα στελέχη και τους υπαλλήλους.
- Πολιτική Ανώνυμης/Εμπιστευτικής Αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων των διαδικασιών που πρέπει να ακολουθούνται για την ανεξάρτητη διερεύνηση των ανησυχιών που εγείρουν οι υπάλληλοι.
- Η πολιτική για την καταπολέμηση της δωροδοκίας είναι σύμφωνη με τις κατευθυντήριες γραμμές του Ηνωμένου Βασιλείου καθώς και με το ISO37001.
- Πολιτική για τη σύγκρουση συμφερόντων.
- Τριμηνιαίες διαβεβαιώσεις από όλες τις Διευθύνσεις της Τράπεζας προς τον Διευθύνοντα Σύμβουλο σχετικά με την αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικών ελέγχων (πολιτικές, διαδικασίες και δραστηριότητες παρακολούθησης).
- Ετήσιες διαβεβαιώσεις από όλων των τμημάτων ελέγχου (Συμμόρφωσης, Διαχείρισής Κινδύνου , Ασφάλειας Πληροφοριών) προς τον Διευθύνοντα Σύμβουλο σχετικά με την αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικών ελέγχων (πολιτικές, διαδικασίες, δραστηριότητες παρακολούθησης).

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

VII Εποπτεία του Διοικητικού Συμβουλίου στα συστήματα διαχείρισης κινδύνου και εσωτερικών ελέγχων (συνέχεια)

2. Εσωτερικοί Ελέγχοι (συνέχεια)

Το Διοικητικό Συμβούλιο επιβεβαιώνει ότι, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Κινδύνων, έχει διενεργήσει θεωρήσεις για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, σχετικά με την αποτελεσματικότητα των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου και πληροφορικής του Συγκροτήματος, καθώς και σχετικά με τις διαδικασίες που χρησιμοποιούνται για τη διασφάλιση της ορθότητας, πληρότητας και εγκυρότητας των πληροφοριών που παρέχονται στους επενδυτές. Οι θεωρήσεις κάλυψαν όλα τα συστήματα εσωτερικών ελέγχων, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών, λειτουργικών, συμμόρφωσης, καθώς και διαχείρισης κινδύνων. Κατά τις θεωρήσεις, η Επιτροπή Ελέγχου και η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνου λαμβάνουν τακτικές αξιολογήσεις επιχειρηματικού και λειτουργικού κινδύνου, τακτικές εκθέσεις από τον Διευθυντή Εσωτερικού Ελέγχου, τον Διευθυντή Διεύθυνσης Συμμόρφωσης, τον Διευθυντή Διεύθυνσης Ασφάλειας Πληροφοριών και τον Διευθυντή της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνου, άλλα εσωτερικά σημειώματα και εξωτερικές εκθέσεις ελέγχου, καθώς και κανονιστικές εκθέσεις.

Σε περίπτωση που εντοπιστούν σημαντικά πορίσματα στο σύστημα εσωτερικών ελέγχων για συμμόρφωση, διαχείριση κινδύνων και ασφάλεια πληροφοριών, τα σχέδια δράσης για την αποκατάστασή τους συζητούνται στην Εκτελεστική Επιτροπή, προωθούνται στην Επιτροπή Ελέγχου και την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνου και ακολούθως στο Διοικητικό Συμβούλιο, εάν κριθεί απαραίτητο, και παρακολουθούνται μέχρι την επίλυσή τους.

Το Διοικητικό Συμβούλιο λαμβάνει ετήσια επιβεβαίωση από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο για την αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικών ελέγχων για συμμόρφωση, διαχείριση κινδύνων και ασφάλεια πληροφοριών. Επιπλέον, το Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, έχει λάβει επιβεβαίωση ότι η εκτελεστική διεύθυνση έχει προβεί ή θα προβεί στις δέουσες ενέργειες για την αντιμετώπιση όλων των σημαντικών ευρημάτων που απορρέουν από τη λειτουργία του πλαισίου εσωτερικών ελέγχων, της εταιρικής διακυβέρνησης και των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων, και για να τροποποιεί ή να ενισχύει συνεχώς το σύστημα εσωτερικών ελέγχων, το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης και το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων όπως απαιτείται από τον τρέχοντα μετασχηματισμό της Τράπεζας.

Βάσει του εσωτερικού ελέγχου που πραγματοποιήθηκε το 2024, παρέχεται εύλογη διαβεβαίωση, με έμφαση σε συγκεκριμένα θέματα, για την επάρκεια του σχεδιασμού και την αποτελεσματικότητα λειτουργίας του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου του Συγκροτήματος, της εταιρικής διακυβέρνησης και των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων, για τη διαχείριση σημαντικών κινδύνων, σύμφωνα με το επίπεδο ανοχής για κινδύνους που καθορίστηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο. Η έμφαση δίνεται στους τομείς της Εταιρικής Διακυβέρνησης και της Κανονιστικής Συμμόρφωσης, στη διαδικασία Χορήγησης Δανείων που ακολουθείται για τα QuickLoans και στον τομέα των Συστημάτων Πληροφορικής, που απαιτούν την προσοχή της διοίκησης για περαιτέρω διαχείριση της τρέχουσας, καθώς και της μελλοντικής έκθεσης σε κίνδυνο.

Συνολικά, το Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω των επιτροπών του εξέτασε την αποτελεσματικότητα του συστήματος εσωτερικών ελέγχων, της εταιρικής διακυβέρνησης και των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων του Συγκροτήματος για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και επιβεβαιώνει τη συνολική αποτελεσματικότητα τους μέσω του αποτελεσματικού σχεδιασμού και της λειτουργίας των ελέγχων και των ενεργειών μετριασμού που υπάρχουν.

Η διαδικασία χρηματοοικονομικής αναφοράς του Συγκροτήματος ελέγχεται με τη χρήση καταγεγραμμένων λογιστικών πολιτικών και διαδικασιών που υποστηρίζονται από οδηγίες και καθοδήγηση σχετικά με τις απαιτήσεις αναφοράς, για τις οποίες ενημερώνονται όλες οι αναφέρουσες εταιρίες του Συγκροτήματος πριν από κάθε περίοδο αναφοράς. Η υποβολή χρηματοοικονομικών πληροφοριών για κάθε αναφέρουσα Εταιρία υπόκειται σε υπογραφή από τον υπεύθυνο λειτουργό για την παροχή χρηματοοικονομικών πληροφοριών.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

VII Εποπτεία του Διοικητικού Συμβουλίου στα συστήματα διαχείρισης κινδύνου και εσωτερικών ελέγχων (συνέχεια)

2. Εσωτερικοί Ελέγχοι (συνέχεια)

Το σύστημα εσωτερικού ελέγχου διασφαλίζει επίσης ότι η ακεραιότητα των λογιστικών και των συστημάτων χρηματοοικονομικής αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και

λειτουργικών ελέγχων και της συμμόρφωσης με νομικές και εποπτικές απαιτήσεις και σχετικά πρότυπα, είναι επαρκής. Το Συγκρότημα έχει στη διάθεσή του κατάλληλες διαδικασίες ετοιμασίας οικονομικών καταστάσεων μέσω των οποίων οι συναλλαγές και τα γεγονότα που παρουσιάζονται στα λογιστικά αρχεία του μεταφέρονται στις οικονομικές καταστάσεις, τις σχετικές γνωστοποιήσεις και άλλες χρηματοοικονομικές εκθέσεις. Αυτή η διαδικασία βασίζεται είτε στον αποτελεσματικό σχεδιασμό και λειτουργία των ελέγχων είτε στους αντισταθμιστικούς ελέγχους και άλλους παράγοντες μετριασμού, όπου αυτοί ήταν ανεπαρκείς. Όπου περιστασιακά εντοπίζονται περιοχές προς βελτίωση, αυτές γίνονται το επίκεντρο της προσοχής της διοίκησης για να επιλυθούν και έτσι να ενισχυθούν οι διαδικασίες που είναι σε ισχύ. Τέτοιες περιοχές μπορεί να περιλαμβάνουν τη βελτίωση των λειτουργικών ελλείψεων που έχουν εντοπιστεί, τη θεσμοθέτηση των υφιστάμενων ελέγχων, την ξεκάθαρη ιδιοκτησία διαδικασιών, τη δημιουργία/ενημέρωση των εγχειριδίων διαδικασιών και την εισαγωγή νέων ελέγχων τεχνολογίας πληροφοριών, ως μέρος του συνεχιζόμενου ψηφιακού ταξιδιού του Συγκροτήματος. Η Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση και η Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Έκθεση και τα τριμηνιαία οικονομικά αποτελέσματα εξετάζονται και εγκρίνονται από την Εκτελεστική Επιτροπή, πριν την υποβολή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο. Το Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, εξετάζει και εγκρίνει τις οικονομικές καταστάσεις, τα αποτελέσματα, τις ανακοινώσεις αποτελεσμάτων και τις Ετήσιες και Ενδιάμεσες Χρηματοοικονομικές Εκθέσεις και διασφαλίζει ότι έχουν γίνει οι κατάλληλες γνωστοποιήσεις. Λεπτομερή έγγραφα ετοιμάζονται για εξέταση και έγκριση από την Επιτροπή Ελέγχου που καλύπτουν όλα τα σημαντικά ζητήματα κρίσης και τεχνικά λογιστικά θέματα, συμπεριλαμβανομένων των σημαντικών παρουσιάσεων και γνωστοποίησεων.

Αυτή η διαδικασία διακυβέρνησης επιτρέπει τόσο στη διεύθυνση όσο και στο Διοικητικό Συμβούλιο να αμφισβητήσουν τις οικονομικές καταστάσεις του Συγκροτήματος και άλλες σημαντικές γνωστοποιήσεις πριν από τη δημοσίευσή τους.

Το Συγκρότημα έχει αναπτύξει ένα Ολοκληρωμένο Πλαίσιο Αναγνώρισης Κινδύνων που προβλέπει τον εντοπισμό, την αξιολόγηση και τη διαχείριση των κύριων κινδύνων που αντιμετωπίζει το Συγκρότημα. Το Συγκρότημα εστιάζει στο μέλλον όσον αφορά τις διαδικασίες για να διασφαλίσει ότι οι αναδυόμενοι κίνδυνοι εντοπίζονται. Ξεχωριστή ενότητα για τους αναδυόμενους κινδύνους περιλαμβάνεται στις περιοδικές αναφορές κινδύνων προς την ΕΔΚ. Ο πίνακας βασικών κινδύνων ενημερώνεται και εγκρίνεται από την ΕΔΚ και το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της διαδικασίας 'ICAAP'. Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για τον καθορισμό της φύσης και της έκτασης των κύριων κινδύνων που το Συγκρότημα είναι πρόθυμο να αναλάβει για την επίτευξη των στρατηγικών του στόχων και τη διασφάλιση της διατήρησης μιας αποτελεσματικής διαδικασίας διαχείρισης και εποπτείας κινδύνων σε όλο το Συγκρότημα.

Το Διοικητικό Συμβούλιο εγκρίνει την Ετήσια Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνου του Συγκροτήματος και λαμβάνει τακτικές ενημερώσεις σχετικά με το περιβάλλον κινδύνου του Συγκροτήματος και την έκθεση του Συγκροτήματος σε κύριους τύπους κινδύνου μέσω της έκθεσης κινδύνου που εξετάζεται μηνιαία. Η ενοποιημένη έκθεση κινδύνων και ο πίνακας για την διάθεση ανάληψης κινδύνου εξετάζονται τακτικά από την ΕΔΚ για να διασφαλιστεί ότι το προφίλ κινδύνου παραμένει εντός της διάθεσης ανάληψης κινδύνου του Συγκροτήματος και ότι ικανοποιητικά μέτρα μετριασμού είναι σε ισχύ.

Το Διοικητικό Συμβούλιο επιβεβαιώνει ότι πραγματοποιεί μια αξιολόγηση τόσο των κύριων όσο και των αναδυόμενων κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων που ενδέχεται να απειλήσουν το επιχειρηματικό μοντέλο του Συγκροτήματος, τις μελλοντικές αποδόσεις, τη ρευστότητα κ.λπ.

Οι κίνδυνοι επιχειρησιακής συνέχειας μετριάζονται για να διασφαλιστεί ότι το Συγκρότημα διαθέτει πλάνα ανθεκτικότητας και συνέχειας της επιχείρησης. Διασφαλίζει επίσης ότι το Συγκρότημα λειτουργεί σε συνεχή βάση και περιορίζει τις πιθανές απώλειες σε περίπτωση σοβαρής διακοπής των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

VII Εποπτεία του Διοικητικού Συμβουλίου στα συστήματα διαχείρισης κινδύνου και εσωτερικών ελέγχων (συνέχεια)

2. Εσωτερικοί Ελέγχοι (συνέχεια)

Πληροφορίες σχετικά με τους κύριους κινδύνους που αντιμετωπίζει το Συγκρότημα και τις ενέργειες μετριασμού και διαχείρισης κινδύνων παρατίθενται στις Σημειώσεις 44 έως 47 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων και στην Έκθεση Διαχείρισης Κινδύνων και Κεφαλαίου', οι οποίες αποτελούν μέρος της Ετήσιας Χρηματοοικονομικής Έκθεσης 2024 και των 'Αποκαλύψεων Πυλώνα ΙΙΙ 2024'.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

VIII. Κώδικας Συμπεριφοράς του Συγκροτήματος και Πολιτική Εμπιστευτικής Αναφοράς

Το Συγκρότημα έχει θεσπίσει τα πρότυπα που αναμένονται από όλους τους υπαλλήλους και τους Διοικητικούς Συμβούλους της Εταιρίας σε έναν Κώδικα Συμπεριφοράς, μαζί με καθοδήγηση σχετικά με το πώς αυτά τα πρότυπα πρέπει να εφαρμόζονται. Η δήλωση για τη Συμπεριφορά και ο Κώδικας Ηθικής και Δεοντολογίας είναι αναρτημένα στον ιστότοπο του Συγκροτήματος.

Το Συγκρότημα διαθέτει Πολιτική Εμπιστευτικής / Ανώνυμης Αναφοράς και σχετική γραπτή διαδικασία για όλους τους υπαλλήλους και τους Διοικητικούς Συμβούλους της Εταιρίας, που είναι σύμφωνη με τη διεθνή πρακτική. Η πολιτική αναθεωρείται σε ετήσια βάση. Οι γενικές αρχές της πολιτικής είναι:

1. Καλή τη πίστη ανησυχίες για ατασθαλίες ή αμέλεια μπορούν να εγερθούν με εμπιστευτικότητα, χωρίς το φόβο αντιποίνων, διακρίσεων, δυσμένειας ή απόλυσης·
2. Έχουν καθοριστεί διαδικασίες για την αναφορά οποιωνδήποτε ζητημάτων που προκαλούν ανησυχία. Οι ενδιαφερόμενοι είναι σε θέση να παρακάμψουν τα κύρια κανάλια για την εμπιστευτική καταγγελία δυσλειτουργιών, εάν αυτά αποδειχθούν ακατάλληλα, και να χρησιμοποιήσουν την ανώνυμή γραμμή αναφοράς·
3. Οι αναφορές τυγχάνουν διαχείρισης κατά τρόπο έγκαιρο, συνεπή και επαγγελματικό, και
4. Ο διορισμός του προέδρου της ΕΕ, ο οποίος είναι ανεξάρτητος μη-εκτελεστικός διοικητικός σύμβουλος, ως εκπρόσωπος υποστήριξης καταγγελιών (Whistleblowing Champion) με συγκεκριμένες αρμοδιότητες.

Το Διοικητικό Συμβούλιο και ο Διευθύνων Σύμβουλος δεσμεύονται σε αυτήν την πολιτική, η οποία ενθαρρύνει το προσωπικό να εγείρει ανησυχίες. Τακτικά μηνύματα από το Διευθύνοντα Σύμβουλο προς το προσωπικό για την αναφορά ανησυχιών και εκπαιδευτικά σεμινάρια ηλεκτρονικής μάθησης, απευθύνονται σε όλο το προσωπικό και το Διοικητικό Συμβούλιο για περαιτέρω ευαισθητοποίηση.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, εξετάζει και εγκρίνει ετησίως, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου την Πολιτική Εμπιστευτικής Αναφοράς. Το Τμήμα Εσωτερικού Ελέγχου (ΤΕΕ) αναφέρει δύο φορές ετησίως στην Επιτροπή Ελέγχου, τον αριθμό των αποκαλύψεων που έγιναν μέσω των διαύλων καταγγελίας και τον αριθμό των υποθέσεων που ολοκληρώθηκαν. Επιπλέον, το ΤΕΕ αναφέρει στην Επιτροπή Ελέγχου τα ευρήματα της έρευνας των περιστατικών που αναφέρθηκαν μέσω των διαύλων καταγγελίας και οποιεσδήποτε επακόλουθες ενέργειες που αναλήφθηκαν, όπου θεωρείται κατάλληλο. Το Τμήμα Συμμόρφωσης παρέχει επίσης ετήσια ανάλυση στην έκθεση συμμόρφωσης, αναφέροντας περιστατικά καταγγελίας που αναφέρθηκαν καθ' όλη τη διάρκεια του έτους και την κατάστασή τους.

Το Διοικητικό Συμβούλιο θέτει το στίγμα από την κορυφή, διορίζοντας τον πρόεδρο της Επιτροπής Ελέγχου ως εκπρόσωπο υποστήριξης καταγγελιών (Whistleblowing Champion) του Συγκροτήματος. Ο πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου επικοινωνεί με όλο το προσωπικό, τουλάχιστον μία φορά το χρόνο, για να τους υπενθυμίσει την ύπαρξη των καναλιών καταγγελίας και να τους ενθαρρύνει να τα χρησιμοποιούν όταν χρειάζεται, χωρίς φόβο αντιποίνων ή άλλων συνεπειών.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

IX Συμμετοχή των ενδιαφερόμενων μερών

1. Επικοινωνία με Επενδυτές

Είναι καθήκον του προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου να διασφαλίσει αποτελεσματικά κανάλια επικοινωνίας με τους μετόχους, προωθώντας παράλληλα την οπτική των κύριων μετόχων στο Διοικητικό Συμβούλιο. Το Τμήμα Σχέσεις Επενδυτών ων έχει την κύρια ευθύνη για τη διαχείριση και ανάπτυξη των εξωτερικών σχέσεων του Συγκροτήματος με υφιστάμενους και πιθανούς θεσμικούς επενδυτές μετοχών/χρέους και αναλυτές.

Η ιστοσελίδα του Συγκροτήματος διαθέτει εξειδικευμένη ενότητα Σχέσεων Επενδυτών, προσφέροντας απρόσκοπτη πρόσβαση σε σχετικές πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένων παρουσιάσεων, δημοσιεύσεων και δημόσιων ανακοινώσεων. Η Διευθύντρια Σχέσεων Επενδυτών και ΠΚΔ είναι υπεύθυνη για την επικοινωνία μεταξύ των μετόχων και του Συγκροτήματος. Πληροφορίες σχετικά με το Συγκρότημα παρέχονται στους μετόχους, υποψήφιους επενδυτές, χρηματιστές και αναλυτές με έγκαιρο και αμερόληπτο τρόπο χωρίς χρέωση.

Θεσμικοί επενδυτές μετοχών και αναλυτές

Το Συγκρότημα διατηρεί μια δυναμική και σχολαστικά δομημένη ατζέντα Σχέσεων Επενδυτών, διευκολύνοντας τακτικές συναντήσεις με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, τους Εκτελεστικούς Διευθυντές, επιλεγμένα μέλη της Ανώτερης Διεύθυνσης, την Διευθύντρια Σχέσεων Επενδυτών και ΠΔΚ και άλλους αξιωματούχους με τους κύριους θεσμικούς μετόχους του Συγκροτήματος, πιθανούς νέους επενδυτές, οικονομικούς αναλυτές και τους συμμετέχοντες στην αγορά. Κατά το 2024, πραγματοποιήθηκαν 281 συναντήσεις. Κάθε συνάντηση διεξάγεται σχολαστικά ώστε να αποτραπεί η αποκάλυψη ευαίσθητων πληροφοριών που μπορεί να επηρεάσουν την τιμή της μετοχής.

Επικοινωνία με κύριους Μέτοχους

Για τη διευκόλυνση της κατανόησης του Διοικητικού Συμβουλίου για τις απόψεις των κύριων μετόχων, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνουν ενημέρωση επενδυτικών σχέσεων από τη διοίκηση σε όλες τις προγραμματισμένες συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου. Το περιεχόμενο αυτής της ενημέρωσης περιλαμβάνει ενημερώσεις της αγοράς, λεπτομέρειες των πρόσφατων αλληλεπιδράσεων επενδυτών μετοχών και χρέους, ανάλυση της τιμής και της αποτίμησης των μετοχών, ενημερώσεις των αναλυτών και ανάλυση του μητρώου των μετοχών. Το Συγκρότημα διευκολύνει τον άμεσο διάλογο με τους επενδυτές, καθώς επιδιώκει τη μέγιστη δυνατή διαφάνεια. Το Συγκρότημα επίσης εργάζεται για την ενσωμάτωση της ανατροφοδότησης στη εταιρική στρατηγική του.

Αυτό επιτυγχάνεται μέσω της συμμετοχής σε συνέδρια, ιδιωτικές συναντήσεις, παρουσιάσεις σε επενδυτές (road shows) , συχνές τηλεδιασκέψεις και τουλάχιστον τριμηνιαίες ενημερώσεις μετά τη δημοσίευση των οικονομικών αποτελεσμάτων και εταιρικών συναλλαγών. Ο Διευθύνων Σύμβουλος, η Οικονομική Διευθύντρια και η Διευθύντρια Επενδυτικών Σχέσεων & ΠΚΔ συμμετείχαν εκτενώς το 2024 με υφιστάμενους μετόχους και πιθανούς νέους επενδυτές κατά τη διάρκεια ατομικών ή ομαδικών συναντήσεων και σε παρουσιάσεις σε επενδυτές (roadshows) και συνέδρια επενδυτών.

Επικοινωνία με Μετόχους

Είναι προτεραιότητα για το Συγκρότημα να επικοινωνεί με τους μετόχους.

Το Συγκρότημα χρησιμοποιεί την ιστοσελίδα του (*www.bankofcyprus.com/en-gb/group/investor-relations/*) για να παρέχει στους μετόχους και στους υποψήφιους επενδυτές πρόσφατες και σχετικές οικονομικές πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένων των ετήσιων και των ενδιάμεσων οικονομικών εκθέσεων και των ανακοινώσεων και παρουσιάσεων των τριμηνιαίων αποτελεσμάτων. Η ενότητα Επενδυτικών Σχέσεων της ιστοσελίδας του Συγκροτήματος ενημερώνεται με όλες τις ανακοινώσεις που δημοσιεύονται στο ΧΛ (έως την αποχώρηση από το ΧΛ στις 19 Σεπτεμβρίου 2024), στον ΧΑ (από την εισαγωγή των μετοχών της Εταιρίας στο ΧΑ στις 17 Σεπτεμβρίου 2024) και στο ΧΑΚ. Περιέχει επίσης τα στοιχεία επικοινωνίας του Τμήματος Σχέσεων Επενδυτών.

Μία από τις ευθύνες του Πρόεδρου του Διοικητικού Συμβουλίου είναι να εξασφαλίζει ότι οι απόψεις, τα θέματα και οι ανησυχίες των μετόχων επικοινωνούνται αποτελεσματικά στο Διοικητικό Συμβούλιο και να

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

IX Συμμετοχή των ενδιαφερόμενων μερών (συνέχεια)

1. Επικοινωνία με Επενδυτές (συνέχεια)

Επικοινωνία με Μέτοχους (συνέχεια)

εξασφαλίζει ότι οι Διοικητικοί Σύμβουλοι αντιλαμβάνονται τις απόψεις των μεγάλων επενδυτών. Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει λάβει υπόψη τις απόψεις των μεγάλων μετόχων σχετικά με τη στρατηγική και την απόδοση της Εταιρίας και έχει αξιολογήσει το επενδυτικό κλίμα ευρύτερα σε συνεργασία με τους συμβούλους (corporate brokers) του Συγκροτήματος.

Ο Πρόεδρος και ο ΑΑΔΣ διατηρούν άμεση επαφή με τους επενδυτές και είναι διαθέσιμοι σε όλους τους μετόχους αν έχουν ανησυχίες που δεν μπορούν να επιλυθούν μέσω των συνηθισμένων καναλιών.

Όλοι οι μέτοχοι της Εταιρίας αντιμετωπίζονται ισότιμα. Δεν υπάρχουν κάτοχοι αξιών με ειδικά δικαιώματα ελέγχου. Οι μέτοχοι ενημερώνονται έγκαιρα και με ακρίβεια για τυχόν ουσιώδης αλλαγές σχετικά με το Συγκρότημα, συμπεριλαμβανομένης της οικονομικής του θέσης, των οικονομικών αποτελεσμάτων, της ιδιοκτησίας και της διακυβέρνησης.

Σύμφωνα με τον Ιρλανδικό περί Εταιρειών Νόμο του 2014, ένα ή περισσότερα μέλη που κατέχουν τουλάχιστον το 3% του εκδοθέντος μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρίας, αντιπροσωπεύοντας τουλάχιστον το 3% των συνολικών δικαιωμάτων ψήφου όλων των μελών που έχουν δικαίωμα ψήφου στη συνέλευση στην οποία η αίτηση για συμπερίληψη του θέματος σχετίζεται, έχουν το δικαίωμα να: (α) εγγράφουν θέματα στην ατζέντα της Γενικής Συνέλευσης, υπό την προϋπόθεση ότι το θέμα συνοδεύεται από αιτιολογημένους λόγους για τη συμπερίληψή του, ή ένα προσχέδιο ψηφίσματος για να εγκριθεί· και (β) να καταθέσουν ένα προσχέδιο ψηφίσματος για ένα θέμα στην ατζέντα της Γενικής Συνέλευσης.

Η σχετική αίτηση πρέπει να έχει ληφθεί από την Εταιρία τουλάχιστον 42 ημέρες πριν από την αντίστοιχη συνέλευση.

Οποιαδήποτε αλλαγή ή προσθήκη στο Καταστατικό της Εταιρίας είναι έγκυρη μόνο αν εγκριθεί με ειδικό ψήφισμα σε συνέλευση των μετόχων. Οι κύριοι μέτοχοι δεν έχουν διαφορετικά δικαιώματα ψήφου από αυτά των άλλων μετόχων.

Πληροφορίες σχετικά με τα συμφέροντα που πρέπει να γνωστοποιηθούν στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρίας από τις 31 Δεκεμβρίου 2024 περιλαμβάνονται στην Έκθεση Διευθυντών της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης του 2024 στην ενότητα Κύριοι Κάτοχοι Μετοχών και Χρηματοπιστωτικών Μέσων στη σελίδα 33.

Ετήσια Γενική Συνέλευση

Η Ετήσια Γενική Συνέλευση (‘ΕΓΣ’) παρέχει την ευκαιρία στους μετόχους να ακούσουν απευθείας από το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με την απόδοση του Συγκροτήματος και την στρατηγική του κατεύθυνση και να υποβάλουν ερωτήσεις.

Η ΕΓΣ της Εταιρίας πραγματοποιήθηκε στα κεντρικά γραφεία της Τράπεζας την Παρασκευή, 17 Μαΐου 2024. Στην ΕΓΣ συμμετείχαν 48 μέτοχοι και κάτοχοι ενδιαφερόντων καταθέσεων, είτε αυτοπροσώπως είτε μέσω πληρεξουσίου, που εκπροσωπούσαν 212.918.972 μετοχές, δηλαδή το 47,75% του συνολικού εκδοθέντος κεφαλαίου της Εταιρίας.

Διατυπώνονται ξεχωριστά ψηφίσματα για κάθε ξεχωριστό θέμα και η έγκριση γίνεται με ψηφοφορία. Οι ψήφοι υπέρ, κατά και αποχής για κάθε ψήφισμα δημοσιεύονται στη συνέχεια στην ιστοσελίδα του Συγκροτήματος. Το πλήρες σύνολο των ψηφισμάτων που εγκρίθηκαν μπορείτε να το βρείτε στην ιστοσελίδα του Συγκροτήματος στο *https://www.bankofcyprus.com/globalassets/group/investor-relations/agm/agm-2024/information/eng/20240517-resolutions-of-the-shareholders-agm_en.pdf*

Τα παραπάνω ειδικά ψηφίσματα ισχύουν μέχρι την επόμενη ΕΓΣ ή έως τις 15 Αυγούστου 2025, όποιο συμβεί νωρίτερα.

Στην ΕΓΣ του 2024 όλα τα ψηφίσματα εγκρίθηκαν, με όλα τα ψηφίσματα να λαμβάνουν έγκριση μεταξύ 98,31% και 100%. Σύμφωνα με την πολιτική του Συγκροτήματος για την έκδοση της ειδοποίησης της ΕΓΣ 21 καθαρές ημέρες πριν από τη συνεδρίαση, η ειδοποίηση της ΕΓΣ του 2024 κυκλοφόρησε στους

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

IX. Συμμετοχή των ενδιαφερόμενων μερών (συνέχεια)

1. Επικοινωνία με επενδυτές (συνέχεια)

Ετήσια Γενική Συνέλευση (συνέχεια)

μετόχους στις 12 Απριλίου 2024. Όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου συμμετείχαν στην ΕΓΣ του 2024. Η ΕΓΣ του 2025 είναι προγραμματισμένη να πραγματοποιηθεί στις 16 Μαΐου 2025. Περαιτέρω λεπτομέρειες θα εκδοθούν στην ειδοποίηση της ΕΓΣ, η οποία θα εκδοθεί τουλάχιστον 21 καθαρές ημέρες πριν από τη συνεδρίαση.

Έκτακτη Γενική Συνέλευση

Μια Έκτακτη Γενική Συνέλευση (ΕκΓΣ) της Εταιρίας πραγματοποιήθηκε στα κεντρικά γραφεία της Τράπεζας την Παρασκευή, 13 Σεπτεμβρίου 2024. Στην ΕκΓΣ συμμετείχαν 36 μέτοχοι και κάτοχοι ενδιαφερόντων καταθέσεων, είτε αυτοπροσώπως είτε μέσω πληρεξουσίου, που εκπροσωπούσαν 213.271.945 μετοχές, δηλαδή το 48,08% του συνολικού εκδοθέντος κεφαλαίου της Εταιρίας.

Στην ΕκΓΣ, οι μέτοχοι της Εταιρίας ψήφισαν υπέρ της έγκρισης της εισαγωγής για διαπραγμάτευση των υφιστάμενων κοινών μετοχών στην Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγοράς Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών, σύμφωνα με τον ελληνικό νόμο αριθ. 3371/2005 (η "Εισαγωγή"). Μετά την έγκριση της Επιτροπής Εισαγωγής του Χρηματιστηρίου Αθηνών για την Εισαγωγή, η Εταιρία υπέβαλε αίτηση και πραγματοποιήθηκε η διαγραφή των κοινών μετοχών από την κατηγορία δευτερεύουσας εισαγωγής διεθνών εμπορικών εταιρειών της Επίσημης Λίστας της Ομάδας Χρηματιστηρίου του Λονδίνου, με ισχύ από τις 8:00 π.μ. (ώρα Λονδίνου) στις 19 Σεπτεμβρίου 2024, με την τελευταία ημέρα διαπραγμάτευσης των κοινών μετοχών στο Χρηματιστήριο του Λονδίνου να είναι στις 18 Σεπτεμβρίου 2024 και η διαπραγμάτευση να αναστέλλεται στις 4:30 μ.μ. (ώρα Λονδίνου).

Στην ΕκΓΣ, οι μέτοχοι ενέκριναν επίσης την υιοθέτηση τροποποιημένων άρθρων του καταστατικού της Εταιρίας με ισχύ από τη λήξη της ΕκΓΣ.

Και τα δύο ψηφίσματα εγκρίθηκαν, με ποσοστό έγκρισης 99,98%.

Το πλήρες σύνολο των ψηφισμάτων που εγκρίθηκαν μπορείτε να το βρείτε στην ιστοσελίδα του Συγκροτήματος στο *https://www.bankofcyprus.com/globalassets/group/investor-relations/egm-2024/gr/notice-circular/20240913-egm-resolutions_gr_final.pdf*

2. Πελάτες

Η στρατηγική του Συγκροτήματος περιλαμβάνει μια πολυκαναλική προσέγγιση επικοινωνίας, εξατομικευμένες τραπεζικές υπηρεσίες και ολοκληρωμένη υποστήριξη πελατών για την ενίσχυση της δέσμευσης των πελατών και της παροχής υπηρεσιών. Ενσωματώνει φυσικά καταστήματα με ψηφιακές πλατφόρμες, μέσα κοινωνικής δικτύωσης και παραδοσιακές μεθόδους επικοινωνίας για αποτελεσματική προσέγγιση. Η εξατομίκευση επιτυγχάνεται μέσω εξατομικευμένων τραπεζικών λύσεων που ενημερώνονται από δεδομένα πελατών, όπως εξατομικευμένες προσφορές και αποκλειστικών τραπεζιτών για συγκεκριμένα τμήματα πελατών, διασφαλίζοντας ότι οι υπηρεσίες είναι σχετικές και πολύτιμες. Η υποστήριξη πελατών είναι ευρεία, περιλαμβάνοντας εκτεταμένες διαδικτυακές και κινητές υπηρεσίες, ένα ανταποκρινόμενο τηλεφωνικό κέντρο κλήσεων και εξειδικευμένους ρόλους στα υποκαταστήματα για την εκπαίδευση και την υποστήριξη πελατών, μαζί με πρωτοβουλίες που στοχεύουν στην προώθηση της χρηματοοικονομικής παιδείας. Εισήχθη ένα νέο πρόγραμμα αφοσίωσης που ονομάζεται «Pronomia» για να ανταμείψει τη συνολική σχέση με τον πελάτη, να αυξήσει την ικανοποίηση και να δείξει την εκτίμηση της Τράπεζας για τους αξιότιμους πελάτες της. Αυτή η προσέγγιση υπογραμμίζει την αφοσίωση του Συγκροτήματος στην πελατοκεντρικότητα, αξιοποιώντας την τεχνολογία και τις εξατομικευμένες υπηρεσίες για να καλύψει τις μεταβαλλόμενες ανάγκες της βάσης πελατών της. Αυτή η ολοκληρωμένη προσέγγιση στην αφοσίωση και την εξυπηρέτηση πελατών όχι μόνο καλύπτει τις μεταβαλλόμενες ανάγκες της βάσης πελατών του Συγκροτήματος, αλλά ενισχύει επίσης τις αρχές της καλής εταιρικής διακυβέρνησης, διασφαλίζοντας ότι το Συγκρότημα παραμένει υπεύθυνο, διαφανές και ανταποκρίνεται σε όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

IX. Συμμετοχή των ενδιαφερόμενων μερών (συνέχεια)

2. Πελάτες (συνέχεια)

Το Διοικητικό Συμβούλιο παραμένει δεσμευμένο στη βελτίωση της συμμετοχής των πελατών παρακολουθώντας τακτικά την πρόοδο σε σχέση με τους δείκτες εμπιστοσύνης πελατών και το Net Promoter Score (NPS) που προκύπτουν από τις μηνιαίες επαναλαμβανόμενες έρευνες (Rolling Surveys) .
Το Διοικητικό Συμβούλιο παραμένει δεσμευμένο στη βελτίωση της συμμετοχής των πελατών παρακολουθώντας τακτικά την πρόοδο σε σχέση με τους δείκτες εμπιστοσύνης πελατών και το Net Promoter Score (NPS) που προκύπτουν από τις μηνιαίες επαναλαμβανόμενες έρευνες (Rolling Surveys) .

Η ενσωμάτωση των ανατροφοδοτήσεων των πελατών στις στρατηγικές αποφάσεις και τις επιχειρησιακές βελτιώσεις αποτελεί βασική προτεραιότητα. ,Το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω ενημερώσεων από τις διάφορες ομάδες του Συγκροτήματος, καθώς και των ενημερώσεων του Διευθύνοντα Συμβούλου, εξετάζει διάφορες πτυχές της εξυπηρέτησης και σχέσης με τον πελάτη, υπογραμμίζοντας τις περιοχές αριστείας και επισημαίνοντας εκείνες που χρειάζονται βελτίωση. Η αναθεώρηση της στρατηγικής, η λήψη ενημερώσεων για την υλοποίηση και η αξιολόγηση της προόδου αποτελούν βασικά στοιχεία της διαδικασίας διακυβέρνησης. Επιπλέον, οι Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου ενημερώνονται για την προώθηση των πρωτοβουλιών ΠΚΔ που απευθύνονται στους πελάτες.

3. Επικοινωνία με το Προσωπικό

Το Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της ΕΑΔΑ, συνεχίζει να λαμβάνει τακτικές ενημερώσεις και παρακολουθεί την πρόοδο των πρωτοβουλιών Ανθρώπινου Δυναμικού που βασίζονται σε βασικούς στρατηγικούς στόχους. Αυτοί οι στόχοι είναι στρατηγικά σχεδιασμένοι για να επιτρέπουν την οργάνωση του αύριο, να ενισχύσουν τις ευκαιρίες καριέρας και προόδου να ενδυναμώνουν την Κουλτούρα Υψηλής Απόδοσης, να βελτιώνουν την εμπειρία των εργαζομένων, να αναπτύσσουν ταλέντο και να επιτύχουν την Αριστεία Επαγγελματικής Υγείας (Organizational Health Excellence) σε συγκεκριμένους τομείς προτεραιότητας.

Σε μια συνεχή δέσμευση για την εμπλοκή των εργαζομένων και τη συνεχή βελτίωση, η ΕΑΔΑ εξετάζει προσεκτικά τα σχόλια από τις έρευνες προσωπικού του Συγκροτήματος. Έχουν γίνει σημαντικά βήματα στην υλοποίηση δράσεων που ανταποκρίνονται στα σχόλια του προσωπικού, διασφαλίζοντας ότι ο οργανισμός εξελίσσεται σύμφωνα με τις γνώσεις και τις φιλοδοξίες των εργαζομένων. Το Διοικητικό Συμβούλιο παραμένει ιδιαίτερα προσεκτικό στην προαγωγή και τήρηση του Κώδικα Δεοντολογίας και στην ενίσχυση της ακεραιότητας των καναλιών αναφοράς, προάγοντας έτσι ένα περιβάλλον όπου η ηθική συμπεριφορά αποτελεί προτεραιότητα.

Περαιτέρω πληροφορίες για το έργο που επιβλέπει η ΕΑΔΑ μπορείτε να βρείτε στην Ενότητα 2, υποενότητα XII αυτής της Έκθεσης.

Επιπλέον, το Διοικητικό Συμβούλιο πιστεύει ακράδαντα στην προώθηση της άμεσης εμπλοκής με τους συναδέλφους, αναγνωρίζοντας ότι οι άνθρωποι σε όλα τα επίπεδα είναι σημαντικοί για την επιτυχία του οργανισμού μας.

Κατά τη διάρκεια του 2024, η εμπλοκή του Διοικητικού Συμβουλίου με τους συναδέλφους (δηλαδή το εργατικό δυναμικό του Συγκροτήματος) περιλάμβανε:

- Πρόσκληση συναδέλφων με εξειδίκευση (πέραν των διευθυντών τους) να παρουσιάσουν τη δουλειά τους ενώπιον των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
- Συνεδρία της ΕΑΔΑ με τους Επικεφαλής των Μονάδων Ανθρώπινου Δυναμικού που αναφέρονται στον Διευθυντή Ανθρώπινου Δυναμικού και Γραφείου του Διευθύνοντα Σύμβουλου
- Συμμετοχή του Προέδρου σε συνάντηση Town Hall με διευθυντές και ηγέτες ομάδας για την ενίσχυση της επικοινωνίας σχετικά με τη σημασία της ηθικής κουλτούρας στον οργανισμό
- Συμμετοχή σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου του έργου ευαισθητοποίησης για τον κίνδυνο κουλτούρας στο Συγκρότημα από τον Πρόεδρο της ΕΕ
- Απευθείας επικοινωνία του Προέδρου της ΕΕ με μέλη του προσωπικού που τονίζει τη σημασία της καταγγελίας για την προστασία της ακεραιότητας του οργανισμού.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

IX. Συμμετοχή των ενδιαφερόμενων μερών (συνέχεια)

3. Επικοινωνία με το Προσωπικό (συνέχεια)

Οι επικοινωνίες του τόνισαν τη σημασία της έκφρασης και της αναφοράς περιστατικών, επιβεβαιώνοντας τη σταθερή δέσμευση του οργανισμού να διασφαλίσει την ανωνυμία, την εμπιστευτικότητα και τη λεπτομερή διερεύνηση όλων των αναφερόμενων περιστατικών.

Επιπλέον, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει διατηρήσει ανοιχτά κανάλια επικοινωνίας, ιδίως την πρωτοβουλία «Ρωτήστε το Διοικητικό Συμβούλιο». Αυτή η πλατφόρμα επιτρέπει στα μέλη του προσωπικού άμεση πρόσβαση στο Διοικητικό Συμβούλιο, δίνοντάς τους τη δυνατότητα να υποβάλλουν ερωτήσεις ή απορίες, ενισχύοντας έτσι μια κουλτούρα διαφάνειας, συμμετοχής και αμοιβαίου σεβασμού.

Αυτές οι δομημένες πρωτοβουλίες και στρατηγικοί στόχοι συλλογικά αποσκοπούν στην ενίσχυση του πλαισίου ανθρώπινου δυναμικού του οργανισμού, καλλιεργώντας ένα ευημερούν και ηθικά υγιές λειτουργικό περιβάλλον και οδηγώντας τον οργανισμό προς ένα μέλλον που χαρακτηρίζεται από καινοτομία, αριστεία και συνεχή βελτίωση.

4. Εποπτικές Αρχές και Κυβέρνηση

Ο Πρόεδρος και το Διοικητικό Συμβούλιο αναγνωρίζουν τη σημασία των ισχυρών διαπροσωπικών σχέσεων και δυναμικών στην οικοδόμηση αμοιβαίας εμπιστοσύνης, η οποία είναι απαραίτητη για την αποτελεσματική επιτόπια διακυβέρνηση και τη διαχείριση των επιχειρηματικών κινδύνων. Για την υποστήριξη αυτού, συναντούν τακτικά βασικούς εκπροσώπους από διάφορες εποπτικές και κυβερνητικές αρχές, συμπεριλαμβανομένης της Ανώτερης Διεύθυνσης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (η 'ΕΚΤ'), της Κοινής Εποπτικής Ομάδας (η 'ΚΕΟ'), της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου (η 'ΚΤΚ'), της Ενιαίας Εποπτικής Αρχής (η 'ΕΕΑ') και του Υπουργείου Οικονομικών (το 'ΥΟ'), μεταξύ άλλων.

Οι κύριοι τομείς συζητήσεων κατά τη διάρκεια αυτών των συναντήσεων περιλαμβάνουν σημαντικά θέματα όπως η κανονιστική συμμόρφωση και εποπτεία, η διακυβέρνηση και η εποπτεία κινδύνων, οι τρέχουσες προκλήσεις στον τραπεζικό κλάδο, στρατηγικά ζητήματα και οι προσπάθειες για την οικοδόμηση κουλτούρας εμπιστοσύνης και διαχείρισης κινδύνου εντός του οργανισμού. Ο Πρόεδρος, σε συνεργασία με τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, διασφαλίζουν ότι το Διοικητικό Συμβούλιο ενημερώνεται για τα αποτελέσματα και τα κύρια συμπεράσματα από τις επαφές αυτές.

Το Πλαίσιο Εποπτικών Υποθέσεων που ισχύει, διευκολύνει την οργάνωση τακτικών συναντήσεων καθ' όλη τη διάρκεια του έτους, οι οποίες συντονίζονται από το Τμήμα Εποπτικών Υποθέσεων και επιτρέπουν παραγωγικές συζητήσεις μεταξύ του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου, της Εκτελεστικής Διεύθυνσης, των Επικεφαλής λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και άλλων στελεχών ανώτερης διεύθυνσης. Για να βοηθήσει την Πρόεδρο και το Διοικητικό Συμβούλιο στην κατανόηση των απόψεων και των προσδοκιών των εποπτικών αρχών, το Τμήμα Εποπτικών Υποθέσεων παρέχει τακτικές ενημερώσεις σχετικά με την εμπλοκή και την επικοινωνία με τους επόπτες, λεπτομέρειες για τους επιτόπιους και εκτός επιτόπου ελέγχους, καθώς και ενημερώσεις προόδου σχετικά με την συνεχιζόμενη εφαρμογή των κανονιστικών απαιτήσεων και συστάσεων.

Το Διοικητικό Συμβούλιο και η διεύθυνση του Συγκροτήματος δεσμεύονται να διατηρούν έναν συνεχή, διαφανή και εποικοδομητικό διάλογο με τις ρυθμιστικές και εποπτικές αρχές. Αυτή η επικοινωνία στοχεύει στο να καλλιεργήσει την εμπιστοσύνη και την αξιοπιστία, να κερδίσει τον σεβασμό, να διατηρήσει την καλή εικόνα της Τράπεζας μεταξύ των ενδιαφερομένων μερών και να ελαχιστοποιήσει τους κανονιστικούς κινδύνους του Συγκροτήματος. Μέσα από αυτές τις προσπάθειες, το Συγκρότημα επιδεικνύει την ισχυρή δέσμευσή του στη διατήρηση και ενίσχυση των βασικών κανονιστικών σχέσεων και των λειτουργικών προτύπων.

5. Σχέσεις με την Κοινωνία

Το Πρόγραμμα Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης του Συγκροτήματος (το «Πρόγραμμα ΕΚΕ») και όλες οι σχετικές πρωτοβουλίες είναι συμβατές με την κύρια δραστηριότητα του Συγκροτήματος και ενισχύουν τη συνολική στρατηγική και το όραμα του Συγκροτήματος. Το Πρόγραμμα ΕΚΕ αναπτύσσεται σε τρεις Πυλώνες: Υγεία, Εκπαίδευση και Περιβάλλον. Όλες οι πρωτοβουλίες λειτουργούν σε συνεργασία με εξειδικευμένες Μη Κυβερνητικές Οργανώσεις, Μη Κερδοσκοπικούς Οργανισμούς (ΜΚΟ), άλλες οντότητες και δημόσιες υπηρεσίες. Η Στρατηγική Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης και το Πρόγραμμα ΕΚΕ συμβάλλουν

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

IX. Συμμετοχή των ενδιαφερόμενων μερών (συνέχεια)

5. Σχέσεις με την Κοινωνία (συνέχεια)

στον Κοινωνικό Πυλώνα της Στρατηγικής ΠΚΔ/ESG και υποστηρίζουν τους επιλεγμένους Στόχους Βιώσιμης Ανάπτυξης του ΟΗΕ (οι «SDGs»).

Κατά τη διάρκεια του 2024, το Συγκρότημα συνέχισε το έργο του στον υποπυλώνα της Οικονομικής Εκπαίδευσης εντός του Πυλώνα Εκπαίδευσης. Πιο συγκεκριμένα, το Συγκρότημα συνέχισε να στοχεύει ηλικιωμένους πολίτες, παρέχοντάς τους πληροφορίες για βασικούς οικονομικούς όρους και τη χρήση των ψηφιακών καναλιών της Τράπεζας για τραπεζικές συναλλαγές. Στο ίδιο πλαίσιο, η Τράπεζα συνέχισε να βραβεύει και να προωθεί την Αριστεία των Νέων, εστιάζοντας στα θέματα STEAM (Επιστήμη-Τεχνολογία-Μηχανική-Τέχνη-Μαθηματικά) και στα αθλητικά ταλέντα των νέων.

Στον Πυλώνα Υγείας, το Συγκρότημα συνέχισε να παρέχει βιώσιμη υποστήριξη στην τοπική κοινότητα με πρωτοβουλίες που σχετίζονται με την υγεία, εστιάζοντας στους καρκινοπαθείς, με το Ογκολογικό Κέντρο Τράπεζας Κύπρου ως ναυαρχίδα του, με συνολική επένδυση €70 εκατομμυρίων από το 1998, ενώ το 55% των διαγνωσμένων περιπτώσεων καρκίνου στην Κύπρο αντιμετωπίζονται στο Κέντρο.

Επιπλέον, το Συγκρότημα συνέχισε να αναπτύσσει πρωτοβουλίες που στόχο έχουν τη διατήρηση της τοπικής κουλτούρας και ιστορίας, μέσω του Πολιτιστικού Ιδρύματος Τράπεζας Κύπρου (BOCCF) και την ενίσχυση της καινοτομίας και των startups μέσω του Κέντρου Καινοτομίας IDEA.

Επιπλέον, το Κέντρο Καινοτομίας IDEA έχει υποστηρίξει την ίδρυση 95 startups μέχρι σήμερα και έχει παράσχει υποστήριξη σε πάνω από 230 επιχειρηματίες μέσω του προγράμματος Startup από την ίδρυσή του.

Το προσωπικό συνέχισε να συμμετέχει σε εθελοντικές πρωτοβουλίες για τη στήριξη φιλανθρωπικών οργανισμών, ιδρυμάτων, ανθρώπων σε ανάγκη και πρωτοβουλιών για την προστασία του περιβάλλοντος.

Τέλος, η Τράπεζα συνέχισε με επιτυχία και επέκτεινε τη λειτουργία του βραβευμένου δικτύου SupportCY, εταιρειών και ΜΚΟ. Το SupportCY δημιουργήθηκε από την Τράπεζα τον Μάρτιο του 2020, για να υποστηρίξει τις δημόσιες υπηρεσίες που εκτελούν καθήκοντα πρώτης γραμμής κατά τη διάρκεια της πανδημίας COVID-19. Οι δράσεις του, υπό την ηγεσία της Τράπεζας, επεκτάθηκαν για να στηρίξουν διάφορες κοινωνικές ανάγκες. Το 2024, το SupportCY συνέχισε να προσφέρει σημαντική βοήθεια και υποστήριξη κατά τη διάρκεια φυσικών ή ανθρωπογενών καταστροφών, κρίσεων και εκτάκτων αναγκών, με εξειδικευμένα προγράμματα, εξοπλισμό και εκπαιδευμένο προσωπικό, στην Κύπρο και στο εξωτερικό.

6. ΠΚΔ

Φέτος, το Συγκρότημα έχει ετοιμάσει τη Δήλωση Βιωσιμότητας του σύμφωνα με τα Ευρωπαϊκά Πρότυπα Αναφοράς Βιωσιμότητας (ESRS) για να συμμορφωθεί με την Οδηγία Εταιρικής Αναφοράς Βιωσιμότητας (CSRD). Η πρόοδος στην ατζέντα της βιωσιμότητας αποτελεί στρατηγική προτεραιότητα για το Συγκρότημα. Η στρατηγική ΠΚΔ/ESG που διαμορφώθηκε το 2021 επεκτείνεται συνεχώς.

Το Συγκρότημα διατηρεί τον ηγετικό του ρόλο στους πυλώνες της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης και επικεντρώνεται στην αύξηση της θετικής επίδρασης του Συγκροτήματος στο Περιβάλλον μετασχηματίζοντας όχι μόνο τις δικές του λειτουργίες, αλλά και τις λειτουργίες των πελατών του. Η Δήλωση Βιωσιμότητας περιλαμβάνεται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση του 2024 στις σελίδες 77 έως 254.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

Χ. Κυριότερες Δραστηριότητες του Διοικητικού Συμβουλίου το 2024

Κατά τη διάρκεια του 2024, το Διοικητικό Συμβούλιο παρέμεινε επικεντρωμένο στη στρατηγική κατεύθυνση του Συγκροτήματος και την υλοποίησή της, καθώς και στην εποπτεία της απόδοσης του Συγκροτήματος. Έλαβε υπόψη την απόδοση σε σχέση με τους οικονομικούς και άλλους στρατηγικούς στόχους, τις βασικές επιχειρηματικές προκλήσεις, τους αναδυόμενους κινδύνους, τη βιωσιμότητα και τη διακυβέρνηση, την ανάπτυξη επιχειρήσεων, τις σχέσεις με επενδυτές και τις σχέσεις του Συγκροτήματος με τα ενδιαφερόμενα μέρη. Ενώ δεν προορίζεται να είναι εξαντλητική, παρακάτω είναι μια γενική επισκόπηση ορισμένων θεμάτων που εξετάστηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά τη διάρκεια του 2024.

Υπόμνημα Ενδιαφερομένων Μερών:

Ε Επενδυτές **Κ** Κοινωνία **Πε** Πελάτες **Π** Προσωπικό **Επ** Επόπτης

2024			
Κύριος Τομέας Εστίασης	**Κύρια Θέματα**	**Δράσεις**	**Ενδιαφερόμενα Μέρη**
Στρατηγική			
Εισαγωγή στο Χρηματιστήριο Αθηνών	Μετά από ενδελεχής αξιολογήσεις κατά τη διάρκεια του έτους, το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε τον Αύγουστο του 2024 να προχωρήσει με την αποχώρηση των μετοχών της Εταιρίας από το Χρηματιστήριο του Λονδίνου και την εισαγωγή των μετοχών στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Αυτή η στρατηγική κίνηση πραγματοποιήθηκε μετά από μια συνολική ανάλυση των συνθηκών της αγοράς, των πιθανών ευκαιριών ανάπτυξης και των συμφερόντων των μετόχων. Το Διοικητικό Συμβούλιο πιστεύει ότι η εισαγωγή στο Χρηματιστήριο Αθηνών θα ενισχύσει την προβολή της Εταιρίας, θα βελτιώσει τη ρευστότητα και θα παρέχει καλύτερη πρόσβαση σε κεφάλαια, προωθώντας τελικά τη μακροπρόθεσμη δημιουργία αξίας για όλα τα ενδιαφερόμενα μέρη.	Το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε την αποχώρηση των μετοχών της Εταιρίας από το Χρηματιστήριο του Λονδίνου και την εισαγωγή των μετοχών στο Χρηματιστήριο Αθηνών.	**Ε, Κ, Πε, Π, Επ**
Στρατηγική και Επιχειρηματική Απόδοση	Πλαίσιο Στρατηγικού Σχεδίου: Το Διοικητικό Συμβούλιο εξέτασε το πλαίσιο στρατηγικού σχεδίου, διασφαλίζοντας τη μακροπρόθεσμη επιτυχία του οργανισμού. Αυτό το σχέδιο περιλαμβάνει βασικούς στόχους, προτεραιότητες και πρωτοβουλίες για ανάπτυξη. Χρηματοοικονομικό Πλάνο 2024-2027: Αξιολόγηση και συζήτηση του τετραετούς χρηματοοικονομικού πλάνου του Συγκροτήματος, συμπεριλαμβανομένων εξωτερικών και εσωτερικών παραδοχών. Το Διοικητικό Συμβούλιο συζήτησε λεπτομερώς τις παραδοχές του Οικονομικού Σχεδίου σε ευθυγράμμιση με το μακροοικονομικό περιβάλλον και τη στρατηγική του Συγκροτήματος. Ο αντίκτυπος των επιτοκίων της αγοράς στα αποτελέσματα αναλύθηκε και συζητήθηκε εκτενώς.	Το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε το αναθεωρημένο Πλαίσιο Στρατηγικού Σχεδίου για το 2024 Το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε το Χρηματοοικονομικό Πλάνο 2024-2027. Κατά τη διάρκεια του 2024 το Διοικητικό Συμβούλιο συζήτησε την στρατηγική απόδοση και ευκαιρίες του Συγκροτήματος για να παρακολουθεί την εφαρμογή και παράδοση της στρατηγικής.	**Ε, Κ, Πε, Π, Επ**

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

Χ. Κυριότερες Δραστηριότητες του Διοικητικού Συμβουλίου το 2024 (συνέχεια)

2024			
Κύριος Τομέας Εστίασης	**Κύρια Θέματα**	**Δράσεις**	**Ενδιαφερόμενα Μέρη**
Στρατηγική			
	Ενημερώσεις Επιχειρηματικών Δραστηριοτήτων: Λήψη επιχειρηματικών ανασκοπήσεων καθ' όλη τη διάρκεια του έτους για την κατανόηση των κύριων κινδύνων και ευκαιριών και την παρακολούθηση της προόδου σε σχέση με τους καθορισμένους στόχους. Το Συγκρότημα παραμένει προσηλωμένο στη δημιουργία βιώσιμων αποδόσεων για τους επενδυτές, στη βελτίωση της εξυπηρέτησης πελατών και στη δημιουργία δυνατοτήτων για μελλοντικές επενδύσεις.		
Στρατηγική ΠΚΔ	Κατά τη διάρκεια του 2024, το Διοικητικό Συμβούλιο λάμβανε τακτικές ενημερώσεις σχετικά με την πρόοδο της Στρατηγικής Περιβάλλοντος, Κοινωνίας και Διακυβέρνησης (ΠΚΔ/ESG) και την κανονιστική αναφορά. Αυτές οι ενημερώσεις ήταν λεπτομερώς τεκμηριωμένες, εξασφαλίζοντας ότι το Διοικητικό Συμβούλιο ήταν καλά ενημερωμένο για τα βασικά ορόσημα, τις προκλήσεις και τις επιτεύξεις. Οι τακτικές ενημερώσεις περιλάμβαναν αναλυτικές αναφορές για τις πρωτοβουλίες βιωσιμότητας, τη συμμόρφωση με τα κανονιστικά πρότυπα και τον συνολικό αντίκτυπο της στρατηγικής ΠΚΔ στις λειτουργίες και τη φήμη του Συγκροτήματος.	Το Διοικητικό Συμβούλιο εξέτασε την πρόοδο της εφαρμογής του CSRD και παρακολουθούσε τακτικά την πρόοδο των Δεικτών Απόδοσης Βιωσιμότητας (KPIs).	**Ε, Κ, Πε, Π, Επ**
Στρατηγική ψηφιοποίησης	Καθ' όλη τη διάρκεια του 2024, το Διοικητικό Συμβούλιο έλαβε τακτικές ενημερώσεις σχετικά με την πρόοδο εκτέλεσης και διαμόρφωσης της στρατηγικής ψηφιοποίησης. Οι ενημερώσεις αυτές παρέχονταν μέσω τριμηνιαίων αναφορών, οι οποίες περιλάμβαναν επιτεύγματα, προκλήσεις και λύσεις που εφαρμόστηκαν. Επιπλέον, οι ειδικές συνεδρίες κατά τις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου επέτρεψαν εις βάθος συζητήσεις για τις προόδους και τις προσαρμογές της στρατηγικής.	Το Διοικητικό Συμβούλιο ενημερωνόταν τακτικά για την πρόοδο.	**Ε, Κ, Πε, Π, Επ**

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

Χ. Κυριότερες Δραστηριότητες του Διοικητικού Συμβουλίου το 2024 (συνέχεια)

2024			
Κύριος Τομέας Εστίασης	**Κύρια Θέματα**	**Δράσεις**	**Ενδιαφερόμενα Μέρη**
Στρατηγική			
Στρατηγικές διεργασίες	Το Διοικητικό Συμβούλιο ενεπλάκη τακτικά σε περιεκτικές ανασκοπήσεις των στρατηγικών διαδικασιών του Συγκροτήματος, διασφαλίζοντας την ευθυγράμμιση με τους μακροπρόθεσμους στόχους του. Μέσω λεπτομερούς αξιολόγησης και συζήτησης, το Διοικητικό Συμβούλιο εξέτασε τις τάσεις της αγοράς, τα πρωτόκολλα διαχείρισης κινδύνου και τις ευκαιρίες ανάπτυξης. Αυτή η αυστηρή επίβλεψη διευκόλυνε την ενημερωμένη λήψη αποφάσεων και τη στιβαρή διακυβέρνηση, που οδηγεί στην επιτυχία και τη σταθερότητα του Συγκροτήματος σε ένα συνεχώς εξελισσόμενο οικονομικό περιβάλλον.	Το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε να προχωρήσει στην εξέταση διαφόρων ευκαιριών, συμπεριλαμβανομένης της στρατηγικής ανασκόπησης που πραγματοποιήθηκε για την θυγατρική JCC Payment Systems Ltd, καθώς και την έγκριση για την διάθεση δύο μικρών χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων δανείων που συνδέονται με τα κεφάλαια της Cerberus Global Investments B.V.	**Ε, Κ, Πε, Π, Επ**
Κουλτούρα			
Δείκτης Οργανωτικής Υγείας	Στα μέσα του 2024, το Διοικητικό Συμβούλιο έλαβε ενημέρωση σχετικά με τα ευρήματα της έρευνας του Δείκτη Οργανωτικής Υγείας (OHI), η οποία διεξήχθη με ομάδες εστίασης αποτελούμενες από υπαλλήλους του Συγκροτήματος και παρουσιάστηκαν τα αποτελέσματα της έρευνας. Αυτά τα αποτελέσματα εξετάστηκαν προσεκτικά και επιβεβαιώθηκαν.	Διεξαγωγή δραστηριοτήτων και διαλόγου σε συνεχή βάση.	**Π**
Επαφές με το Προσωπικό	Καθ' όλη τη διάρκεια του 2024, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει συμμετάσχει ενεργά σε συζητήσεις σχετικά με τους μηχανισμούς εμπλοκής του εργατικού δυναμικού. Αυτές οι συζητήσεις επικεντρώθηκαν στην ανάπτυξη στρατηγικών για την ενίσχυση της συμμετοχής των εργαζομένων, τη βελτίωση των διαύλων επικοινωνίας και την προώθηση ενός πιο συμπεριληπτικού εργασιακού περιβάλλοντος.	Διεξαγωγή δραστηριοτήτων και διαλόγου σε συνεχή βάση.	**Π**
Κουλτούρα Διαχείρισης Κινδύνου	Κατά τη διάρκεια του 2024, το Διοικητικό Συμβούλιο συνέχισε να δίνει έμφαση στη βελτίωση των μετρήσεων σε σχέση με την κουλτούρα διαχείρισης κινδύνου του Συγκροτήματος. Το Διοικητικό Συμβούλιο συμμετέχει τακτικά και συνεχώς σε συζητήσεις σχετικά με την προσέγγιση της κουλτούρας διαχείρισης κινδύνου για διάφορα ενδιαφερόμενα μέρη.	Διεξαγωγή δραστηριοτήτων και διαλόγου σε συνεχή βάση.	**Ε, Κ, Πε, Π, Επ**

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

Χ. Κυριότερες Δραστηριότητες του Διοικητικού Συμβουλίου το 2024 (συνέχεια)

2024			
Κύριος Τομέας Εστίασης	**Κύρια Θέματα**	**Δράσεις**	**Ενδιαφερόμενα Μέρη**
Οικονομικά Θέματα			
Οικονομική Επίδοση και αναφορές	Οι τακτικές ενημερώσεις από την ΕΔΟΔ παρέχονταν για να αξιολογηθεί η οικονομική απόδοση του Συγκροτήματος και η απόδοση των επιχειρηματικών μονάδων. Επιπλέον, η ανατροφοδότηση των επενδυτών λαμβανόταν τακτικά, συμπεριλαμβανομένου και μετά της δημοσίευσης των οικονομικών αποτελεσμάτων του Συγκροτήματος.	Η Ετήσια Οικονομική Έκθεση του Συγκροτήματος για το 2023 εγκρίθηκε, μαζί με την Ενδιάμεση Οικονομική Έκθεση και τα τριμηνιαία οικονομικά αποτελέσματα και ανακοινώσεις	**Ε, Πε,Επ**
Διανομή και κατάσταση κεφαλαίου	Παρακολουθήθηκε η κεφαλαιακή επάρκεια και η ρευστότητα και εξετάστηκαν οι προτάσεις διανομής μερίσματος στο πλαίσιο του τετραετούς χρηματοοικονομικού σχεδίου. Εξετάστηκε η Πολιτική Διανομής Μερίσματος στους Μετόχους και οι προτάσεις διανομής στους μετόχους για το έτος 2023, συμπεριλαμβανομένης της πληρωμής μερίσματος σε μετρητά και της δημιουργίας προγράμματος επαναγοράς μετοχών.	Εγκρίθηκε η πληρωμή μερίσματος για το 2023 ύψους €0,25 ανά κοινή μετοχή και επαναγορά μετοχών έως €25 εκατομμύρια.	**Ε, Πε, Επ**
Κίνδυνοι, Ανθεκτικότητα, Ανάκαμψη			
Κίνδυνοι	Το Προφίλ Κινδύνου του Συγκροτήματος και οι κύριοι κίνδυνοι που αντιμετωπίζει, καθώς και ο καθορισμός του Πλαισίου Ανοχής Κινδύνου, ήταν βασικοί τομείς εστίασης για το 2024. Η ολοκληρωμένη θεώρηση, η εξέταση και η στρατηγική ευθυγράμμιση αυτών των στοιχείων κρίθηκαν απαραίτητες για να καθοδηγήσουν την προσέγγιση διαχείρισης κινδύνου του Συγκροτήματος. Καθ' όλη τη διάρκεια του 2024, το Διοικητικό Συμβούλιο παρακολουθούσε συνεχώς τη συμπεριφορά κινδύνου και την απόδοση του Συγκροτήματος σε σχέση με τους καθορισμένους δείκτες απόδοσης κινδύνου. Παρέχονταν τακτικές ενημερώσεις για την ποιότητα των δανειακών περιουσιακών στοιχείων και την ανάλυση των κύριων περιοχών πιστωτικού κινδύνου του Συγκροτήματος. Το Διοικητικό Συμβούλιο παρακολουθούσε επίσης τη συμπεριφορά κινδύνου του Συγκροτήματος σε σχέση με τις γεωπολιτικές εξελίξεις στην περιοχή, καθώς αυτές εξελίσσονταν κατά τη διάρκεια του έτους.	Το Διοικητικό Συμβούλιο παρακολουθούσε σε τακτική βάση το προφίλ κινδύνου του Συγκροτήματος και εξέτασε και ενέκρινε την αναθεώρηση του Πλαισίου Ανοχής Κινδύνου καθώς και την ενημέρωση της απόδοσης σε σχέση με τους σχετικούς δείκτες κινδύνου	**Ε, Κ, Πε, Co, Επ**

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

Χ. Κυριότερες Δραστηριότητες του Διοικητικού Συμβουλίου το 2024 (συνέχεια)

2024			
Κύριος Τομέας Εστίασης	**Κύρια Θέματα**	**Δράσεις**	**Ενδιαφερόμενα Μέρη**
Κίνδυνοι, Ανθεκτικότητα, Ανάκαμψη			
	Το Πλαίσιο Ορίων Πιστωτικού Κινδύνου Αντισυμβαλλομένων και Χωρών (Counterparty & Country Credit Limit Framework): Το Διοικητικό Συμβούλιο εξέτασε και ενέκρινε την ετήσια αναθεώρηση του πλαισίου που τέθηκε για την αποτελεσματική αξιολόγηση, παρακολούθηση και έλεγχο του Πιστωτικού Κινδύνου Αντισυμβαλλομένων και Χωρών και του Κινδύνου Διακανονισμού Αντισυμβαλλομένων, καθώς και για τον καθορισμό των επιπέδων έγκρισης των ορίων και των επιπέδων αναφοράς σε περιπτώσεις παραβιάσεων	Το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε την ετήσια αναθεώρηση του Πλαισίου Ανώτατων Ορίων Πιστωτικού Κινδύνου Αντισυμβαλλομένων και Χωρών.	**Ε, Κ, Πε, Π, Επ**
	Ετήσια Ανασκόπηση των Ορίων Κινδύνου Αγοράς: Ως αναπόσπαστο μέρος της διαχείρισης κινδύνου, το Διοικητικό Συμβούλιο εξέτασε τα ευρήματα της ετήσιας αξιολόγησης σχετικά με την καταλληλόλητα των καθορισμένων ορίων κινδύνου αγοράς (αναθεωρώντας τα όπου ήταν απαραίτητο) διασφαλίζοντας ότι το επίπεδο ανοχής του οργανισμού για κίνδυνο ευθυγραμμίζεται με τις συνθήκες της αγοράς και την προσέγγιση στην ανάληψη κινδύνων.	Το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε τα καθορισμένα όρια κινδύνου αγοράς για το 2024.	**Ε, Κ, Πε, Π, Επ**
	Ετήσιο ICAAP/ILAAP: Το Διοικητικό Συμβούλιο εξέτασε και ενέκρινε το ICAAP και το ILAAP για το 2023, μετά από την αξιολόγηση ότι το Συγκρότημα είναι σε θέση να αντέξει σοβαρές καταστάσεις πίεσης και να διατηρήσει την κεφαλαιακή του επάρκεια και ρευστότητα τόσο κάτω από κανονικά όσο και οικονομικά σενάρια. Το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε το Ετήσιο ICAAP και ILAAP 2023	Το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε το ICAAP και το ILAAP του 2023.	**Ε, Κ, Πε, Π, Επ**
	Ετήσια Έκθεση Κινδύνου Φήμης: Το Διοικητικό Συμβούλιο εξέτασε τα ευρήματα της αξιολόγησης των δυνητικών κινδύνων για τη φήμη του οργανισμού, που προκύπτουν από διάφορες πηγές.	Το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε την Ετήσια Έκθεση Κινδύνου Φήμης.	**Ε, Κ, Πε, Π, Επ**
	Πλαίσιο Στρατηγικής IRRBB και Σχέδιο Συμμόρφωσης Σημαντικής Απόκλισης (IRRBB Strategy Framework and Significant Outlier Test Compliance Plan: Το Διοικητικό Συμβούλιο αξιολόγησε και ενέκρινε το πλαίσιο στρατηγικής για τον Κίνδυνο Επιτοκίων στο Βιβλίο Τραπεζικών Εργασιών (IRRBB) και το αναθεωρημένο σχέδιο συμμόρφωσης για τη Δοκιμή Εποπτικών Αποκλίσεων	Το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε το Πλαίσιο Στρατηγικής IRRBB και τις αναθεωρήσεις στο Σχέδιο Συμμόρφωσης Σημαντικής Απόκλισης. Κατά τη διάρκεια του έτους, το Διοικητικό Συμβούλιο παρακολούθησε την πρόοδο των δράσεων αντιστάθμισης που αναλήφθηκαν	**Ε, Κ, Πε, Π, Επ**

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

Χ. Κυριότερες Δραστηριότητες του Διοικητικού Συμβουλίου το 2024 (συνέχεια)

2024			
Κύριος Τομέας Εστίασης	**Κύρια Θέματα**	**Δράσεις**	**Ενδιαφερόμενα Μέρη**
Κίνδυνοι, Ανθεκτικότητα, Ανάκαμψη			
	Αναθεωρημένη Στρατηγική Ομολόγων και αξιολόγηση κινδύνου της αναθεωρημένης στρατηγικής ομολόγων: Το Διοικητικό Συμβούλιο εξέτασε τις ενημερώσεις σχετικά με την πρόοδο της στρατηγικής ομολόγων και εξέτασε τη σχετική αξιολόγηση κινδύνου της αναθεωρημένης στρατηγικής ομολόγων, καταλήγοντας υπέρ της προτεινόμενης επέκτασης του χαρτοφυλακίου έως το τέλος του έτους, η οποία διασφαλίζει σε μεγάλο βαθμό μια σταδιακή και ελεγχόμενη αύξηση, επιτρέποντας την κατάλληλη αξιολόγηση, παρακολούθηση και μετριασμό των διάφορων παραγόντων κινδύνου.	Το Διοικητικό Συμβούλιο εξέτασε και ενέκρινε την ενημερωμένη στρατηγική ομολόγων	
Σχέδιο Ανάκαμψης και Εξυγίανσης	Το Διοικητικό Συμβούλιο εξέτασε και ενέκρινε το Σχέδιο Ανάκαμψης 2024, αντιμετωπίζοντας τις προκλήσεις και τις στρατηγικές για επιτυχημένη εφαρμογή. Ενημερώθηκε για τις δραστηριότητες που στοχεύουν στη βελτίωση των διευθετήσεων εξυγίανσης του Συγκροτήματος, συμπεριλαμβανομένων των σχεδίων δοκιμών και διασφάλισης της διοίκησης. Το Διοικητικό Συμβούλιο εξέτασε το Σχέδιο Συμμόρφωσης MREL 2024.	Ενέκρινε το Σχέδιο Ανάκαμψης 2024, το Σχέδιο Συμμόρφωσης MREL 2024 και τα σχετικά με την εξυγίανση υλικά.	**Ε, Κ, Πε, Π, Επ**
Λειτουργική Ανθεκτικότητα	Ο ρόλος του Διοικητικού Συμβουλίου στην ασφάλεια πληροφοριών και την ποιότητα δεδομένων είναι ζωτικής σημασίας για την ανθεκτικότητα του οργανισμού. Το Διοικητικό Συμβούλιο επιβλέπει και θεσπίζει πολιτικές για την προστασία κρίσιμων δεδομένων, διασφαλίζοντας ότι υπάρχουν πρωτόκολλα ασφάλειας και ακεραιότητας για την προστασία από απειλές και διαταραχές.	Το Διοικητικό Συμβούλιο ενημερωνόταν τακτικά για θέματα ασφάλειας πληροφοριών, παρακολουθώντας την πρόοδο των σχετικών δεικτών. Το Διοικητικό Συμβούλιο ενημερωνόταν τακτικά για τους κινδύνους ποιότητας δεδομένων.	**Ε, Κ, Πε, Π, Επ**
Διακυβέρνηση και κανονιστικά ζητήματα			
Διακυβέρνηση Διοικητικού Συμβουλίου	Σχέδιο Διαδοχής: Το 2024, το Διοικητικό Συμβούλιο εξέτασε λεπτομερώς και ενέκρινε τη διαδικασία διαδοχής του και τις διαδικασίες για τη διαδοχή του Προέδρου και του Διευθύνοντος Συμβούλου. Επιπλέον, το Διοικητικό Συμβούλιο εξέτασε και επικύρωσε ένα 2ετές σχέδιο διαδοχής του Διοικητικού Συμβουλίου για να διασφαλίσει τη σταθερότητα και την αποτελεσματικότητα του Οργανισμού.	Ενέκρινε τις αναθεωρημένες διαδικασίες διαδοχής για τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου και τον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Ενέκρινε το αναθεωρημένο διετές σχέδιο διαδοχής του Διοικητικού Συμβουλίου.	**Πε,Ε,Επ**

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

Χ. Κυριότερες Δραστηριότητες του Διοικητικού Συμβουλίου το 2024: (συνέχεια)

2024			
Κύριος Τομέας Εστίασης	**Κύρια Θέματα**	**Δράσεις**	**Ενδιαφερόμενα Μέρη**
Διακυβέρνηση και κανονιστικά ζητήματα			
	Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου: Το 2024, το Διοικητικό Συμβούλιο εξέτασε την αξιολόγηση της συλλογικής καταλληλόλητας του Διοικητικού Συμβουλίου, διασφαλίζοντας την παρουσία των κατάλληλων δεξιοτήτων, εμπειρίας και ποικιλομορφίας. Το Διοικητικό Συμβούλιο επικεντρώθηκε επίσης στο βέλτιστο μέγεθος και τη σύνθεση του Συμβουλίου, αντιμετωπίζοντας ιδιαίτερα την ανάγκη για στόχους ποικιλομορφίας φύλου, ενισχύοντας τη δέσμευση του Συμβουλίου για περιεκτικότητα και αποτελεσματική διακυβέρνηση.	Ενέκρινε τα αποτελέσματα των αναθεωρημένων αξιολογήσεων συλλογικής καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και προχώρησε σε ενέργειες για την κάλυψη των εντοπισμένων κενών.	**Πε,Ε,Επ**
	Λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου: Το 2024, το Διοικητικό Συμβούλιο εξέτασε διεξοδικά και έλαβε υπόψη τη βελτίωση του Γραφείου Γραμματέα της Εταιρίας, τις ενημερώσεις των πολιτικών διακυβέρνησης και συμμόρφωσης και τις αναθεωρήσεις των θεμάτων που επιφυλάσσονται για το Διοικητικό Συμβούλιο και τους Όρους Εντολής των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου. Το Διοικητικό Συμβούλιο εξέτασε περαιτέρω τα συμπεράσματα της Εσωτερικής Ετήσιας Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου και της Τριετούς Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2023 που πραγματοποιήθηκε από εξωτερικούς σύμβουλους και προχώρησε στην υλοποίηση των συστάσεων που προέκυψαν από αυτές τις αξιολογήσεις.	Εγκρίθηκαν οι αλλαγές στις πολιτικές που σχετίζονται με την ανάθεση της έγκρισης όλων των ζητημάτων στο Διοικητικό Συμβούλιο μετά από την ανασκόπηση και τη σύσταση της σχετικής Επιτροπής του Διοικητικού Συμβουλίου. Εγκρίθηκε ο διορισμός εκπροσώπων ΠΚΔ/ESG και Κυβερνοασφάλειας και Πληροφορικής. Εγκρίθηκε η τροποποίηση ότι ο ΑΑΔΣ πρέπει να αναφέρει δύο φορές το χρόνο στο Διοικητικό Συμβούλιο την επικοινωνία του με τους μετόχους και τα ενδιαφερόμενα μέρη.	**Πε,Ε,Επ**
Διαδοχή Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που κατέχουν Καίριες Θέσεις (Key Function Holders)	Το 2024, το Διοικητικό Συμβούλιο εξέτασε, συζήτησε και ενέκρινε τα ολοκληρωμένα σχέδια διαδοχής για τα Ανώτερα Στελέχη και τα πρόσωπα που κατέχουν καίριες θέσεις (key function holders). Τα σχέδια καταρτίστηκαν με μεγάλη προσοχή ώστε να ευθυγραμμιστούν με τους μακροπρόθεσμους στόχους της Εταιρίας, καλλιεργώντας μια ανθεκτική γραμμή διαδοχής της ηγεσίας ικανή να καθοδηγήσει τον Οργανισμό προς τη διαρκή επιτυχία.	Το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε τα σχέδια διαδοχής των ανώτερων στελεχών και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις (key function holders).	**Ε, Κ, Πε, Π, Επ**

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

Χ. Κυριότερες Δραστηριότητες του Διοικητικού Συμβουλίου το 2024: (συνέχεια)

2024			
Κύριος Τομέας Εστίασης	**Κύρια Θέματα**	**Δράσεις**	**Ενδιαφερόμενα Μέρη**
Κανονιστικά θέματα	Το Διοικητικό Συμβούλιο έλαβε τακτικά ενημερώσεις σχετικά με τις κανονιστικές εξελίξεις που επηρεάζουν το Συγκρότημα. Καθ' όλη τη διάρκεια του 2024, το Διοικητικό Συμβούλιο διατήρησε συνεχή επικοινωνία και συνεργασία με την Εποπτική Αρχή.	Το Διοικητικό Συμβούλιο εξέτασε ενημερώσεις για κανονιστικές εξελίξεις που επηρεάζουν τον Όμιλο.	**Ε,Πε, Επ**
Αναλύσεις εις βάθος	Κατά καιρούς, το Διοικητικό Συμβούλιο διεξάγει συνεδρίες κατά τις οποίες γίνονται εις βάθος παρουσιάσεις από κύριες επιχειρηματικές γραμμές για να παρέχει στα μέλη πιο ουσιαστική εικόνα σε βασικούς τομείς στρατηγικής εστίασης, να επιτρέψει ποιοτικότερη συζήτηση και να ενισχύσει τις γνώσεις τους. Οι συνεδρίες αυτές συνήθως περιλαμβάνουν παρουσιάσεις και ευκαιρίες για συζήτηση.	Οι συνεδρίες με παρουσιάσεις εις βάθος για το 2024 πραγματοποιήθηκαν για θέματα Διεργασιών Έγκρισης Πιστώσεων, Πλαίσιο UTP και για το Χαρτοφυλάκιο και Στρατηγική Ακινήτων.	**Ε, Κ, Πε, Π, Επ**
Συναντήσεις με τους Επικεφαλής των Λειτουργιών Ελέγχου	Παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας των λειτουργιών ελέγχου	Πραγματοποιούνται συνεδρίες με τους Επικεφαλής των Λειτουργιών Ελέγχου, ώστε να παρέχεται ανατροφοδότηση σχετικά με τη γενική ικανότητα εκτέλεσης των καθηκόντων τους και να αναφέρονται στο Διοικητικό Συμβούλιο τυχόν ζητήματα που θα μπορούσαν ενδεχομένως να θέσουν σε κίνδυνο την ανεξαρτησία τους	**Επ**

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ:

XI. Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης

Ενίσχυση σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου και Αποτελεσματικότητας των Επιτροπών, ενίσχυση των πρακτικών διακυβέρνησης, εξασφάλιση αποτελεσματικού σχεδιασμού διαδοχής και παρακολούθηση της προόδου στην διαμόρφωση και παράδοση της ατζέντας ΠΚΔ/ESG') του Συγκροτήματος

Αγαπητά Ενδιαφερόμενα Μέρη,

Το 2024, η ΕΔΕΔ συνέχισε να διαδραματίζει καθοριστικό ρόλο στη διασφάλιση αποτελεσματικής σύνθεσης και λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου, δίνοντας προτεραιότητα στις διαδικασίες επιλογής και διορισμού μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και επιβλέποντας τις διαδικασίες αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου. Οι διαδικασίες σχεδιασμού διαδοχής του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν επανεξεταστεί και ευθυγραμμιστεί με άλλες εσωτερικές διαδικασίες, και η ΕΔΕΔ αναθεώρησε και ενίσχυσε περαιτέρω τη δική της λειτουργία. Η προσήλωση στις ισχυρές πρακτικές διακυβέρνησης καθώς και η εφαρμογή της ατζέντας ΠΚΔ/ESG και των στρατηγικών στόχων του Συγκροτήματος είχαν επίσης καίρια θέση τον περασμένο χρόνο.

Σε ό,τι αφορά τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, μετά την αποχώρηση 4 μελών του Διοικητικού Συμβουλίου προς το τέλος του 2023 και την αιφνίδια απώλεια του Ανώτερου Ανεξάρτητου Διοικητικού Συμβούλου /προέδρου της ΕΑΔΑ, ΕΕ και ΕΤ στις 16 Ιουνίου 2024, μία από τις προτεραιότητες της ΕΔΕΔ ήταν να δρομολογήσει και να υλοποιήσει διαδικασίες για την επιλογή και διορισμό νέων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Η ΕΔΕΔ αφιέρωσε σημαντικό χρόνο στην αξιολόγηση υποψήφιων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και στην υλοποίηση όλων των σχετικών διαδικασιών προσλήψεων, λαμβάνοντας υπόψη τα αποτελέσματα της συλλογικής αξιολόγησης καταλληλόλητας που διενεργήθηκε κατά τη διάρκεια του 2024 και τους στόχους ποικιλομορφίας φύλου του Συγκροτήματος. Κατά την αρχή του δεύτερου τριμήνου του 2024, η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου ενισχύθηκε με δύο νέα μέλη με εξειδίκευση στο ΠΚΔ/ESG και την Κυβερνοασφάλεια/Τεχνολογία πληροφοριών αντίστοιχα και κατά τη διάρκεια του 2024 έχουν πραγματοποιηθεί αρκετές συνεντεύξεις με αξιόλογους υποψήφιους με σκοπό την περαιτέρω ενίσχυση της σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου εντός του 2025. Οι διαδικασίες σχεδιασμού διαδοχής του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν ευθυγραμμιστεί με τις διαδικασίες επιλογής και τα ευρήματα της αξιολόγησης συλλογικής καταλληλόλητας. Επιπλέον, η ΕΔΕΔ συνέχισε να επιβλέπει τους διορισμούς στις ανώτερες εκτελεστικές θέσεις του Συγκροτήματος και τον σχεδιασμό διαδοχής για τους των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις (key function holders). Η Επιτροπή συνέχισε να υποστηρίζει την άποψη ότι η αποτελεσματική εταιρική διακυβέρνηση είναι θεμελιώδες μέρος της επιχειρηματικής επιτυχίας και αναθεώρησε τόσο τη δική της λειτουργία όσο και αυτή του Διοικητικού Συμβουλίου εισάγοντας πρακτικές που κατέστησαν τη λειτουργία τους ακόμα πιο αποτελεσματική. Η Επιτροπή συνέχισε να επιβλέπει τις ενημερώσεις στους Όρους Αναφοράς όλων των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου και των θεμάτων που αποφασίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο (Matters Reserved for the Board) και πρότεινε όπως όλα τα θέματα/πλαίσια/πολιτικές ανατίθενται πρώτα στις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου, πριν εξεταστούν και αποφασιστούν σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου, για να εξασφαλιστεί η εις βάθος εξέταση και συζήτησή τους σε επίπεδο Επιτροπής πριν την υποβολή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο για εξέταση και έγκριση. Ο τομέας ΠΚΔ/ESG αποτελεί βασική προτεραιότητα για το Συγκρότημα και η επίβλεψη της φιλόδοξης στρατηγικής, σχεδίου δράσης (συμπεριλαμβανομένου του κλίματος) και των γνωστοποιήσεων του Συγκροτήματος παρέμεινε βασική προτεραιότητα για την ΕΔΕΔ.

Κοιτώντας μπροστά, η ΕΔΕΔ θα συνεχίσει να εργάζεται για επίτευξη της βέλτιστης σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου, λαμβάνοντας υπόψη τις απαιτήσεις διακυβέρνησης και ρυθμιστικού πλαισίου και τους στόχους ποικιλομορφίας φύλου, πάντα σε ευθυγράμμιση με τις στρατηγικές προτεραιότητες και τις πρακτικές διακυβέρνησης του Συγκροτήματος. Η ΕΔΕΔ θα εξακολουθήσει να επιβλέπει την εξέλιξη των πρακτικών διακυβέρνησης του Συγκροτήματος και του Διοικητικού Συμβουλίου για να διασφαλίσει την ανταπόκριση σε οποιεσδήποτε νέες νομικές και ρυθμιστικές απαιτήσεις και να βελτιστοποιήσει τον τρόπο λειτουργίας του Συγκροτήματος. Το 2025 θα είναι μια ακόμη χρονιά προόδου σε ότι αφορά στις ενέργειες του Συγκροτήματος για το κλίμα και τον πυλώνα ΠΚΔ/ESG. Ανυπομονούμε να παρακολουθήσουμε την πορεία του Συγκροτήματος προς νέες επιτυχίες, προς την ετοιμασία της πρώτης γνωστοποίησης που αφορά την οδηγία εταιρικής αναφοράς για τη βιωσιμότητα (CSRD) και στη διαμόρφωση και επίτευξη των στρατηγικών του στόχων στον πυλώνα ΠΚΔ/ESG.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ: (συνέχεια)

XI. Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

Τέλος, θα ήθελα να αξιοποιήσω αυτή την ευκαιρία για να ευχαριστήσω όλα τα μέλη της ΕΔΕΔ, των οποίων η εξειδίκευση, η επιμέλεια και η δέσμευση έχουν εξασφαλίσει την επιτυχία στη μέχρι στιγμής πορεία μας και τη δημιουργία μιας ισχυρής βάσης για επίτευξη των στόχων του Συγκροτήματος τον επόμενο χρόνο.

Με εκτίμηση,

Τάκης Αράπογλου

Takis Arapoglou

Πρόεδρος της ΕΔΕΔ 2024

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

XI. Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

Ρόλος & Σύνθεση Επιτροπής

Ρόλος της Επιτροπής

Οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής είναι οι ακόλουθες:

- Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου και Επιτροπών/Επιλογή νέων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου;
- Σχεδιασμός διαδοχής ανώτερων Στελεχών και Διοικητικού Συμβουλίου;
- Αποτελεσματικότητα του Διοικητικού Συμβουλίου; και
- Αποτελεσματική διακυβέρνηση, συμπεριλαμβανομένου του ελέγχου της καταλληλόλητας και της ακεραιότητας των μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής του Συγκροτήματος, άλλων Ανώτερων Στελεχών και των τους Επικεφαλής λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου

Οι Όροι Εντολής της Επιτροπής είναι διαθέσιμοι στον ακόλουθο σύνδεσμο**:**
https://www.bankofcyprus.com/en-gb/group/who-we-are/our-governance/group-committees/nominations-corporate-governance-committee/

Σύνθεση της Επιτροπής

- Σύνθεση από 01.01.2024 έως 16.05.2024:
  - Τάκης Αράπογλου (Πρόεδρος)
  - Lyn Grobler
  - Adrian Lewis

- Σύνθεση από 17.05.2024 έως 31.12.2024:
  - Τάκης Αράπογλου (Πρόεδρος)
  - Lyn Grobler
  - Christian Hansmeyer

Στις 17 Μαΐου 2024, η σύνθεση της Επιτροπής άλλαξε μετά την εκλογή των δύο νέων μη εκτελεστικών διοικητικών συμβούλων, του κ. Stuart Birrell και του κ. Christian Hansmeyer στην ΕΓΣ του 2024. Η απόφαση αυτή έλαβε υπόψη την εξειδίκευση του κ. Hansmeyer σε θέματα ΠΚΔ/ESG, και είναι ευθυγραμμισμένη με την ευθύνη της ΕΔΕΔ να παρέχει εποπτεία σε ότι αφορά τη στρατηγική ΠΚΔ και κλίματος του Συγκροτήματος.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

XI. Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

Κυριότερες δραστηριότητες της Επιτροπής κατά το 2024

Τομέας Εστίασης	Κύρια Θέματα	Ενέργειες
Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου	**Αξιολόγηση Συλλογικής Καταλληλόλητας** • Αξιολόγηση Συλλογικής Καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου, για να διασφαλιστεί η ύπαρξη των κατάλληλων δεξιοτήτων, εμπειριών και ποικιλομορφίας μεταξύ των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, ώστε να είναι ατομικά και συλλογικά κατάλληλα να εκτελούν αποτελεσματικά το ρόλο τους.	Η ΕΔΕΔ επέβλεψε τη διεξαγωγή Αξιολόγησης Συλλογικής Καταλληλότητας για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, μετά την ενίσχυσή του με δύο νέα μέλη. Σε αυτό το πλαίσιο, η Επιτροπή ανέλυσε τα υπάρχοντα κενά και προσδιόρισε τις απαιτούμενες εμπειρίες και δεξιότητες για να διασφαλίσει τη βέλτιστη λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου. Η διαδικασία επιλογής έλαβε υπόψη τις απαιτούμενες δεξιότητες, εμπειρία, τους στόχους για την ποικιλομορφία των φύλων, τη γεωγραφική ποικιλομορφία και τα σχετικά κριτήρια της Οδηγίας Καταλληλότητας της ΚΤΚ για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
	Επιλογή νέων Μη Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων • Διασφάλιση βέλτιστου μεγέθους και σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου. Η ΕΔΕΔ διασφαλίζει την διεξαγωγή επίσημης, ενδελεχής και διαφανής διαδικασίας κατά την αξιολόγηση υποψηφίων για διορισμό στο Διοικητικό Συμβούλιο. • Λήψη μέτρων για την επίτευξη στόχων ποικιλομορφίας φύλου	Μετά την παραίτηση 4 μελών του Διοικητικού Συμβουλίου το 2024 και τον απροσδόκητο θάνατο του πρώην Προέδρου της ΕΕ/ΕΤ/ΕΑΔΑ κ. Ντίνου Ιορδάνου, η Επιτροπή έθεσε την ενίσχυση του μεγέθους και της σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου ως μια από τις βασικές της προτεραιότητες για το 2024. Προς τούτο η Επιτροπή δρομολόγησε τις διαδικασίες επιλογής για την πρόσληψη νέων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με την Πολιτική Διορισμών και Διαφορετικότητας και την Πολιτική Καταλληλότητας του Συγκροτήματος, οι οποίες είναι πλήρως ευθυγραμμισμένες με την Οδηγία Καταλληλότητας της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου (και τις Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές για την Καταλληλότητα). Ως αποτέλεσμα αυτής της εργασίας, η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου αναμένεται να ενισχυθεί εντός του 2025. Η Επιτροπή ενέκρινε σχετικό προϋπολογισμό σε περίπτωση που θα ήταν αναγκαία εξωτερική υποστήριξη για εντοπισμό και επιλογή νέων Μη Εκτελεστικών Συμβούλων. Επίσης διαμορφώθηκε σχέδιο δράσης για επίτευξη των στόχων ποικιλομορφίας φύλου σε σχέση με τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

XI. Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

Κυριότερες δραστηριότητες της Επιτροπής κατά το 2024 (συνέχεια)

Τομέας Εστίασης	Κύρια Θέματα	Δράσεις
Σχέδιο Διαδοχής	**Θεώρηση της Διαδικασίας Σχεδιασμού Διαδοχής και εισαγωγής της Διαδικασίας Σχεδιασμού Διαδοχής για τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου.** Διασφάλιση συνέχειας και διαδοχής ενός ισχυρού και ποικιλόμορφου Διοικητικό Συμβούλιο και εύρυθμης διαδοχής για πρόσωπα που κατέχουν καίριες θέσεις (key function holders).	Η παρακολούθηση του Σχεδιασμού της Διαδοχής τόσο σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου όσο και σε επίπεδο προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις (key function holders) , αποτέλεσε περιοχή εστίασης κατά τη διάρκεια του 2024. Η Επιτροπή θεώρησε μια τροποποιημένη Διαδικασία Σχεδιασμού Διαδοχής για το Διοικητικό Συμβούλιο, η οποία ευθυγραμμίζει πλήρως την Αξιολόγηση Συλλογικής Καταλληλότητας με τη Διαδικασία Σχεδιασμού Διαδοχής, καθώς επίσης και τις εξωτερικές διαδικασίες επιλογής με τις πρακτικές σχεδιασμού διαδοχής. Η ενημερωμένη διαδικασία καλύπτει επίσης τις περιπτώσεις έκτακτων αναγκών διαδοχής και εναρμονίζεται πλήρως με τις τελευταίες αλλαγές στην Οδηγία Εσωτερικής Διακυβέρνησης της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου. Μια νέα Διαδικασία Σχεδιασμού Διαδοχής για τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου έχει επίσης εισαχθεί.
	Ανασκόπηση του Διετούς Σχεδίου Διαδοχής Σχεδιασμός για την αντιμετώπιση ενδεχόμενων αποχωρήσεων (π.χ. λήξη θητείας/ απώλεια καθεστώτος ανεξαρτησίας) και έγκαιρος προγραμματισμός **Νέα Διαδικασία Σχεδιασμού Διαδοχής για τον Διευθύνοντα Σύμβουλο** Εισαγωγή συγκεκριμένης διαδικασίας για αυτή την ανάγκη, ώστε να διασφαλιστεί η συνέχεια στην ηγεσία **Σχεδιασμός Διαδικασίας Διαδοχής και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις (key function holders)**	Από το 2ετές σχέδιο διαδοχής του 2024 έχει εντοπισθεί η επερχόμενη απώλεια του καθεστώτος ανεξαρτησίας ενός μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου το 2026. Έχουν τεθεί σε εφαρμογή οι διαδικασίες για την εξεύρεση κατάλληλου διαδόχου ώστε να διασφαλιστεί η ομαλή και έγκαιρη διαδοχή του ατόμου αυτού. Η Επιτροπή έχει θεωρήσει και εγκρίνει νέα διαδικασία διαδοχής για τον Διευθύνοντα Σύμβουλο. Η εποπτεία του Σχεδιασμού Διαδοχής σε επίπεδο προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις (key function holders) υπήρξε ένας από τους τομείς εστίασης κατά τη διάρκεια του 2024. Ο σχεδιασμός διαδοχής των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις (key function holders) αποτελεί ξεχωριστή διαδικασία σχεδιασμού διαδοχής, της οποίας η υλοποίηση εμπίπτει τόσο στις αρμοδιότητες της ΕΔΕΔ όσο και σε αυτές της ΕΑΔΑ.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

XI. Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

Κυριότερες δραστηριότητες της Επιτροπής κατά το 2024 (συνέχεια)

Τομέας Εστίασης	Κύρια Θέματα	Δράσεις
Εσωτερική Διακυβέρνηση Διοικητικού Συμβουλίου	**Θεώρηση και ενημέρωση πολιτικών συμμόρφωσης για ευθυγράμμιση με τις αλλαγές και διαφοροποιημένο ρόλο του Γραφείου Γραμματέα.** **Αναθεώρηση θεμάτων που αποφασίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο**	Οι πιο κάτω πολιτικές έχουν θεωρηθεί και ενημερωθεί αναφορικά με τη λειτουργία του Γραφείου Προέδρου και Γραμματέα και το Τμήμα Διακυβέρνησης της Διεύθυνσης Συμμόρφωσης: • Πολιτική Εταιρικής Διακυβέρνησης και Πλαίσιο • Πολιτική για την καταλληλόλητα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις(key function holders). • Πολιτική Διορισμών και Ποικιλομορφίας Τα θέματα για τα οποία αποφασίζει το Διοικητικό Συμβούλιο (matters reserved for the Board) έχουν αναθεωρηθεί και όλα τα θέματα που χρήζουν έγκρισης ανατίθενται στις αρμόδιες επιτροπές για διεξοδική συζήτηση και αξιολόγηση. Οι Επιτροπές υποβάλλουν σχετικές συστάσεις για θεώρηση και έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο. Το Διοικητικό Συμβούλιο διατηρεί την τελική και συνολική ευθύνη για να εγκρίνει και να εποπτεύει των θεμάτων για τα οποία αποφασίζει (matters reserved for the Board). Οι όροι εντολής των επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν ενημερωθεί προκειμένου να αντικατοπτρίζουν την αλλαγή αυτή. Πρόσθετα, οι όροι εντολής των Επιτροπών έχουν ενημερωθεί ώστε να ενσωματώνουν σε ακόμα μεγαλύτερο βαθμό τις βέλτιστες πρακτικές σε θέματα διακυβέρνησης.
Διακυβέρνηση	**Ενημέρωση της Πολιτικής και του Πλαισίου Εταιρικής Διακυβέρνησης ώστε να αντικατοπτρίζει τις τελευταίες κανονιστικές διατάξεις και να καλύπτει επαρκέστερα τα θέματα Διαχείρισης Δεδομένων και του Πλαισίου διαχείρισης κινδύνων Τεχνολογίας Πληροφορικής και Επικοινωνιών ('ΤΠΕ'/ICT)**	Η Επιτροπή αναθεώρησε την Πολιτική και το Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης. Το τελευταίο έχει ενημερωθεί δύο φορές για να ευθυγραμμιστεί με τις αλλαγές στην Οδηγία Εσωτερικής Διακυβέρνησης της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου ('ΚΤΚ') σχετικά με τη θητεία του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και των Προέδρων των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου. Σε σχέση με τη θητεία των Προέδρων, αυτή έχει επεκταθεί σε μέγιστο διάστημα εννέα σωρευτικών ετών, είτε συνεχόμενων είτε μη συνεχόμενων, και αυτή η αλλαγή αντικατοπτρίζεται στην ενημερωμένη Πολιτική και Πλαίσιο Εταιρικής Διακυβέρνησης. Επιπλέον, το εν λόγω Πλαίσιο τροποποιήθηκε για να αντικατοπτρίζει τις τελευταίες αναθεωρήσεις της Οδηγίας Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων του 2021, εισάγοντας τροποποιήσεις κυρίως για την καλύτερη αντιμετώπιση των θεμάτων Διοίκησης Δεδομένων και Πλαισίου διαχείρισης κινδύνων ICT Τεχνολογίας Πληροφορικής και Επικοινωνιών ('ΤΠΕ'/ICT).

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

XI. Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

Κυριότερες δραστηριότητες της Επιτροπής κατά το 2024: (συνέχεια)

Τομέας Εστίασης	Κύρια Θέματα	Δράσεις
Σύγκρουση Συμφερόντων και άλλες επαγγελματικές δραστηριότητες	**Δυνητικές Συγκρούσεις συμφερόντων και άλλες επαγγελματικές δραστηριότητες μελών του Διοικητικού Συμβουλίου** **Οδηγίες για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με τη διαχείριση συγκρούσεων συμφερόντων**	Η Επιτροπή εξέτασε τα αιτήματα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για άλλες μη εκτελεστικές διευθυντικές θέσεις βάσει των αξιολογήσεων που διενεργήθηκαν από τη Διεύθυνση Συμμόρφωσης του Συγκροτήματος. Τα αιτήματα εξετάσθηκαν σε σχέση με τις σχετικές διατάξεις της Οδηγίας Καταλληλότητας της Κεντρικής Τράπεζας Κύπρου, για να διασφαλιστεί ότι καμία από αυτές δεν θα παραβιάζει τα κριτήρια καταλληλότητας. Έχει ετοιμαστεί ένας πρακτικός οδηγός για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, για να τα υποστηρίξει στην αποτελεσματική αναγνώριση, αναφορά και διαχείριση συγκρούσεων συμφερόντων και συγκρούσεων καθηκόντων.
Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης	**Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης για το 2023**	Η Επιτροπή θεώρησε την Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης για το 2023 και ενέκρινε τη δημοσίευσή της.
Αποτελεσματικότητα Επιτροπής	**Βελτίωση της λειτουργίας της Επιτροπής** **Ετήσια αυτοαξιολόγηση/Ίδια Λειτουργία** Η επιτροπή διενήργησε την ετήσια αυτοαξιολόγησή της εσωτερικά, χρησιμοποιώντας ερωτηματολόγια που αξιολογούσαν διάφορους τομείς όπως σύνθεση, πρόκληση και εποπτεία των τομέων που εμπίπτουν στη αρμοδιότητά της, ημερήσια διάταξη, υλικό, και συνεισφορά μελών στις συνεδριάσεις.	Με στόχο τη συνεχή βελτίωση της συνολικής λειτουργίας της, η ΕΔΕΔ πραγματοποίησε ειδική συνεδρία το 2024, κατά την οποία κατάρτισε ένα σχέδιο δράσης το οποίο εφάρμοσε κατά τη διάρκεια του έτους για πληρέστερη τεκμηρίωση και ενίσχυση της διαδικασίες λήψης αποφάσεων. Η συνεχής βελτίωση αποτελεί βασική πτυχή της αποτελεσματικότητας της ΕΔΕΔ. Στην αρχή του 2024, η Επιτροπή αξιολόγησε τη δική της απόδοση, εξετάζοντας τα αποτελέσματα από ερωτηματολόγια αυτοαξιολόγησης που συμπληρώθηκαν από τα μέλη της. Σε ξεχωριστή συνεδρίαση, η Επιτροπή ανασκόπησε τις λειτουργίες της, εντοπίζοντας και εισάγοντας βέλτιστες πρακτικές για την ενίσχυση της αποτελεσματικότητας και της αποδοτικότητάς της.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

XI. Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

Κυριότερες δραστηριότητες της Επιτροπής κατά το 2024: (συνέχεια)

Τομέας Εστίασης	Κύρια Θέματα	Δράσεις
Αξιολόγηση Διοικητικού Συμβουλίου	**Εσωτερική Αξιολόγηση Απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2023** Η ΕΔΕΔ θεωρεί τουλάχιστον ετησίως τη δομή, το μέγεθος και τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου (συμπεριλαμβανομένων των δεξιοτήτων, της γνώσης, της εμπειρίας, της ανεξαρτησίας και της ποικιλομορφίας) και υποβάλλει εισηγήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο για τις δεξιότητες και την εμπειρία που απαιτούνται για την παροχή υγιούς εποπτείας διακυβέρνησης. **Τριετής Έκθεση Αξιολόγησης Διοικητικού Συμβουλίου 2024- πρόοδος σχετικά με τις προτάσεις της έκθεσης του 2023 που διενεργήθηκε από την Morrow Sodali.**	Η Επιτροπή θεώρησε και προέβη σε σύσταση για έγκριση της Έκθεσης Ετήσιας Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου για το 2023. Περαιτέρω λεπτομέρειες σχετικά με τις συστάσεις και τις ενέργειες που πραγματοποιήθηκαν το 2024 περιλαμβάνονται στο Τμήμα 2, υποτμήμα VI με τίτλο – «Η λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου - Αξιολόγηση Απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου». Η μεθοδολογία που θα χρησιμοποιηθεί για την έκθεση του έτους 2024 έχει ενισχυθεί και αποτελείται από τα ερωτηματολόγια που συμπληρώθηκαν από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, την αξιολόγηση του Προέδρου σε σχέση με την απόδοση των Μη Εκτελεστικών Διευθυντών, τα θέματα που καλύφθηκαν στις συνεδριάσεις καθώς και τις συνεντεύξεις που πραγματοποιήθηκαν από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Τον Αύγουστο του 2023, το Συγκρότημα συνεργάστηκε με την Morrow Sodali για τη διεξαγωγή εξωτερικής ανεξάρτητης αξιολόγησης της αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία παρουσιάστηκε στην ΕΔΕΔ και στο Διοικητικό Συμβούλιο μαζί με σχετικές εισηγήσεις. Τα κύρια καθήκοντα που προέκυψαν από την Εσωτερική Αξιολόγηση Απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου του 2023 και την Εξωτερική Τριετή Έκθεση Αξιολόγησης Απόδοσης του Διοικητικού Συμβουλίου από τη Morrow Sodali έχουν εντοπιστεί και εφαρμοστεί κατά τη διάρκεια του 2024 για την περαιτέρω ενίσχυση της διακυβέρνησης και της αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

XI. Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης (συνέχεια)

Κυριότερες δραστηριότητες της Επιτροπής κατά το 2024: (συνέχεια)

Τομέας Εστίασης	Κύρια Θέματα	Δράσεις
Εταιρική Διακυβέρνηση για τις Θυγατρικές του Συγκροτήματος	**Αναθεώρηση των Κατευθυντηρίων Γραμμών Εταιρικής Διακυβέρνησης για τις θυγατρικές του Συγκροτήματος**	Οι Κατευθυντήριες Γραμμές Εταιρικής Διακυβέρνησης για τις θυγατρικές έχουν αναθεωρηθεί με σκοπό την περαιτέρω ενίσχυση της αποτελεσματικής εποπτείας των ουσιωδών θυγατρικών – όπως αυτές ορίζονται στις Κατευθυντήριες Γραμμές – για να διασφαλιστεί ότι εφαρμόζονται πρακτικές αποτελεσματικής εταιρικής διακυβέρνησης από τις ουσιώδεις θυγατρικές.
	Διορισμός Ανώτερων Στελεχών για τις θυγατρικές Εποπτεία και έγκριση του διορισμού νέων εκτελεστικών μελών για τις θυγατρικές του Συγκροτήματος.	Εκτός από τους διορισμούς των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, όσον αφορά τους διορισμούς ανώτερων εκτελεστικών στελεχών, η Επιτροπή προέβη σε σύσταση για έγκριση του διορισμού των ακόλουθων: • Της κας Χριστιάνας Αγρότη για την υποψηφιότητά της στο Διοικητικό Συμβούλιο των Γενικών Ασφαλειών Κύπρου. • Της κας Ελένης Μέλη για τη θέση της Γενικής Διευθύντριας της Jinius Ltd και τη θέση εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της ίδιας Εταιρίας. • Της υποψηφιότητας του κου Ανδρέα Ανδρέου για θέση στο Διοικητικό Συμβούλιο της CISCO ως εκτελεστικό μη ανεξάρτητο μέλος.
ΠΚΔ/ESG	**Άσκηση ρόλου στρατηγικής εποπτείας σε θέματα ΠΚΔ.**	Κατά την άσκηση του ρόλου στρατηγικής εποπτείας στα θέματα ΠΚΔ/ESG , η Επιτροπή έχει θεωρήσει τις ακόλουθες εξωτερικές γνωστοποιήσεις σχετικά με θέματα ΠΚΔ/ESG: • Γνωστοποιήσεις ΠΚΔ/ESG στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου • Γνωστοποιήσεις ΠΚΔ/ESG στην Έκθεση Πυλώνα 3 • Έκθεση Βιωσιμότητας 2023 Επιπλέον, η Επιτροπή έλαβε τακτικές ενημερώσεις σχετικά με την πρόοδο του Πλάνου Εργασίας ΠΚΔ/ESG, την προετοιμασία των Γνωστοποιήσεων CSRD και έχει εποπτεύσει τις ενημερώσεις για θέματα διακυβέρνησης ΠΚΔ/ESG.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

XII. Επιτροπή Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αμοιβών

Αποτελεσματική εποπτεία της στρατηγικής και των πρακτικών Ανθρώπινου Δυναμικού, ώστε να ευθυγραμμίζονται και να υποστηρίζουν την πορεία μετασχηματισμού και τις στρατηγικές προτεραιότητες της Τράπεζας.

Αγαπητά Ενδιαφερόμενα Μέρη,

Το 2024, η Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού & Αμοιβών εργάστηκε σε διάφορους σημαντικούς τομείς ώστε να επιβλέψει έργα και πρακτικές Ανθρώπινου Δυναμικού στρατηγικής σημασίας για την Τράπεζα. Η εργασία της Επιτροπής εστιάστηκε στην εποπτεία της προόδου έναντι των καθορισμένων στρατηγικών πυλώνων για το 2024 και στην αναθεώρηση της στρατηγικής Ανθρώπινου Δυναμικού για το 2025. Η Επιτροπή επέβλεψε την πρόοδο στα έργα σχετικά με την Διαχείριση Ταλέντων, στο σχεδιασμό των συστημάτων Διαχείρισης Απόδοσης. Επίσης εξέτασε τις αξιολογήσεις απόδοσης των Επικεφαλής των Λειτουργιών Ελέγχου και της Ανώτερη Διεύθυνση. Ο Σχεδιασμός Διαδοχής για τα πρόσωπα που κατέχουν καίριες θέσεις (key function holders) και την Ανώτερη Διεύθυνση ήταν ένας άλλος τομέας που εξετάστηκε από την Επιτροπή. Λαμβάνοντας υπόψη το γεγονός ότι η ενδυνάμωση του προσωπικού με τις σωστές δεξιότητες και ικανότητες αποτελεί εχέγγυο τόσο για την παρούσα όσο και για μελλοντική επιτυχία, η Επιτροπή εξέτασε τις δραστηριότητες του τομέα Εκπαίδευσης και Ανάπτυξης καθώς επίσης και τις εργασίες της νεοσυσταθείσας Ακαδημίας BOC, η οποία μετεξελίχθηκε κατά τη διάρκεια του έτους. Επιπλέον, οι πρακτικές Αμοιβών, συμπεριλαμβανομένης των μεταβλητών αμοιβών, ενημερώθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους προκειμένου να διασφαλιστεί η ευθυγράμμιση με τις κανονιστικές απαιτήσεις και η συνεχής βελτίωση. Η Επιτροπή επίσης επέβλεψε τις πρακτικές Προγραμματισμού Ανθρώπινου Δυναμικού και διασφάλισε ότι αυτές είναι πλήρως ευθυγραμμισμένες με τις στρατηγικές προτεραιότητες του Συγκροτήματος.

Στον τομέα του Σχεδιασμού Διαδοχής, η Επιτροπή επέβλεψε τους σχετικού σχεδιασμούς που έχουν καταρτιστεί ώστε να διασφαλιστεί η ομαλή μετάβαση και η συνέχεια τόσο στις περιπτώσεις προγραμματισμένων κενωθησών θέσεων όσο και σε περιπτώσεις έκτακτων αναγκών. Κατά τη διάρκεια του 2024, τροχοδρομήθηκε η έναρξη του έργου για το Πλαίσιο Επαγγελματικής Ανέλιξης **(Career Path Framework)**, με στόχο την προώθηση μιας κουλτούρας επαγγελματικής εξέλιξης εντός του οργανισμού. Η εστίασή μας στην Οργανωτική Υγεία περιλάμβανε την παρακολούθηση της προόδου των πρωτοβουλιών στον τομέα αυτό κατά τη διάρκεια του έτους, οι οποίες έτυχαν θετικής αποδοχής από το προσωπικό. Με στόχο να διασφαλιστεί η συνεχής βελτίωση της λειτουργίας της, η Επιτροπή θεώρησε την ενημέρωση των δικών της Κανονισμών Λειτουργίας, εξέτασε τα αποτελέσματα της αυτοαξιολόγησης της και αφιέρωσε χρόνο για ανασκόπηση και βελτιστοποίηση της δικής της διακυβέρνησης και πρακτικών τεκμηρίωσης. Τέλος, η Επιτροπή παρακολούθησε την πρόοδο του Σχεδίου Εθελούσιας Εξόδου Προσωπικού, το οποίο σε συνδυασμό με τα έργα προγραμματισμού ανθρώπινου δυναμικού θα συμβάλει στην καλύτερη διαχείριση του κόστους μισθοδοσίας και στην ανανέωση των δεξιοτήτων του προσωπικού.

Κοιτώντας μπροστά, η Επιτροπή θα συνεχίσει να εποπτεύει την ολοκλήρωση του έργου Πλαίσιο Επαγγελματικής Ανέλιξης, να διαχειρίζεται την πρόκληση της βελτιστοποίησης των δαπανών μισθοδοσίας, να ενθάρρυνε την εισαγωγή καινοτόμων πρακτικών ανάπτυξης ταλέντων και γενικά να συμβάλλει στην αλλαγή κουλτούρας που είναι απαραίτητη για να υποστηρίξει το πρόγραμμα μετασχηματισμού του Συγκροτήματος. Προσβλέπων στην ενίσχυση της επικοινωνίας της Επιτροπής με τα μέλη του προσωπικού και της συνέχισης της συνεργασίας με όλους τους ενδιαφερόμενους για την υλοποίηση του Σχεδίου Δράσης για θέματα Ανθρώπινου Δυναμικού του Συγκροτήματος.

Τέλος, θα ήθελα να ευχαριστήσω τους συναδέλφους μου για την αφοσίωση και τη συμβολή τους στο έργο αυτής της Επιτροπής. Η προθυμία τους να μοιραστούν τις γνώσεις και εμπειρίες τους υπήρξε ανεκτίμητη.

Με εκτίμηση,

Adrian Lewis
Πρόεδρος ΕΑΔΑ 2024

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

XII. Επιτροπή Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αμοιβών (συνέχεια)

Ρόλος και Σύνθεση της Επιτροπής

Ρόλος της Επιτροπής

Η Επιτροπή διαδραματίζει πρωταρχικό ρόλο στην υποστήριξη του Διοικητικού Συμβουλίου για την εκτέλεση των καθηκόντων του που αφορούν στις αμοιβές των Εκτελεστικών Διευθυντών, της Ανώτερης Διεύθυνσης, άλλων στελεχών σε κύριες θέσεις και την Πολιτική αποδοχών των εργαζομένων.

Οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής είναι οι ακόλουθες:

- Να επιβλέπει ότι το Συγκρότημα διαθέτει το απαραίτητο Ανθρώπινο Κεφάλαιο, τόσο από πλευράς αριθμητικής επάρκειας όσο και σε ότι αφορά το μείγμα δεξιοτήτων που είναι απαραίτητο για την επίτευξη των στρατηγικών στόχων, του οποίου οι ανταμοιβές βασίζονται στην ατομική επίδοση και τα αποτελέσματα του Συγκροτήματος.
- Να επιβλέπει ότι το Συγκρότημα διαθέτει το Οργανωτικό Κεφάλαιο (Αξίες, Δέσμευση, Ευθυγράμμιση, Ηγεσία) ώστε να μπορεί να πραγματοποιεί συνεχείς βελτιώσεις και να υιοθετεί τη συμπεριφορά που θα οδηγήσει στο επιθυμητό αποτέλεσμα.
- Να επιβλέπει ότι το Συγκρότημα διαθέτει το Πληροφοριακό Κεφάλαιο και την απαραίτητη τεχνολογία για πραγματοποίηση βελτιώσεων σε διαδικασίες, δημιουργώντας συγκριτικό πλεονέκτημα στην αγορά και βιωσιμότητα για το μέλλον.
- Να θεωρεί σε τακτά διαστήματα και να προβαίνει σε συστάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο για τις βασικές αρχές και παραμέτρους των πολιτικών Αποζημιώσεων και Παροχών σε όλο Συγκρότημα και να ασκεί εποπτεία για αυτά τα ζητήματα.
- Στο πλαίσιο των πρωταρχικών αρχών και παραμέτρων τις οποίες συστήνει η Επιτροπή και εγκρίνει το Διοικητικό Συμβούλιο όπως αναφέρεται παραπάνω, να θεωρεί και να καθορίζει τις ρυθμίσεις που αφορούν στις απολαβές των Εκτελεστικών Διευθυντών του Συγκροτήματος, της Ανώτερης Διεύθυνσης και της Πολιτικής Αμοιβών του Συγκροτήματος, σε ευθυγράμμιση με τις Οδηγίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ) για υγιείς πολιτικές απολαβών βάσει της Οδηγίας 2013/36/EU 2021, τις Οδηγίες της ΚΤΚ για την Εσωτερική Διακυβέρνηση, τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του ΗΒ 2018 και οποιεσδήποτε άλλες ισχύουσες νομοθετικές ή κανονιστικές απαιτήσεις.
- Να επιβλέπει την υλοποίηση στρατηγικών έργων Ανθρώπινου Δυναμικού που προάγουν και είναι ευθυγραμμισμένες με τις επιδιώξεις, στρατηγική και στόχους ΠΚΔ/ESG του Συγκροτήματος.

Οι όροι εντολής της Επιτροπής είναι διαθέσιμοι στον πιο κάτω σύνδεσμο:

https://www.bankofcyprus.com/en-gb/group/who-we-are/our-governance/group-committees/human-resources-remuneration-committee/

Σύνθεση της Επιτροπής

- Σύνθεση από 01.01.2024 εως 16.05.2024
  - Lyn Grobler (Πρόεδρος)
  - Monique Hemerijck
  - Κωνσταντίνος (Ντίνος) Ιορδάνου

- Σύνθεση από 17.05.2024 εως 20.06.2024
  - Dinos Iordanou (Πρόεδρος)
  - Monique Hemerijck
  - Stuart Birrell

- Σύνθεση από 21.06.2024 εως 31.12.2024
  - Adrian Lewis (Πρόεδρος)
  - Τάκης Αράπογλου
  - Stuart Birrell

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)
XII. Επιτροπή Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αμοιβών (συνέχεια)

Κυριότερες δραστηριότητες της Επιτροπής κατά το 2024 :

Τομέας	Κύρια Θέματα	Ενέργειες
Στρατηγική ΑΔ	Διασφαλίζει την ευθυγράμμιση της στρατηγικής ΑΔ με τις επιδιώξεις και τη στρατηγική του Συγκροτήματος και παρακολουθεί την πρόοδο στην υλοποίηση των έργων ΑΔ.	Η Επιτροπή εξασφάλισε την ευθυγράμμιση της στρατηγικής ΑΔ με τους στρατηγικούς στόχους του Συγκροτήματος για το 2024 και παρακολούθησε την πρόοδο στην υλοποίηση ενεργειών που εμπίπτουν στον κάθε Στρατηγικό Πυλώνα ΑΔ σε τακτά χρονικά διαστήματα καθ' όλη τη διάρκεια του 2024. Η υλοποίηση πραγματοποιήθηκε σύμφωνα με τους σχεδιασμούς που έγιναν και προς ικανοποίηση της Επιτροπής. Στο δεύτερο μισό του έτους η Επιτροπή παρείχε επίσης ανατροφοδότηση και κατεύθυνση στο στάδιο καταρτισμού στρατηγικής ΑΔ για το 2025, εξασφαλίζοντας την ευθυγράμμιση με τους στόχους και τις επιδιώξεις του Συγκροτήματος για το 2025.
Διαχείριση Ταλέντων	Εποπτεία της προόδου των έργου διαχείρισης ταλέντων και των προγραμματισμένων δράσεων. Η διαχείριση ταλέντων αποτέλεσε Στρατηγικό Πυλώνα καθ' όλη τη διάρκεια του έτους	Η Επιτροπή παρείχε κατεύθυνση και παρακολούθησε την πρόοδο των ενεργειών που ολοκληρώθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους και αφορούν στη Διαχείριση Ταλέντων και άσκησε εποπτεία στις βελτιώσεις που πραγματοποιήθηκαν στη διαδικασία Διαχείρισης Ταλέντων. Η Επιτροπή παρείχε απόψεις σε θέματα ανάπτυξης ηγετικών στελεχών και ενθάρρυνε περαιτέρω συζητήσεις σχετικά με την ανάπτυξη Ταλέντων και το εύρος των εμπειριών που απαιτούνται για να είναι σε θέση τα στελέχη να αναλάβουν ηγετικές θέσεις.
Μάθηση και Ανάπτυξη	Εποπτεία των πρωτοβουλιών μάθησης και ανάπτυξης καθώς επίσης και των κέντρων προώθησης γνώσης, και διασφάλιση ευθυγραμμισης με τους στρατηγικούς στόχους και την νοοτροπία εξέλιξης ενός ηγετικού οργανισμού	Η Επιτροπή εξέτασε τους κυριότερους δείκτες που αφορούν στην εκπαίδευση που πραγματοποιήθηκε για το προσωπικό κατά το 2023 και θεώρησε το Σχέδιο Μάθησης και Ανάπτυξης καθώς και τους τρόπους εφαρμογής του κατά το 2024. Η Επιτροπή παρακολούθησε την εξέλιξη της Ακαδημίας BOC που ξεκίνησε τις εργασίες της κατά το 2023 και παρείχε ανατροφοδότηση σχετικά με τα επόμενα βήματα στην εξέλιξη της Ακαδημίας.
Διαχείριση Απόδοσης	Ανασκόπηση αξιολογήσεων απόδοσης των διευθυντών ελέγχου που αναφέρονται στις αρμόδιες επιτροπές και ανώτερα διεύθυνση πριν την υποβολή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση	Η Επιτροπή, σε συνεργασία με την ΕΔΕΔ, εξέτασε τις αξιολογήσεις απόδοσης καθώς και τους στόχους και τα βασικά αποτελέσματα που καθορίστηκαν για τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και την Εκτελεστική Διευθύντρια Οικονομικής Διεύθυνσης καθώς και την ανώτερη διοίκηση. Επιπλέον, η Επιτροπή εξέτασε τις αξιολογήσεις απόδοσης καθώς και τους στόχους και τα βασικά αποτελέσματα που καθορίστηκαν για τους διευθυντές των λειτουργιών ελέγχου και την ανώτερη διεύθυνση, πριν την υποβολή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)
XII. Επιτροπή Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αμοιβών (συνέχεια)

Κυριότερες δραστηριότητες της Επιτροπής κατά το 2024: (συνέχεια)

Τομέας	Κύρια Θέματα	Ενέργειες
Απολαβές	Εποπτεία των αμοιβών της ομάδας Ανώτατης Διεύθυνσης (συμπεριλαμβανομένων των μεταβλητών αμοιβών) και παρακολούθηση της προόδου των πρακτικών και πολιτικών αμοιβών.	Η Επιτροπή προέβη στην ετήσια ανασκόπηση των αποδοχών και των μεταβλητών αμοιβών για τα μέλη της Ανώτατης Διεύθυνσης, συμπεριλαμβανομένων των Επικεφαλής των Λειτουργιών Ελέγχου. Πιο συγκεκριμένα, η Επιτροπή ασχολήθηκε με τις παρακάτω δράσεις ανασκόπησης και εποπτείας: • Παρείχε σύσταση για έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο της χορήγησης αποδοχών για την 3ετή περίοδο απόδοσης FY2024-2026, σύμφωνα με τους όρους του εγκεκριμένου LTIP και τη σχετική εξουσιοδότηση από τους Μετόχους στην ΕΓΣ του 2022. • Παρείχε σύσταση στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με την εφαρμογή ενός νέου Σχεδίου Βραχυπρόθεσμων Κινήτρων για την περίοδο απόδοσης FY2024. • Επέβλεψε και συνέστησε για έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο την ετήσια αναθεώρηση της Πολιτικής Αμοιβών του Συγκροτήματος. • Συνέστησε στο Διοικητικό Συμβούλιο τη χορήγηση του 2023 Σχεδίου Βραχυπρόθεσμων Κινήτρων ('STIP') • και παρακολούθησε τη διάθεση του 2023 STIP, λαμβάνοντας επιβεβαιώσεις από τους υπευθύνους των έργων ότι η διαδικασία ήταν διαφανής, δίκαιη και συνεπής σε όλα τα Τμήματα και ότι οι οδηγίες του STIP που εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο τον Φεβρουάριο του 2024 τηρήθηκαν και οι κανονιστικές υποχρεώσεις έχουν τηρηθεί. • Ανασκόπησε τα Εργαλεία Αμοιβών στην Τράπεζα και την εξέλιξή τους, λαμβάνοντας υπόψη το τρέχον λειτουργικό περιβάλλον και συζήτησε στρατηγικές επιλογές για το μέλλον. • Παρακολούθησε την πρόοδο στις αυξήσεις Μισθολογικών Κινήτρων που χορηγήθηκαν σε επιλεγμένο προσωπικό τον Νοέμβριο του 2024 και έλαβε διαβεβαιώσεις ότι οι αυξήσεις Μισθολογικών Κινήτρων χορηγήθηκαν σύμφωνα με τα κριτήρια που συμφωνήθηκαν με τη Συντεχνία, όπως η απόδοση, το δυναμικό και η ανταγωνιστικότητα των αμοιβών. • Παρακολούθησε την πρόοδο στη χορήγηση Μισθολογικών Κινήτρων και άλλων αυξήσεων κατά το 2024 για MRTs και έλαβε διαβεβαιώσεις ότι οι αυξήσεις μισθολογικών κινήτρων του 2024 ήταν σύμφωνες με τη σχετική διαδικασία που ορίζεται στην Πολιτική Αμοιβών.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

XII. Επιτροπή Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αμοιβών (συνέχεια)

Κυριότερες δραστηριότητες της Επιτροπής κατά το 2024: (συνέχεια)

Τομέας	Κύρια Θέματα	Ενέργειες
Προγραμματισμός Ανθρώπινου Δυναμικού	Ανασκόπηση πρακτικών προγραμματισμού εργατικού δυναμικού σε εξαμηνιαία βάση	Η Επιτροπή εποπτεύει τις πρακτικές προγραμματισμού ανθρώπινου δυναμικού σε εξαμηνιαία βάση, εξετάζοντας την προτεραιοποίηση των αναγκών, τις ανάγκες για εξωτερικές προσλήψεις και την ευθυγράμμιση του προγραμματισμού ανθρώπινου δυναμικού με τις στρατηγικές προτεραιότητες. Ειδικότερα, η Επιτροπή ενέκρινε την έκθεση Προγραμματισμού Ανθρώπινου Δυναμικού 2024, η οποία περιλαμβάνει τις προγραμματισμένες προσλήψεις και σχετικά χρονοδιαγράμματα για την περίοδο 2024/2025. Ο προγραμματισμός ανθρώπινου δυναμικού για την εν λόγω περίοδο επικεντρώνεται στους ακόλουθους τομείς: • Ανάπτυξη Εργασιών • Εμπειρία Πελάτη • Ψηφιακή Ευφυΐα • Λειτουργική Αποδοτικότητα • Έλεγχοι / Διακυβέρνηση Η Επιτροπή έχει ικανοποιηθεί ότι ο υποβληθείς προγραμματισμός ανθρώπινου δυναμικού είναι σύμφωνος με τις στρατηγικές προτεραιότητες του Συγκροτήματος και ότι εξασφαλίζει ευελιξία και ανταπόκριση στις μεταβαλλόμενες επιχειρηματικές απαιτήσεις καθώς και σε άλλους εξωτερικούς και εσωτερικούς παράγοντες.
Σχέδια Διαδοχής	Εποπτεία του Σχεδίου Διαδοχής 2024 για τους Επικεφαλής Λειτουργιών Ελέγχου & Ανώτατης Διοίκησης	Η Επιτροπή επέβλεψε το Σχέδιο Διαδοχής που καταρτίστηκε βάσει της Πολιτικής Διαδοχής του Συγκροτήματος για Επικεφαλής Λειτουργιών Ελέγχου και Ανώτερης Διεύθυνσης. Το σχέδιο εξασφαλίζει ότι: • Η ημερομηνία λήξης της θητείας κάθε ατόμου λαμβάνεται υπόψη και αποτρέπει την ταυτόχρονη αντικατάσταση πολλών ανώτερων διευθυντικών στελεχών. • Οποιαδήποτε μετάβαση θα πραγματοποιηθεί ομαλά με ελάχιστη διακοπή στις λειτουργίες του οργανισμού. • Τα έκτακτα σχέδια διαδοχής είναι σε ισχύ, ώστε να διευκολύνουν τη μετάβαση ηγεσίας τόσο σε προσωρινή όσο και σε μακροπρόθεσμη βάση σε περίπτωση πρόωρης κενής θέσης.
Πλαίσιο Επαγγελματικής Ανέλιξης (‘Career Path Framework’)	Παρακολούθηση Πρόοδου του έργου Πλαισίο Επαγγελματικής Ανέλιξης (‘Career Path Framework’)	Η Επιτροπή παρακολούθησε την πρόοδο του έργου Πλαίσιο Επαγγελματικής Ανέλιξης (‘Career Path Framework’), το οποίο αναμένεται να ολοκληρωθεί στις αρχές του 2025 και στοχεύει στην προώθηση μιας κουλτούρας επαγγελματικής εξέλιξης εντός του Συγκροτήματος, ευθυγραμμισμένης με τους στρατηγικούς στόχους και τις προτεραιότητες του Συγκροτήματος.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

XII. Επιτροπή Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αμοιβών (συνέχεια)

Κυριότερες δραστηριότητες της Επιτροπής κατά το 2024: (συνέχεια)

Τομέας	Κύρια Θέματα	Ενέργειες
Οργανωτική Υγεία ('Organizational Health')	Εποπτεία των επιτευγμάτων και παραδοτέων του προγράμματος Οργανωτικής Υγείας	Η Επιτροπή παρακολούθησε τα επιτεύγματα και τα επερχόμενα παραδοτέα του προγράμματος Οργανωτικής Υγείας με στόχο την παρακολούθηση της προόδου των παραδοτέων Οργανωτικής Υγείας και τη διασφάλιση της ευθυγράμμισής τους με τις στρατηγικές προτεραιότητες του Συγκροτήματος. Η Επιτροπή παρακολούθησε και εξέφρασε την ικανοποίησή της για την πρόοδο που επιτεύχθηκε στο πρόγραμμα Οργανωτικής Υγείας για το 2024. Οι νέες προτεραιότητες που επιλέχθηκαν στο πλαίσιο αυτού του έργου για την περίοδο 2024-2026 είναι: • Εστίαση στον Πελάτη • Κοινό Όραμα • Διαχείριση Ταλέντων • Εμπνευσμένοι Ηγέτες
Διακυβέρνηση	Εποπτεία των ενημερώσεων σχετικά με τους Όρους Αναφοράς της Επιτροπής ΕΑΔΑ	Η Επιτροπή επέβλεψε την αναθεώρηση των δικών της Όρων Εντολής, για να βελτιστοποιήσει την συμμετοχή στις συνεδριάσεις της και να ευθυγραμμιστεί με την απόφαση για τροποποιήσεις στα θεμάτων για τα οποία αποφασίζει το Διοικητικό Συμβούλιο (matters reserved for the Board) και με την απόφαση που αφορά στην έγκριση θεμάτων πολιτικής από ανάληψη το Διοικητικό Συμβούλιο.
Σχέδιο Εθελούσιας Αποχώρησης (Separation Scheme)	Ενημέρωση για το Σχέδιο Εθελούσιάς Εξόδου Προσωπικού 2024	Η Επιτροπή εξέτασε το Σχέδιο Εθελούσιας Αποχώρησης Προσωπικού 2024 και τους στόχους του, που περιλάμβαναν την ενδυνάμωση μιας κουλτούρας υψηλής απόδοσης και την ανανέωση του προσωπικού με νέες δεξιότητες.
Επικοινωνία με Διευθυντές Τμημάτων της Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού	Επικοινωνία με τους Διευθυντές των Τμημάτων Ανθρώπινου Δυναμικού	Η Επιτροπή συναντήθηκε με τους Διευθυντές των Τμημάτων Ανθρώπινου Δυναμικού και αντάλλαξε απόψεις σχετικά με τα έργα που βρίσκονται σε εξέλιξη.
Αυτο-αξιολόγηση/ Ίδια Λειτουργία	Διασφάλιση συνεχούς βελτίωσης μέσω αυτοαξιολόγησης και καταιγισμού ιδεών για βελτιώσεις στη λειτουργία της Επιτροπής	Η συνεχής βελτίωση είναι μία από τις κινητήριες δυνάμεις πίσω από την αποτελεσματικότητα της Επιτροπής ΕΑΔΑ. Η Επιτροπή εξέτασε τα αποτελέσματα της δικής της αυτοαξιολόγησης στην αρχή του έτους, μετά την ολοκλήρωση των ερωτηματολογίων αυτοαξιολόγησης από τα μέλη της Επιτροπής ΕΑΔΑ. Σε ξεχωριστή συνεδρίαση, η Επιτροπή αφιέρωσε χρόνο για να συζητήσει τη λειτουργία της και εντόπισε βέλτιστες πρακτικές τις οποίες υιοθέτησε προκειμένου να επιτευχθεί βέλτιστη αποτελεσματικότητα και αποδοτικότητα στη λειτουργίας της Επιτροπής.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

XIII. Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Διασφαλίζει τη σταθερότητα και οικονομική ευρωστία του Συγκροτήματος, μέσω αποτελεσματικών και προορατικών μηχανισμών διαχείρισης κινδύνων.

Αγαπητά ενδιαφερόμενα μέρη,

Ως η Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, είμαι στην ευχάριστη θέση να σας παρουσιάσω τις δραστηριότητες της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων στην παρούσα έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης του 2024, η οποία παραθέτει τις εκτεταμένες εργασίες και αξιολογήσεις που διενεργήθηκαν από την Επιτροπή Κινδύνων, έτσι ώστε να διασφαλιστεί η ευρωστία των μηχανισμών διαχείρισης κινδύνων σε ολόκληρο το φάσμα δραστηριοτήτων του οργανισμού μας. Εντός του 2024, η Επιτροπή εστίασε στον εντοπισμό και τη διαχείριση κινδύνων που προέκυψαν ως αποτέλεσμα των εξελίξεων στον μακροοικονομικό ορίζοντα και τις γεωπολιτικές εντάσεις που αναφύονταν καθ' όλη τη διάρκεια του έτους. Η Επιτροπή διενήργησε την ετήσια θεώρηση του Πλαισίου και της Πολιτικής Ανοχής Κινδύνου (Risk Appetite Framework and Risk Appetite Statement).

Η κουλτούρα διαχείρισης κινδύνων και η μεγάλη σημασία που της αποδίδεται, υπήρξε αντικείμενο εκτεταμένων συζητήσεων στις συνεδρίες της Επιτροπής, συμπεριλαμβανομένης και της ανταλλαγής απόψεων για την οικοδόμηση και εφαρμογή/εδραίωση ενός πλαισίου κουλτούρας διαχείρισης κινδύνων.

Καθ' όλη τη διάρκεια του 2024, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων άσκησε στενή εποπτεία στα θέματα που άπτονταν των κινδύνων του Συγκροτήματος, μέσω της μηνιαίας έκθεσης διαχείρισης κινδύνων και των σχετικών δεικτών κινδύνου. Η συνεχής ενημέρωση για την πορεία της αξίας/ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού, των ενδεχόμενων κινδύνων υπερ-έκθεσης σε συγκεκριμένους τομείς και των κυριότερων κατηγοριών πιστωτικού κινδύνου, διασφάλισαν το υψηλό επίπεδο της διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου.

Η Επιτροπή αξιολόγησε και σύστησε στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση τα πλαίσια διαχείρισης Κινδύνου Αγοράς (συμπεριλαμβανομένου του πλαισίου διαχείρισης του επιτοκιακού κινδύνου – IRRBB) και του Ρευστοτικού και Χρηματοδοτικού Κινδύνου. Η Επιτροπή άσκησε έλεγχο επί των κινδύνων αγοράς, ρευστότητας και χρηματοδότησης μέσω συνεχούς θεώρησης σχετικών εκθέσεων καθ' όλη τη διάρκεια του έτους. Στο πρώτο εξάμηνο του 2024, η Επιτροπή εστίασε στην αξιολόγηση της επικαιροποιημένης Πολιτικής Ομολόγων, καταλήγοντας σε μια ελεγχόμενη και σταδιακή επέκταση του χαρτοφυλακίου ομολόγων της Τράπεζας μέχρι το τέλος του έτους. Επιπρόσθετα, η Επιτροπή εστίασε την προσοχή της και στην εποπτεία των μη-χρηματοοικονομικών κινδύνων, όπως ο κίνδυνος Απάτης, ο κίνδυνος Συνέχισης Εργασιών και ο κίνδυνος έκθεσης σε Τρίτους/Συνεργάτες, όπως προβλέπεται από τις σχετικές πρόνοιες και κανονιστικές διατάξεις του κανονιστικού πλαισίου DORA, συμπεριλαμβανομένων και των σχετικών ενεργειών μετριασμού τους. Η Επιτροπή εξέτασε και την αποτελεσματικότητα και εμπέδωση του Πλαισίου διαχείρισης Ασφάλειας Πληροφοριών της Τράπεζας, αποδίδοντας τη δέουσα προσοχή στη συνεχή επαγρύπνηση και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων κυβερνοασφάλειας. Ακόμα, η Επιτροπή με συμβολή της Επιτροπής Ελέγχου, άσκησε στενή εποπτεία στις ενέργειες που υλοποιήθηκαν για συμμόρφωση με τις απαιτήσεις που απορρέουν από τις Αρχές BCBS 239, που σχετίζονται με τους κινδύνους συνάθροισης δεδομένων και τους κινδύνους συμπερίληψης ορθών δεδομένων κατά την παραγωγή εκθέσεων, καθώς επίσης και των ενεργειών που υλοποιήθηκαν σε σχέση με τους Περιβαλλοντικούς και Κλιματικούς κινδύνους, με σκοπό να διασφαλίσει ότι αυτοί οι κίνδυνοι και οι επιπτώσεις τους στις δραστηριότητες, τη στρατηγική και την οικονομική ευρωστία του Συγκροτήματος τυγχάνουν επαρκούς αναγνώρισης, κατανόησης και αποτελεσματικής διαχείρισης.

Οι δραστηριότητες αυτές καταδεικνύουν τη δέσμευσή μας ως προς την εγκαθίδρυση ενός εύρωστου πλαισίου διαχείρισης κινδύνων το οποίο θα αποτελεί το θεμέλιο για τη μακροπρόθεσμη σταθερότητα και ανάπτυξη του οργανισμού.

Με το βλέμμα στραμμένο στο 2025, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων παραμένει προσηλωμένη στην περαιτέρω ενδυνάμωση των πρακτικών διαχείρισης κινδύνου. Θα εξακολουθήσουμε να θέτουμε ως ύψιστη προτεραιότητα την αυστηρή αξιολόγηση των ενδεχόμενων αναδυόμενων κινδύνων και θα προσαρμόζουμε τη στρατηγική μας ανάλογα με το διαμορφούμενο εποπτικό περιβάλλον. Θα εστιάσουμε σε αρκετούς τομείς, συμπεριλαμβανομένης της ενδυνάμωσης των δυνατοτήτων αποτελεσματικής

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

XIII. Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (συνέχεια)

διαχείρισης των κινδύνων που σχετίζονται με την τεχνολογία, των κινδύνων που σχετίζονται με το περιβάλλον και την κλιματική αλλαγή, διασφαλίζοντας την ανθεκτικότητα του οργανισμού μας απέναντι σε ένα ολοένα και πιο ασταθές, μεταβαλλόμενο οικονομικό περιβάλλον. Επιπρόσθετα, θα εδραιώσουμε μια ισχυρή κουλτούρα διαχείρισης κινδύνων σε όλο το φάσμα δραστηριοτήτων του οργανισμού, προωθώντας την επίγνωση και ανάληψη ευθύνης κινδύνων σε όλα τα επίπεδα. Μέσω της διατήρησης προορατικών πρακτικών και της δέσμευσής μας για υπεροχή, στοχεύουμε στην περιφρούρηση της σταθερότητας του οργανισμού και τη διατήρηση μιας βιώσιμης αναπτυξιακής πορείας εντός του επόμενου έτους.

Ευχαριστώ για τη συνεχή στήριξή σας.

Με εκτίμηση,

Monique Hemerijck
Πρόεδρος Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων 2024

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

XIII. Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (συνέχεια)

Ρόλος & Σύσταση της Επιτροπής

Ρόλος της Επιτροπής

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων διαδραματίζει πρωταρχικό ρόλο στον καθορισμό της ανοχής κινδύνου και της στρατηγικής του Συγκροτήματος, διασφαλίζοντας τη συμμόρφωση με το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου και τις σχετικές πολιτικές και κανονιστικές διατάξεις.

Οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής είναι οι ακόλουθες:

- Να αξιολογεί την αποτελεσματικότητα της διακυβέρνησης του Συγκροτήματος, το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων και μηχανισμών ελέγχου ως επίσης και την εμπέδωσή του στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων εντός της Τράπεζας, σε όλο το φάσμα των δραστηριοτήτων της Τράπεζας και των Μονάδων της, αλλά και των θυγατρικών εταιρειών της.
- Να εποπτεύει και να διασφαλίζει την συμμόρφωση του Συγκροτήματος με τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων που έχει υιοθετηθεί, μέσω της θεώρησης εκθέσεων που ετοιμάζονται και υποβάλλονται από τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων, μέσω συστάσεων προς το Διοικητικό Συμβούλιο για τους σημαντικούς κινδύνους στους οποίους είναι εκτεθειμένη η Τράπεζα.
- Να θεωρεί, αξιολογεί και προβαίνει σε σχετικές συστάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο σε σχέση με τις εκθέσεις για την Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας (ICAAP) και για την Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης Ρευστοτικής Επάρκειας (ILAAP), οι οποίες στοχεύουν στην αξιολόγηση όλων των σημαντικών κινδύνων που αναλαμβάνονται από το Συγκρότημα και να προσδιορίσουν τις σχετικές κεφαλαιακές ανάγκες και την ρευστοτική επάρκειά του.
- Να εξετάζει κατά πόσο τα κίνητρα που καθορίζονται από την Πολιτική Αμοιβών, λαμβάνουν επαρκώς υπόψιν τους κινδύνους στους οποίους εκτίθεται η Τράπεζα, και την κεφαλαιακή και ρευστοτική δομή της.
- Να προβαίνει σε σύσταση για έγκριση προς το Διοικητικό Συμβούλιο, ή να εγκρίνει, δάνεια τα οποία υπερβαίνουν κάποιο συγκεκριμένο επίπεδο/αξία, σύμφωνα με τις πρόνοιες της Δανειοδοτικής Πολιτικής του Συγκροτήματος.
- Να λαμβάνει εκθέσεις σε σχέση με τον πιστωτικό κίνδυνο, κίνδυνο αγοράς, ρευστοτικό κίνδυνο, λειτουργικό κίνδυνο, νομικό κίνδυνο και κίνδυνο εταιρικής φήμης.

Οι Όροι Εντολής της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων είναι διαθέσιμοι στον ακόλουθο σύνδεσμο**:**
https://www.bankofcyprus.com/en-gb/group/who-we-are/our-governance/group-committees/risk-committee/

Σύσταση της Επιτροπής

Σύσταση από 01.01.2024 μέχρι 16.05.2024:

- Monique Hemerijck
- Lyn Grobler
- Adrian Lewis

Σύσταση από 17.05.2024 μέχρι 20.06.2024:

- Monique Hemerijck (Πρόεδρος)
- Adrian Lewis
- Stuart Birrell
- Christian Hansmeyer

Σύσταση από 21.06.2024 μέχρι 31.12. 2024

- Monique Hemerijck
- Stuart Birrell
- Christian Hansmeyer

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

XIII. Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (συνέχεια)

Ρόλος & Σύσταση της Επιτροπής (συνέχεια)

Ρόλος της Επιτροπής (συνέχεια)

Σημείωση:

1. *Η σύσταση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων διαφοροποιήθηκε κατόπιν της εκλογής δύο νέων μη-εκτελεστικών συμβούλων, των κ.κ. Stuart Birrell and Christian Hansmeyer στις 17.05.2024 κατά την ΕΓΣ, και ακολούθως ξανά στις 21.06.2024 μετά τον αδόκητο θάνατο του κ. Ντίνου Ιορδάνου, ο οποίος κατείχε την ιδιότητα του ΑΑΔΣ, ήταν μέλος της Επιτροπής ΕΑΔΑ, μέλος της ΕΕ, Πρόεδρος της ΕΤ & Διοικητικός Σύμβουλος.*

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

XIII. Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (συνέχεια)

Κυριότερες δραστηριότητες της Επιτροπής κατά το 2024:

Τομέας	Κύρια Θέματα	Δράσεις
Προφίλ Κινδύνων και Στρατηγική	• Να αξιολογήσει και παρουσιάσει στο ΔΣ την εκάστοτε εικόνα των κινδύνων στους οποίους είναι εκτεθειμένο το Συγκρότημα, ως επίσης και την εποπτεία των ενδεχόμενων αναδυόμενων κινδύνων. • Να αξιολογήσει κατά πόσο χρειάζεται να διενεργηθούν οι εκάστοτε προτεινόμενες σημαντικές αλλαγές στην Πολιτική Ανοχής Κινδύνου του Συγκροτήματος. • Διενέργεια Αξιολόγησης Κινδύνων του Στρατηγικού/Οικονομικού Πλάνου του Συγκροτήματος. • Αξιολόγηση των διαδικασιών κεφαλαιακής επάρκειας (ICAAP) και ρευστοτικής επάρκειας (ILAAP).	• Η Επιτροπή θεώρησε και προέβη σε σύσταση για έγκριση προς το Διοικητικό Συμβούλιο του Πλαισίου Ανοχής Κινδύνων του Συγκροτήματος, συμπεριλαμβανομένων αναθεωρήσεων σε σημαντικούς δείκτες κινδύνων και τα σχετικά επιτρεπτά όριά τους. • Η Επιτροπή έλαβε συστηματική πληροφόρηση σε σχέση με την εκάστοτε εικόνα/επίπεδο των κινδύνων του Συγκροτήματος. • Η Επιτροπή, με συμβολή της ΕΕ , θεώρησε το τετραετές Αναπτυξιακό Πλάνο του Συγκροτήματος, συζήτησε την αξιολόγηση κινδύνων που διενεργήθηκε για το συγκεκριμένο πλάνο και προέβη σε σύσταση για έγκρισή του από το Διοικητικό Συμβούλιο. • Η Επιτροπή θεώρησε και προέβη σε σύσταση για έγκρισή του από το Διοικητικό Συμβούλιο τις διαδικασίες υπολογισμού κεφαλαιακής επάρκειας (ICAAP) και ρευστιτικής επάρκειας (ILAAP), συμπεριλαμβανομένων των παραδοχών και των σεναρίων ακραίων καταστάσεων και αντίστροφων σεναρίων ακραίων καταστάσεων (reverse stress scenarios), οι οποίες σκοπό είχαν να καταδείξουν κατά πόσο οι κεφαλαιακοί πόροι και η ρευστότητα του Συγκροτήματος θα παραμείνουν επαρκείς κάτω από τις πιέσεις που ενδεχομένως να επιφέρουν ενδεχόμενες σοβαρότατες αλλά εύλογες οικονομικές πιέσεις. • Η Επιτροπή θεώρησε τα αποτελέσματα του Πίνακα Μέτρησης της Κουλτούρας Διαχείρισης Κινδύνου και παρέθεσε εισηγήσεις για την περαιτέρω βελτίωσή του, με σκοπό την ενδυνάμωση της κουλτούρας διαχείρισης κινδύνου.
Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων και Διακυβέρνηση	• Αξιολόγηση των Πλαισίων Διακυβέρνησης, Διαχείρισης Κινδύνων και μηχανισμών ελέγχου του Συγκροτήματος. • Θεώρηση και συζήτηση επί των Πολιτικών της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων.	• Η Επιτροπή θεώρησε και προέβη σε σύσταση για έγκριση προς το Διοικητικό Συμβούλιο του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων, όπως αυτό καταγράφεται στο Καταστατικό της Διεύθυνσης Κινδύνων και στην Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης Κινδύνων. • Η ετήσια αναθεώρηση των Πολιτικών της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων αξιολογήθηκαν και συζητήθηκαν από την Επιτροπή προς διασφάλιση της συμμόρφωσής τους με το προφίλ κινδύνων του Συγκροτήματος. Η Επιτροπή σύστησε για έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο τις Πολιτικές της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

XIII. Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (συνέχεια)

Κυριότερες δραστηριότητες της Επιτροπής κατά το 2024: (συνέχεια)

Τομέας	Κύρια Θέματα	Δράσεις
Επικοινωνία με τις Εποπτικές Αρχές	• Η διατήρηση στενής παρακολούθησης των εποπτικών θεμάτων/υποχρεώσεων. • Απόδοση δέουσας προσοχής/έμφασης στην έγκαιρη και ποιοτική επικοινωνία προς τις Εποπτικές Αρχές.	• Η Επιτροπή παρακολούθησε και αξιολόγησε εκθέσεις από τη διοίκηση σε σχέση με την καθοδήγηση, επικοινωνία και τις αξιολογήσεις από τις Εποπτικές Αρχές, συμπεριλαμβανομένων και τακτικών ενημερώσεων σε σχέση με την πρόοδο υλοποίησης διορθωτικών προγραμμάτων και ενεργειών για μετριασμό/εξάλειψη κινδύνων. • Η Επιτροπή έλαβε ενημέρωση σε σχέση με οποιεσδήποτε αλλαγές στο εποπτικό σκηνικό, καθώς και επί των κυριότερων θεμάτων επικοινωνίας με τις Εποπτικές Αρχές. • Η Επιτροπή παρακολούθησε στενά την πρόοδο υλοποίησης των εργασιών των διαφόρων Εποπτικών Επιθεωρήσεων που διενεργήθηκαν για διάφορα είδη κινδύνων. • Η Πρόεδρος της Επιτροπής είχε επικοινωνία σε τακτά χρονικά διαστήματα με τις Εποπτικές Αρχές με σκοπό τη συζήτηση και ανταλλαγή απόψεων για θέματα κοινού ενδιαφέροντος.
Πιστωτικός Κίνδυνος/Μηχανισμοί ελέγχου και παρακολούθησης Πιστωτικού Κινδύνου	• Συχνή θεώρηση της ποιότητας, συγκέντρωσης/υπερ-έκθεσης σε συγκεκριμένους τομείς και η πορεία απόδοσης του δανειακού χαρτοφυλακίου. • Διασφάλιση συμμόρφωσης με τα εποπτικά πρότυπα, όπως αυτά της ΕΚΤ, ΕΑΤ ή και τον εγχώριων εποπτικών αρχών. • Αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των εσωτερικών μηχανισμών ελέγχου και η παρακολούθηση των συστημάτων για εντοπισμό και μετριασμό των αναδυόμενων πιστωτικών κινδύνων.	• Η Επιτροπή έλαβε εμπεριστατωμένες και συχνές εκθέσεις για το δανειακό χαρτοφυλάκιο, οι οποίες παρείχαν λεπτομερή αξιολόγηση της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού, με εστίαση σε συγκεκριμένους τομείς όπως τις μεγάλες χρηματοδοτήσεις, την πορεία των μη εξυπηρετούμενων δανείων συμπεριλαμβανομένων εισροών και εκροών του συγκεκριμένου χαρτοφυλακίου, το χαρτοφυλάκιο των 'Quick Loans', τις δανειακές ανοχές (forbearances) και τις αναπροσαρμογές στις δανειακές τιμολογήσεις. • Μέσω δομημένης θεώρησης των Βασικών Δεικτών Κινδύνου (Key Risk Indicators), η Επιτροπή έλαβε χρήσιμη πληροφόρηση για ενδεχόμενες αδυναμίες, την αποτελεσματικότητα των στρατηγικών μετριασμού κινδύνων και την ανθεκτικότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου κάτω από διάφορα οικονομικά σενάρια, διασφαλίζοντας την ευθυγράμμιση με την Πολιτική Ανοχής Κινδύνων του Συγκροτήματος. • Η Επιτροπή επόπτευσε τις εκθέσεις που κατέδειξαν τα προορατικά μέτρα που υιοθετήθηκαν από το Συγκρότημα για την περαιτέρω ενίσχυση της εποπτικής συμμόρφωσης και των μηχανισμών ελέγχου, με ιδιαίτερη έμφαση στην ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου και την αυστηρή συμμόρφωση με τις σχετικές κατευθυντήριες γραμμές του Συγκροτήματος.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

XIII. Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (συνέχεια)

Κυριότερες δραστηριότητες της Επιτροπής κατά το 2024: (συνέχεια)

Θέματα	Στόχοι	Ενέργειες
		• Η Επιτροπή, με συμβολή της ΕΕ, θεώρησε, αμφισβήτησε με εποικοδομητικό τρόπο και σύστησε προς έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο τις σχετικές προβλέψεις για τον πιστωτικό κίνδυνο.
Κίνδυνος Αγοράς/Κίνδυνος Ρευστότητας/Χρηματοδοτικός Κίνδυνος	• Θεώρηση και προώθηση στο Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση των πολιτικών, ορίων και διαδικασιών διαχείρισης του κινδύνου αγοράς. • Παρακολούθηση της συμμόρφωσης με τα όρια ανοχής στον κίνδυνο ρευστότητας και τις σχετικές εποπτικές απαιτήσεις. • Παρακολούθηση των εξελίξεων στην αγορά ομολόγων και την έκθεση του σχετικού χαρτοφυλακίου, ειδικότερα σε ότι αφορά τα Κυπριακά Κυβερνητικά Ομόλογα. • Διευκόλυνση της σαφούς και ξεκάθαρης επικοινωνίας μεταξύ της διευθυντικής ομάδας και του Διοικητικού Συμβουλίου σε σχέση με τον κίνδυνο αγοράς και τον κίνδυνο ρευστότητας.	• Η Επιτροπή θεώρησε, αμφισβήτησε με εποικοδομητικό τρόπο και σύστησε για έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο την Επενδυτική Στρατηγική Ομολόγων. • Ενόψει του μεταβαλλόμενου περιβάλλοντος των επιτοκίων, η Στρατηγική Αντιστάθμισης του Κινδύνου από τα επιτόκια έτυχε θεώρησης από την Επιτροπή, όπως αυτή διαμορφώθηκε για να προστατεύσει τα καθαρά έσοδα από τόκους (NII) της Τράπεζας από τις μειώσεις των επιτοκίων. Αριθμός προτεινόμενων αντισταθμιστικών μεθόδων συζητήθηκαν και αναλύθηκαν στις συνεδρίες της Επιτροπής. Η Επιτροπή διατήρησε στενή εποπτεία στις πρακτικές διαχείρισης της έκθεσης στον επιτοκιακό κίνδυνο και την πρόοδο της υλοποίησης των αντισταθμιστικών μέτρων/στρατηγικής που συμφωνήθηκε. • Η Επιτροπή θεώρησε και ενέκρινε όρια έκθεσης σε αγορές, χώρες και αντισυμβαλλόμενους. • Σε σχέση με το πλάνο συμμόρφωσης MREL (MREL Compliance Plan 2024) η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων προέβη σε σύσταση για έγκρισή του από το Διοικητικού Συμβουλίου.
Λειτουργικός Κίνδυνος	• Παρακολούθηση των κυριότερων Βασικών Δεικτών διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου. • Θεώρηση του προφίλ λειτουργικών κινδύνων του Συγκροτήματος, συμπεριλαμβανομένων συγκεκριμένων κατηγοριών λειτουργικού κινδύνου όπως του κινδύνου Απάτης, Συνέχισης Εργασιών, Συνεργασίας με Τρίτους/Προμηθευτές, καθώς επίσης και των υφιστάμενων μηχανισμών διαχείρισης και μετριασμού των κινδύνων αυτών.	• Η Επιτροπή έλαβε συχνές εκθέσεις για τους κυριότερους Βασικούς Δείκτες διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου και ενημερώθηκε από τη διοίκηση για αριθμό θεμάτων που άπτονται του Λειτουργικού Κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των κατηγοριών που σχετίζονται με Απάτη, Διαχείριση Κινδύνων Συνεργασίας με Τρίτους, Συνέχιση Εργασιών, Ασφάλεια Πληροφοριών και Κυβερνοασφάλεια, καθώς και τους υφιστάμενους μηχανισμούς διαχείρισης και μετριασμού/εξάλειψης των συγκεκριμένων κινδύνων.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

XIII. Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (συνέχεια)

Κυριότερες δραστηριότητες της Επιτροπής κατά το 2024: (συνέχεια)

Θέματα	Στόχοι	Ενέργειες
Περιβαλλοντικοί, Κοινωνικοί Κίνδυνοι και Κίνδυνοι Διακυβέρνησης (ΠΚΔ/ESG) – Κίνδυνος Κλιματικής Αλλαγής	• Διασφάλιση ότι το Συγκρότημα εντοπίζει και αξιολογεί τους κινδύνους που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή και οι οποίοι ενδεχομένως να επηρεάσουν τις δραστηριότητες, τη στρατηγική και την οικονομική του ευρωστία. • Η παρακολούθηση της πρακτικής εφαρμογής των πολιτικών και πλαισίων διαχείρισης των κινδύνων που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή, διασφαλίζοντας την ευθυγράμμιση με τις σχετικές εποπτικές απαιτήσεις.	• Η Επιτροπή έλαβε γνώση και προέβη σε σύσταση για έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο της Μεθοδολογίας Αξιολόγησης Κινδύνων που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή (Materiality Assessment for Climate Risk). • Η Επιτροπή έλαβε εκθέσεις σχετικές με τη διαχείριση κινδύνων κλιματικής αλλαγής, ενώ παράλληλα επόπτευσε τα πλάνα υλοποίησης εργασιών προς διασφάλιση της οικοδόμησης ενός ισχυρών δυνατοτήτων διαχείρισης των κινδύνων αυτών.
Ασφάλεια Πληροφοριών	• Εποπτεία και διασφάλιση της αποτελεσματικότητας του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων Ασφάλειας Πληροφοριών. • Διασφάλιση ότι η Ασφάλεια των Πληροφοριών και οι σχετικές πρακτικές περιφρούρησής τους έχουν επαρκώς εμπεδωθεί στο ευρύτερο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων και τις στρατηγικές επιδιώξεις της Τράπεζας.	• Η Επιτροπή έλαβε εκθέσεις για την Ασφάλεια Πληροφοριών σε τακτά χρονικά διαστήματα, συμπεριλαμβανομένης και πληροφόρησης για κινδύνους που σχετίζονται με την Τεχνολογία/συστήματα πληροφορικής και Ασφάλεια Πληροφοριών, καθώς και τον βαθμό εμπέδωσης και αποτελεσματικότητας των σχετικών μηχανισμών ελέγχου των κινδύνων αυτών. • Η Επιτροπή έλαβε συχνές ενημερώσεις σε σχέση με το τεστ Αντοχής κινδύνων κυβερνο-ασφάλειας και τα αποτελέσματά τους. • Η Επιτροπή έλαβε εκθέσεις για την πρόοδο υλοποίησης των εργασιών προς συμμόρφωση με τον εποπτικό κανονισμό DORA.
Ανθρώπινο Δυναμικό και Κουλτούρα	• Προώθηση υγιούς και εύρωστης εταιρικής κουλτούρας εντός της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων αλλά και του οργανισμού στο σύνολό του. • Διασφάλιση ότι οι αμοιβές των ατόμων τα οποία κατέχουν θέσεις που αξιολογήθηκαν ως 'Θέσεις Ανάληψης Σημαντικού Κινδύνου' (MRT's) ευθυγραμμίζονται με τις αυστηρότατες απαιτήσεις βάσει του σχετικού Ευρωπαϊκού Κανονισμού (Commission Delegated Regulation (EU) 2021/923).	• Η Επιτροπή έλαβε ενημέρωση σε σχέση με το επίπεδο του δείκτη Εταιρικής Υγείας (Organisational Health Index) της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων και τις σκοπούμενες ενέργειες για συνεχή βελτίωσή του. • Η Επιτροπή θεώρησε και σύστησε για έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο τις θέσεις εργασίας που αξιολογήθηκαν ως 'Θέσεις Ανάληψης Σημαντικού Κινδύνου' (MRTs). • Η Επιτροπή διενήργησε τις Αξιολογήσεις Απόδοσης του Διευθυντή Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων και του Διευθυντή Ασφάλειας Πληροφοριών, καθορίζοντας και τους βασικούς Δείκτες Απόδοσής τους για την επόμενη χρονιά.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

XIII. Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (συνέχεια)

Κυριότερες δραστηριότητες της Επιτροπής κατά το 2024: (συνέχεια)

Θέματα	Στόχοι	Ενέργειες
Θέματα ανάκτησης εργασιών	• Διασφάλιση ότι οι εργασίες σε σχέση με το Πλάνο Ανάκτησης Εργασιών (Resolvability and recovery plan) ευθυγραμμίζονται με τις εποπτικές απαιτήσεις για το Συγκρότημα.	• Η Επιτροπή θεώρησε την Αυτό-Αξιολόγηση των πλάνων ανάκτησης εργασιών του Συγκροτήματος (Group Resolvability Self-Assessment and Group Recovery Plan). • Η Επιτροπή έλαβε ενημέρωση από τη διοίκηση σε σχέση με το πλάνο (Resolvability work program) του 2024.
BCBS 239	• Καθορισμός και παρακολούθηση του αυτό-προσδιορισμού από το Συγκρότημα της έννοιας συμμόρφωσης με τις πρόνοιες BCBS 239 (Αρχές συνάθροισης δεδομένων και ορθότητας δεδομένων κατά την ετοιμασία εκθέσεων - 'Principles on Risk Data Aggregation and Risk Reporting').	• Η Επιτροπή, με συμβολή της ΕΕ, καθορίζει και συστήνει προς το Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση τον σχετικό Πίνακα Μέτρησης Συμμόρφωσης με τις Αρχές BCBS 239. Ο Πίνακας τυγχάνει θεώρησης σε ετήσια βάση και συχνή παρακολούθηση της προόδου και του εκάστοτε σταδίου συμμόρφωσης, διενεργείται μέσω της υποβολής τριμηνιαίων εκθέσεων για τα 'Δεδομένα και την Ποιότητα δεδομένων Εκθέσεων' - "Data & Report Quality" Reports.
Άλλα θέματα	• Διασφάλιση ότι οι ενέργειες περιφρούρησης των δεδομένων και της ποιότητας δεδομένων στις εκθέσεις ικανοποιούν τις σχετικές εσωτερικές αλλά και εποπτικές απαιτήσεις. • Εποπτεία σε σχέση με τους κινδύνους που αντιμετωπίζουν οι θυγατρικές εταιρείες του Συγκροτήματος.	• Η Επιτροπή θεώρησε σε τακτά χρονικά διαστήματα την ποιότητα των δεδομένων κατά την ετοιμασία εκθέσεων, καθώς και τα σχετικά χρονοδιαγραμματα/απαιτήσεις και όρια των σχετικών Βασικών Δεικτών Μέτρησης, τόσο κάτω από συνήθεις, όσο και κάτω από ακραίες συνθήκες. • Η Επιτροπή έλαβε συγκεκριμένες εκθέσεις (ad-hoc) οι οποίες ζητήθηκαν μετά από διάφορες μη προβλεπόμενες εξελίξεις. • Η Επιτροπή θεώρησε τις Ετήσιες Εκθέσεις Κινδύνων των δύο ασφαλιστικών θυγατρικών του Συγκροτήματος (Eurolife and GIC).
Αυτό-Αξιολόγηση	• Ετήσια αυτό-αξιολόγηση με σκοπό την επιβεβαίωση ότι η Επιτροπή συμμορφώνεται πλήρως με τις απαιτήσεις των διαφόρων ενδιαφερομένων μερών.	• Η Επιτροπή διενήργησε την ετήσια αυτό-αξιολόγησή της μέσω ερωτηματολογίων τα οποία αξιολογούσαν ευρύ φάσμα δραστηριοτήτων και παραμέτρων, όπως σύνθεση, εποπτεία των θεμάτων κάτω από την ευθύνη της, βαθμός εμπλοκής/συνεισφοράς των μελών στις συνεδρίες, κλπ

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

XIV. Επιτροπή Ελέγχου

Επιτηρεί την ακεραιότητα των χρηματοοικονομικών εκθέσεων και την αποτελεσματικότητα των εσωτερικών μηχανισμών ελέγχου, ως επίσης και την αποτελεσματικότητα των Διευθύνσεων Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης. Ασκεί έλεγχο και στην επικοινωνία/συνεργασία με τους εξωτερικούς ελεγκτές.

Αγαπητά ενδιαφερόμενα μέρη,

Διορίστηκα ως Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου στις 21 Ιουνίου 2024. Συνεπώς, αυτή είναι η πρώτη μου έκθεση ως Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου, μετά την απώλεια του προκατόχου μου κ. Ντίνου Ιορδάνου, του οποίου η αδιάλειπτη δέσμευση αναμφίβολα άφησε ανεξίτηλο στίγμα στις εργασίες της Επιτροπής, και του οποίου η απουσία είναι οδυνηρή για όλους μας.

Η Επιτροπή στηρίζει το Διοικητικό Συμβούλιο ως προς τα καθήκοντα επίβλεψης κυρίως των εσωτερικών μηχανισμών ελέγχου, και την ορθότητα και εγκυρότητα των οικονομικών καταστάσεων.

Το 2024, η ΕΕ συνέχισε τις εργασίες της αποσκοπώντας στη διασφάλιση της ακεραιότητας των οικονομικών και άλλων καταστάσεων και την επάρκεια και αποτελεσματικότητα των εσωτερικών μηχανισμών ελέγχου. Με τη συμβολή της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, συζήτησε και αμφισβήτησε με εποικοδομητικό τρόπο σημαντικούς λογιστικούς υπολογισμούς, όπως προβλέψεις για ζημιές από έκθεση σε πιστωτικό και νομικό κίνδυνο, ως επίσης και ζημιές από απομείωση περιουσιακών στοιχείων του Συγκροτήματος. Η Επιτροπή θεώρησε και σύστησε για έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο το πρόγραμμα ελέγχων της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και παρακολούθησε την πρόοδο των εργασιών υλοποίησής του, ως επίσης και τις Πολιτικές της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, της Διεύθυνσης Κανονιστική Συμμόρφωσης και της Οικονομικής Διεύθυνσης, ενισχύοντας σε συνεχή βάση το πλαίσιο εσωτερικών μηχανισμών ελέγχου τους.

Η Επιτροπή παρακολούθησε την πρόοδο εσωτερικών και εξωτερικών επιθεωρήσεων. Η Επιτροπή εξακολουθεί να λαμβάνει ενημέρωση σε τακτά χρονικά διαστήματα σε σχέση με τις σημαντικότερες ενέργειες αποκατάστασης αδυναμιών σε όλο το φάσμα δραστηριοτήτων του Συγκροτήματος. Επιπρόσθετα, ζήτησε περαιτέρω πληροφόρηση σε σχέση με την παρακολούθηση συναλλαγών για σκοπούς Οικονομικού Εγκλήματος και καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, ως επίσης και την κατηγοριοποίηση των πελατών Υψηλού Κινδύνου, σε 'Σημαντικού Υψηλού Κινδύνου' και 'Πιθανώς Υψηλού Κινδύνου'. Η Επιτροπή έλαβε προς θεώρηση μετά από σχετικό αίτημά της, τα εργαλεία για ανταλλαγή Οικονομικών/Φορολογικών δεδομένων από ανεξάρτητο εξωτερικό συνεργάτη.

Η Επιτροπή παρακολούθησε και διασφάλισε την ανεξαρτησία και αποτελεσματικότητα της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου. Η Επιτροπή σύστησε για έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο τον διορισμό ανεξάρτητου συνεργάτη για τη διενέργεια της τριετούς εξωτερικής αξιολόγησης της επάρκειας των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου του Συγκροτήματος (η οποία θα πραγματοποιηθεί εντός του 2025), ως επίσης και το εύρος φάσματος το οποίο καλύπτει. Ακόμα, η Επιτροπή αξιολόγησε την ανεξαρτησία και την απόδοση των εξωτερικών ελεγκτών.

Μελλοντικά, η Επιτροπή θα εξακολουθήσει τις εργασίες της με σκοπό τη διασφάλιση της ακεραιότητας των οικονομικών καταστάσεων και του πλαισίου εσωτερικών μηχανισμών ελέγχου. Ένα από τα θέματα στα οποία εστίασε την προσοχή της η Επιτροπή το 2024 υπήρξε η υποβολή για πρώτη φορά εκθέσεων σε συμμόρφωση με τις απαιτήσεις της Οδηγίας CSRD. Η Επιτροπή αφιέρωσε χρόνο ώστε να κατανοήσει πλήρως τις σχετικές απαιτήσεις και λάμβανε συχνή ενημέρωση σε σχέση με την πρόοδο των εργασιών προς συμμόρφωση με τις διατάξεις της συγκεκριμένης Οδηγίας. Η Επιτροπή θα εξακολουθήσει να παρακολουθεί στενά τις εργασίες που υλοποιούνται για να διασφαλίσει την πλήρη συμμόρφωση με τις πρόνοιες της Οδηγίας. Επίσης, το 2025, η Επιτροπή Ελέγχου, με συμβολή της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνου, θα εξακολουθήσει να παρακολουθεί τις εργασίες προς συμμόρφωση με τις αρχές BCBS 239 για συνάθροιση δεδομένων και ορθότητα δεδομένων στις παραγόμενες εκθέσεις. Οι δύο Επιτροπές θα παρακολουθούν επίσης τη συμμόρφωση με τις νέες απαιτήσεις του CRR και τις εργασίες προς συμμόρφωση με τις απαιτήσεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για την εταιρική διακυβέρνηση και την κουλτούρα διαχείρισης κινδύνου. Τέλος, στις αρχές του 2025 το Συγκρότημα άρχισε τη διαδικασία λήψης εξωτερικών προσφορών για το διορισμό των εξωτερικών ελεγκτών που θα διενεργήσουν τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων του οικονομικού έτους που θα λήξει το 2027. Η συγκεκριμένη διαδικασία διεκπεραιώνεται από την Επιτροπή, με τη στήριξη της Διευθυντικής Ομάδας, η οποία όμως θα

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

XIV. Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

έχει μόνο συμβουλευτικό ρόλο. Η διαδικασία των προσφορών αναμένεται να ολοκληρωθεί μέχρι τον Ιούλιο του 2025, οπόταν η Επιτροπή θα προβεί στη σύστασή της προς το Διοικητικό Συμβούλιο ως προς την επιλογή της Εταιρίας που θα προτιμηθεί.

Καταληκτικά, θα ήθελα να ευχαριστήσω όλα τα μέλη της Επιτροπής για τη στήριξη και συμβολή τους στα πεπραγμένα της Επιτροπής κατά το 2024. Είμαι βέβαιος ότι η εξειδίκευση, η επιμέλεια και δέσμευση όλων των μελών θα διασφαλίσει την επίτευξη όλων των στόχων της Επιτροπής στα επόμενα χρόνια.

Με εκτίμηση,

Adrian Lewis
Πρόεδρος Επιτροπής Ελέγχου 2024

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

XIV. Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

Ρόλος και Σύσταση της Επιτροπής

Ρόλος της Επιτροπής

Οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής είναι οι ακόλουθες:

- Η καταλληλότητα, πληρότητα και αποτελεσματικότητα του πλαισίου εσωτερικών μηχανισμών ελέγχου του Συγκροτήματος και τα συστήματα πληροφορικής του.
- Παρακολούθηση της ακεραιότητας των οικονομικών καταστάσεων του Συγκροτήματος και των σχετικών ανακοινώσεων, ως επίσης και η όλη διαδικασία ετοιμασίας των οικονομικών καταστάσεων.
- Ασκεί συμβουλευτικό ρόλο προς το Διοικητικό Συμβούλιο σε ότι αφορά την ακρίβεια και την ορθότητα των ετήσιων εκθέσεων και οικονομικών καταστάσεων.
- Παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα των εργασιών της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Επίβλεψη όλων των θεμάτων που άπτονται της συνεργασίας μεταξύ του Συγκροτήματος και των εξωτερικών ελεγκτών.
- Παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας των μηχανισμών εσωτερικής ανώνυμης αναφοράς του Συγκροτήματος.
- Αξιολόγηση της ορθότητας των μεθοδολογιών και των Πολιτικών που η Διοίκηση του Συγκροτήματος υιοθετεί για να καθορίσει μετρικές (metrics) που σχετίζονται με την κλιματική αλλαγή και το περιβάλλον (ΠΚΔ/ESG) και άλλων γνωστοποιήσεων και αξιολόγηση των σχετικών πλάνων βιωσιμότητάς των κυριότερων συνεργατών.
- Παροχή καθοδήγησης/συστάσεων προς το ΔΣ σε σχέση με την αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων οι οποίοι προκύπτουν στο πλαίσιο ενίσχυσης και διατήρησης της ηθικής κουλτούρας του Συγκροτήματος σε ψηλό επίπεδο.

Οι Όροι Εντολής της Επιτροπής Ελέγχου είναι διαθέσιμοι στον ακόλουθο σύνδεσμο:
https://www.bankofcyprus.com/en-gb/group/who-we-are/our-governance/group-committees/audit-committee/

Σύσταση της Επιτροπής

- Σύσταση από 01.01.2024 μέχρι 16.05.2024
  - Ντίνος Ιορδάνου (Πρόεδρος)
  - Monique Hemerijck
  - Adrian Lewis

- Σύσταση από 17.05.2024 μέχρι 20.06.2024
  - Ντίνος Ιορδάνου (Πρόεδρος)
  - Adrian Lewis
  - Lyn Grobler

- Παρούσα σύσταση από 21.06.2024 μέχρι 31.12. 2024
  - Adrian Lewis (Πρόεδρος)
  - Lyn Grobler
  - Monique Hemerijck

Ο κ. Adrian Lewis διορίστηκε Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου στις 21 Ιουνίου 2024. Ο κ. Lewis διαθέτει πέραν των 25 ετών εμπειρίας των κεφαλαιαγορών και της επενδυτικής τραπεζικής, συνεπώς διαθέτει πολύτιμες γνώσεις στον χρηματοοικονομικό και τραπεζικό τομέα. Διορίστηκε Πρόεδρος της Επιτροπής μετά την απώλεια του κ. Ιορδάνου σε προσωρινή βάση, μέχρις ότου η Εταιρία εξεύρει άλλον Σύμβουλο με μεγαλύτερη εξειδίκευση και εμπειρία σε λογιστικά και ελεγκτικά θέματα.

Το καθένα από τα μέλη της Επιτροπής υπέγραψε σχετική δήλωση βεβαιώνοντας την ανεξαρτησία τους.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

XIV. Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

Κυριότερες δραστηριότητες της Επιτροπής κατά το 2024:

Θέματα	Στόχοι	Ενέργειες
Εξωτερικές Εκθέσεις	Σημαντικοί λογιστικοί υπολογισμοί και παραδοχές	• Η Επιτροπή, με τη συμβολή της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνου, θεώρησε σε λεπτομέρεια και συζήτησε σε βάθος την επάρκεια των προβλέψεων για ζημιές από έκθεση σε πιστωτικό και νομικό κίνδυνο και την απομείωση στοιχείων ενεργητικού του Συγκροτήματος, σε τριμηνιαία βάση. Η Επιτροπή, με τη συμβολή της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνου, έλαβε υπόψη τις κύριες παραμέτρους που καθορίζουν το επίπεδο των προβλέψεων και των απομειώσεων. • Η Επιτροπή αναθεώρησε και αμφισβήτησε τις σημαντικές κρίσεις/παραδοχές που εφαρμόστηκαν στον καθορισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, συμπεριλαμβανομένων των αλλαγών σε παραμέτρους των σχετικών μοντέλων και τις επικαλύψεις (overlays) και διασφάλισε ότι το επίπεδο των προβλέψεων ήταν επαρκές. Κατά την αξιολόγηση της επάρκειας των προβλέψεων, η Επιτροπή έλαβε υπόψη τις μακροοικονομικές συνθήκες, τις συνθήκες της αγοράς και τους ειδικούς παράγοντες που επηρεάζουν την τράπεζα. • Η Επιτροπή έλαβε τακτικές ενημερώσεις σχετικά με την κατάσταση των τρεχουσών νομικών και κανονιστικών θεμάτων και εξέτασε τον αντίκτυπο αυτών των θεμάτων στο επίπεδο της πρόβλεψης του Συγκροτήματος για εκκρεμείς δικαστικές και κανονιστικές υποθέσεις. • Παρομοίως, η Επιτροπή έλαβε ενημερώσεις και εξέτασε την προσέγγιση της διοίκησης για την αποτίμηση και επιμέτρηση του αποθέματος του χαρτοφυλακίου ακινήτων καθ' όλη τη διάρκεια του έτους. • Η Επιτροπή εξέτασε και προέβη σε συστάσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με την προσέγγιση και επιμέτρηση των προτεινόμενων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών και των προβλέψεων για δικαστικές και κανονιστικές και άλλες υποθέσεις, και απομειώσεων του αποθέματος ακινήτων που εφαρμόζονται στις ετήσιες και ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις του Συγκροτήματος και στα τριμηνιαία οικονομικά αποτελέσματα του 2024. Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με αυτά τα σημαντικά στοιχεία κρίσης/παραδοχών παρατίθενται στην Σημείωση 5 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

XIV. Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

Κυριότερες δραστηριότητες της Επιτροπής κατά το 2024 (συνέχεια)**:**

Θέματα	Στόχοι	Ενέργειες
		• Στις ξεχωριστές οικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας, η επένδυση της Εταιρίας στη θυγατρική της, BOC PCL, αναθεωρείται για απομείωση. Αυτό περιλαμβάνει την άσκηση σημαντικής κρίσης για την αξιολόγηση των ανακτήσιμων ποσών της επένδυσης, με αναφορά στις προβλεπόμενες μελλοντικές ταμειακές ροές, τα ποσοστά έκπτωσης και τις υποθέσεις για τα επίπεδα κανονιστικού κεφαλαίου. Η Επιτροπή εξέτασε τις κρίσεις/παραδοχές σχετικά με την αναθεώρηση απομείωσης.
	Ακεραιότητα των Οικονομικών καταστάσεων και των οικονομικών αναφορών του Συγκροτήματος	• Η Επιτροπή εξέτασε τα σημαντικά θέματα σχετικά με τα ετήσια και ενδιάμεσα οικονομικά αποτελέσματα, καθώς και τα τριμηνιαία αποτελέσματα, με τις βασικές λογιστικές εκτιμήσεις και γνωστοποιήσεις να αποτελούν αντικείμενο συζήτησης με τη διεύθυνση. Η Επιτροπή εξέτασε τις χρηματοοικονομικές γνωστοποιήσεις του Συγκροτήματος και πρόσφερε εποικοδομητική ανατροφοδότηση. Η Επιτροπή έλαβε επίσης ανατροφοδότηση από την PwC, συμπεριλαμβανομένων των τομέων όπου προκάλεσαν τη διεύθυνση να εξηγήσει και πώς αυτές οι συζητήσεις επηρέασαν τις γνωστοποιήσεις για τα ετήσια και ενδιάμεσα οικονομικά αποτελέσματα. • Έχοντας αξιολογήσει όλες τις διαθέσιμες πληροφορίες, τις διασφαλίσεις από τη διεύθυνση και τις υφιστάμενες διαδικασίες που χρησιμοποιήθηκαν για την προετοιμασία των δημοσιευμένων χρηματοοικονομικών πληροφοριών, η Επιτροπή κατέληξε και πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση των ετήσιων και ενδιάμεσων οικονομικών αποτελεσμάτων καθώς και των τριμηνιαίων οικονομικών αποτελεσμάτων. •
	Συνεχιζόμενη Δραστηριότητα και Δήλωση Βιωσιμότητας.	• Η Επιτροπή παρείχε στήριξη στο Διοικητικό Συμβούλιο στη διαδικασία καθορισμού της καταλληλότητας της υιοθέτησης της λογιστικής βάσης για αξιολόγηση της ευρωστίας συνέχισης των δραστηριοτήτων του Συγκροτήματος και στην εκτέλεση της αξιολόγησης της βιωσιμότητας της Εταιρίας και του Συγκροτήματος. Τα θέματα που εξετάστηκαν για την εκτέλεση αυτής της αξιολόγησης περιλάμβαναν την απόδοση του Συγκροτήματος, τις εκτιμήσεις κερδοφορίας, τις εκτιμήσεις χρηματοδότησης και κεφαλαίου υπό βασικά και ακραία σενάρια και προέβη σε σύσταση προς το Διοικητικό Συμβούλιο για την έγκρισή τους

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

XIV. Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

Κυριότερες δραστηριότητες της Επιτροπής κατά το 2024 (συνέχεια)**:**

Θέματα	Στόχοι	Ενέργειες
	IFRS 17 στο οικονομικό έτος 2023	• Η Επιτροπή ενημερώθηκε για την επίδραση της υιοθέτησης του ΔΠΧΑ 17 (IFRS 17) από τον Συγκρότημα και των σχετικών γνωστοποιήσεων στην Ετήσια Έκθεση του 2023.
	Αναφορά Βιωσιμότητας	• Η Επιτροπή συζήτησε την πρόοδο του Συγκροτήματος σχετικά με την αναφορά που σχετίζεται με τη βιωσιμότητα. Η Επιτροπή εξέτασε τις υιοθετούμενες διαδικασίες της διοίκησης που σχετίζονται με το Περιβάλλον, την Κοινωνία και τη Διακυβέρνηση (ΠΚΔ/ESG) και την αξιολόγηση θεμάτων ΠΚΔ/ESG που επηρεάζουν τις επιχειρήσεις του Συγκροτήματος, καθώς και εκείνων που επηρεάζονται από τις λειτουργίες του Συγκροτήματος, σε ευθυγράμμιση με την Οδηγία για την Αναφορά Εταιρικής Βιωσιμότητας (CSRD). Η Επιτροπή συζήτησε την πρόοδο για την υλοποίηση των απαιτήσεων της CSRD και πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση της σχετικής Διπλής Αξιολόγησης (Double Materiality Assessment) για το έτος 2024.
	Pillar III Disclosures Αποκαλύψεις Πυλώνα ΙΙΙ	• Η αναφορά του Πυλώνα 3 υπόκειται επίσης στις απαιτήσεις επαρκούς εταιρικής διακυβέρνησης και αναθεώρησης, και η Επιτροπή μαζί με την Επιτροπή Κινδύνου εξέτασαν και ενέκριναν τις ετήσιες, ενδιάμεσες και τριμηνιαίες αναφορές του Πυλώνα ΙΙΙ.
	Αποτελεσματικότητα μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου	• Η Επιτροπή έλαβε επιβεβαίωση από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο σχετικά με την αποτελεσματικότητα των μηχανισμών εσωτερικών ελέγχων για το 2024. • Η Επιτροπή διενήργησε ετήσια ανασκόπηση της αποτελεσματικότητας των μηχανισμών εσωτερικών ελέγχων μέσω της διαδικασίας εκπροσώπησης των Διευθυντών (Director's representation process). • Η Επιτροπή παρακολούθησε την πρόοδο στην αντιμετώπιση/επίλυση των ευρημάτων του Εσωτερικού Ελέγχου από εσωτερικές και εξωτερικές ανασκοπήσεις και έλαβε επιβεβαίωση από τον Εσωτερικό Έλεγχο σχετικά με την πρόοδο στην υλοποίηση ενεργειών προς αντιμετώπιση των ευρημάτων. • Δόθηκε έμφαση στους τομείς Ψηφιοποίησης, Πληροφοριακών Συστημάτων και Διακυβέρνησης Δεδομένων, σχετικά με τις τρέχουσες αλλά και μελλοντικές εκθέσεις σε κινδύνους. •

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

XIV. Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

Κυριότερες δραστηριότητες της Επιτροπής κατά το 2024: (συνέχεια)

Θέματα	Στόχοι	Ενέργειες
Μηχανισμοί Εσωτερικού Ελέγχου	Αποτελεσματικότητα μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου	Συζητήθηκε η πρόοδος στην αντιμετώπιση των ευρημάτων του εσωτερικού ελέγχου σε θέματα πληροφορικής (IT audit) σχετικά με τη διαθεσιμότητα των συστημάτων πληροφορικής και τη διασφάλιση συνέχισης εργασιών σε ότι αφορά τα συστήματα πληροφορικής. Η Επιτροπή εξέτασε και συζήτησε την αξιολόγηση των κινδύνων που σχετίζονται με την τεχνολογία και τα συστήματα πληροφορικής και τις εν εξελίξει δράσεις διαχείρισης κινδύνων για την αναγνώριση, τον μετριασμό και την αναφορά στους συγκεκριμένους κινδύνους, συμπεριλαμβανομένων των ευρημάτων του Εσωτερικού Ελέγχου και της PwC για το περιβάλλον εσωτερικού ελέγχου και τις δράσεις/ενέργειες που προέκυψαν από αυτά. Η Επιτροπή καλωσόρισε την πρόοδο της διεύθυνσης ς στη βελτίωση του περιβάλλοντος μηχανισμών ελέγχου κατά το 2024, ωστόσο υπολείπονται περαιτέρω ενέργειες, οι οποίες βρίσκονται ακόμα σε εξέλιξη. • Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τους τρόπους μέσω των οποίων η Επιτροπή διασφάλισε την αποτελεσματικότητα των μηχανισμών εσωτερικών ελέγχων καθ' όλη τη διάρκεια του 2024, αναφερθείτε στο Τμήμα 2, Παράρτημα VII, με τίτλο 'Εποπτεία του Διοικητικού Συμβουλίου για τα συστήματα διαχείρισης κινδύνων και εσωτερικών ελέγχων – Εσωτερικοί Έλεγχοι'.
	Ανεξαρτησία Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου	• Θεώρηση της δήλωσης ανεξαρτησίας της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου. • Θεώρηση της Ετήσιας Δήλωσης Σύγκρουσης Συμφερόντων. • Ετήσια αξιολόγηση και καθορισμός στόχων για τον Διευθυντή Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου. • Συμφωνία σχετικά με την προτεινόμενη αμοιβή των επικεφαλής και των ανώτερων στελεχών της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου. • Συζήτηση και σύσταση προς το Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση του Ετήσιου Πλάνου Εσωτερικών Ελέγχων, ώστε να διασφαλιστεί η ευθυγράμμιση με τους κύριους κινδύνους του Οργανισμού.
Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου	Αποτελεσματικότητα Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου	• Η Επιτροπή ζήτησε και έλαβε την επιβεβαίωση σχετικά με την επάρκεια του αριθμού των μελών του προσωπικού και των δεξιοτήτων στη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου. • Εξέταση των τριμηνιαίων εκθέσεων δραστηριότητας εσωτερικού ελέγχου και της προόδου υλοποίησης σε σχέση με το καθορισμένο Ετήσιο Πλάνο Εσωτερικών Ελέγχων και συζήτηση της προσέγγισης ελέγχου, της εμπλοκής της διεύθυνσης και των περιοχών που απαιτούν βελτίωση και ενίσχυση του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου. • Εξέταση της τριμηνιαίας παρακολούθησης των συστάσεων από εσωτερικούς και εξωτερικούς ελέγχους. •

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

XIV. Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

Κυριότερες δραστηριότητες της Επιτροπής κατά το 2024: (συνέχεια)

Θέματα	Στόχοι	Ενέργειες
	Αποτελεσματικότητα Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου	• Εξέταση της Ετήσιας Έκθεσης Ελέγχου της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου.
		Εξετάστηκαν τα αποτελέσματα της περιοδικής αυτό-αξιολόγησης για τη συμμόρφωση με τα Παγκόσμια Πρότυπα Εσωτερικού Ελέγχου. Μετά την εξέταση και συζήτηση των παραπάνω θεμάτων, η Επιτροπή ήταν ικανοποιημένη με την ανεξαρτησία και την αποτελεσματικότητα της λειτουργίας της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου. Προέβη σε σύσταση προς το Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση του προϋπολογισμού δαπανών της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου. Προέβη σε σύσταση προς το Διοικητικό Συμβούλιο για έγκριση των Πολιτικών Εσωτερικού Ελέγχου. Η Επιτροπή έλαβε τακτικές αναφορές από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου σχετικά με τις δραστηριότητες εσωτερικού ελέγχου σε όλο το Συγκρότημα, οι οποίες περιέγραφαν λεπτομέρειες για την προσέγγιση ελέγχου, τη δέσμευση της διεύθυνσης και τις περιοχές που εντοπίστηκαν κατά τους ελέγχους και απαιτούν περαιτέρω ενίσχυση στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου και των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου του Συγκροτήματος. Οι αναφορές αξιολογούνται με βάση την ευρωστία του υφιστάμενου περιβάλλοντος μηχανισμών ελέγχου, την επίγνωση της διεύθυνσης για τους κινδύνους που αντιμετωπίζουν οι επιχειρηματικοί τομείς τους και τους ελέγχους/υλοποιηθείσες ενέργειες μετριασμού που υπάρχουν για τη μείωση αυτών των κινδύνων.
Εξωτερικοί Ελεγκτές **Η Επιτροπή επιτηρεί τη συνεργασία με τους εξωτερικούς ελεγκτές του Συγκροτήματος (οι οποίοι στην παρούσα φάση είναι οι PricewaterhouseCoopers (‘PwC’))**	Ανεξαρτησία Έγκριση επιτρεπόμενων μη ελεγκτικών υπηρεσιών	• Αξιολογήθηκε η Επιβεβαίωση Ανεξαρτησίας της PwC και η έκθεση Συμμόρφωσης αναφορικά με το ίδιο θέμα. Βάσει των ληφθέντων αναφορών, η PwC θεωρείται ανεξάρτητη. • Το Συγκρότημα εφαρμόζει πολιτική για τη ρύθμιση της συνεργασία με τη PwC για μη ελεγκτικές υπηρεσίες. Η Ελεγκτική Επιτροπή εξέτασε και πρότεινε την έγκριση της ετήσιας αναθεώρησης της πολιτικής για την έγκριση επιτρεπόμενων μη ελεγκτικών υπηρεσιών. Η πολιτική περιλαμβάνει διατάξεις για τη διασφάλιση της αντικειμενικότητας και της ανεξαρτησίας του εξωτερικού ελεγκτή. Η πολιτική καθορίζει τον τύπο των υπηρεσιών που επιτρέπεται να εκτελεί ο ελεγκτής και προ-εγκρίνει ορισμένες από αυτές τις υπηρεσίες, υπό την προϋπόθεση ότι η αμοιβή είναι κάτω από ένα συγκεκριμένο όριο, με εξαίρεση συγκεκριμένες κατηγορίες επιτρεπόμενων υπηρεσιών που απαιτούν ρητή έγκριση της Επιτροπής. Όλες οι άλλες επιτρεπόμενες υπηρεσίες οφείλουν να εγκρίνονται από την Επιτροπή. •

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

XIV. Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

Κυριότερες δραστηριότητες της Επιτροπής κατά το 2024: (συνέχεια)

Θέματα	Στόχοι	Ενέργειες
	Απόδοση/Αποτελεσματικότητα Εξωτερικών Ελεγκτών	• Οι πληροφορίες σχετικά με τις αμοιβές προς τον ανεξάρτητο ελεγκτή του Συγκροτήματος για ελεγκτικές και άλλες επαγγελματικές υπηρεσίες που παρασχέθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους παρουσιάζονται στη Σημείωση 15 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων που περιλαμβάνονται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση του 2024. • Η Επιτροπή συζήτησε την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας της PwC ως εξωτερικού ελεγκτή σύμφωνα με την έκθεση της Εσωτερικής Επιθεώρησης, η οποία ετοιμάζεται χρησιμοποιώντας ένα ερωτηματολόγιο που εστιάζει στη συνολική διαδικασία ελέγχου, την αποτελεσματικότητά της και την ποιότητα των αποτελεσμάτων και κατέληξε ότι ήταν συνολικά ικανοποιητική. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής ανέλαβε να συζητήσει με τον υπεύθυνο συνεργάτη της PwC τα ευρήματα της αξιολόγησης και να παράσχει ανατροφοδότηση για την αλληλεπίδραση και τον συντονισμό με την ομάδα ελέγχου της PwC.
	Παρακολούθηση της εργασίας της PwC ως νόμιμου ελεγκτή του Συγκροτήματος.	• Η Επιτροπή συναντήθηκε με τα βασικά μέλη της ομάδας της PwC και εξέτασε το Πλάνο Ελέγχου. Αυτό περιλάμβανε μια ανασκόπηση της προσέγγισης και της στρατηγικής του εξωτερικού ελεγκτή για τον ετήσιο έλεγχο. Η Επιτροπή λάμβανε τακτικές ενημερώσεις σχετικά με τον έλεγχο, συμπεριλαμβανομένων των παρατηρήσεων για το περιβάλλον μηχανισμών ελέγχου. Τα κύρια θέματα ελέγχου που συζητήθηκαν περιλάμβαναν την προσέγγιση της διεύθυνσης σχετικά με την απομείωση δανείων και προσαυξήσεων στους πελάτες (αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες), την αποτίμηση των αποθεμάτων ακινήτων, τις προβλέψεις για εκκρεμείς νομικές υποθέσεις και άλλα θέματα και την προνομιακή πρόσβαση χρηστών στα συστήματα χρηματοοικονομικής αναφοράς, καθώς και την προσέγγιση στις γνωστοποιήσεις στις ετήσιες και ενδιάμεσες οικονομικές καταστάσεις του Συγκροτήματος. Η Επιτροπή συζήτησε συστάσεις συμπεριλαμβανομένων των παρατηρήσεων για το περιβάλλον μηχανισμών ελέγχου. • Η Επιτροπή έλαβε ενημερώσεις από την PwC σχετικά με τη περιορισμένη διασφάλιση που πραγματοποιήθηκε στη Δήλωση Βιωσιμότητας (Γνωστοποιήσεις CSRD).

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

XIV. Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

Κυριότερες δραστηριότητες της Επιτροπής κατά το 2024: (συνέχεια)

Θέματα	Στόχοι	Ενέργειες
Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης	Αποτελεσματικότητα της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης Ανεξαρτησία Σημαντικές εξελίξεις κανονιστικής συμμόρφωσης	• Εξέταση των τριμηνιαίων και ετήσιων αναφορών συμμόρφωσης που συνοψίζουν τις κύριες δράσεις όλων των τμημάτων της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης. • Εξέταση του Σχεδίου Δράσης της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης για να διασφαλιστεί η ευθυγράμμιση με τους βασικούς κινδύνους της επιχείρησης. • Εξέταση της ετήσιας έκθεσης AMLCO. • Εξέταση της ετήσιας έκθεσης AMLCO/Αξιολόγησης Κινδύνων. • Εξέταση της Ετήσιας Έκθεσης Αξιολόγησης Κινδύνων Κυρώσεων AMLCO. • Εξέταση της Ετήσιας Έκθεσης του Τμήματος Προστασίας Δεδομένων. • Εξέταση της Ετήσιας Έκθεσης MiFID σχετικά με το γενικό περιβάλλον μηχανισμών ελέγχου των επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων του Συγκροτήματος και έμφαση στην ανάγκη για ενίσχυση της αυτοματοποίησης των διαδικασιών. • Σύσταση στο Διοικητικό Συμβούλιο για την έγκριση του προϋπολογισμού δαπανών της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης. • Νέοι δείκτες μέτρησης κινδύνου (KRIs) και τριμηνιαία θεώρησή τους. • Εξέταση της Δήλωσης Ανεξαρτησίας της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης. • Ετήσια αξιολόγηση και καθορισμός στόχων για τον Διευθυντή Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης. • Συμφωνία για την προτεινόμενη αμοιβή των επικεφαλής και των ανώτατων στελεχών της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης. • Η Επιτροπή ενημερώθηκε σχετικά με τις σημαντικές κανονιστικές εξελίξεις που επηρεάζουν το Συγκρότημα και τις ενέργειες που έγιναν για την εξασφάλιση της συμμόρφωσης προς αυτές.
Κουλτούρα και επίγνωση κινδύνων	Πολιτική Αποδοχής Πελατών (Customer Acceptance Policy)	Η Επιτροπή εξέτασε τους σχετικούς δείκτες σχετικά με την κουλτούρα και την επίγνωση κινδύνων του προσωπικού κατά την εφαρμογή των προνοιών της πολιτικής αποδοχής πελατών.
Ασφάλεια Δεδομένων Προσωπικού χαρακτήρα	Ασφάλεια Δεδομένων Προσωπικού χαρακτήρα	Η Επιτροπή εξέτασε περαιτέρω βελτιώσεις στη διαχείριση προσβάσεων προμηθευτών σε δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα και ευθυγραμμίστηκε για το θέμα αυτό με τις απόψεις της Επιτροπή Τεχνολογίας. Η Επιτροπή σημείωσε επίσης τη σημασία της εκπαίδευσης για θέματα που άπτονται της ασφάλειας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.
Εταιρική Διακυβέρνηση	Συμμόρφωση με Κανονιστικές/Εποπτικές απαιτήσεις	Ανασκοπήθηκε, αμφισβητήθηκε και προτάθηκε προς έγκριση η Ετήσια Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης, η οποία καταρτίστηκε σύμφωνα με τις κανονιστικές απαιτήσεις.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

XIV. Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

Κυριότερες δραστηριότητες της Επιτροπής κατά το 2024: (συνέχεια)

Θέματα	Στόχοι	Ενέργειες
Αυτό-αξιολόγηση	Ετήσια Αυτό-αξιολόγηση	Η Επιτροπή πραγματοποίησε την ετήσια εσωτερική αυτό-αξιολόγησή της, χρησιμοποιώντας ερωτηματολόγια για να εξετάσει διάφορες πτυχές όπως η σύνθεση, ο βαθμός αμφισβήτησης και εποπτείας των ευθυνών της, οι ημερήσιες διατάξεις και η ποιότητα των υποβληθέντων εκθέσεων, καθώς και η συνεισφορά των μελών κατά τη διάρκεια των συνεδριάσεων.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

XIV. Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

Θέματα σχετικά με τους Εξωτερικούς Ελεγκτές

Η ΕΕ επιβλέπει τη σχέση/συνεργασία με τους εξωτερικούς ελεγκτές. Η ΕΕ είναι υπεύθυνη για την εποπτεία όλων των ζητημάτων που σχετίζονται με τη σχέση μεταξύ του Συγκροτήματος και των νόμιμων ελεγκτών του, συμπεριλαμβανομένου του πλάνου εξωτερικού ελέγχου, των όρων δέσμευσης, των διατάξεων αμοιβών ελέγχου και μη ελέγχου, των ενδιάμεσων ευρημάτων και των εκθέσεων ευρημάτων ελέγχου.

Κατά τη διάρκεια του έτους, η Επιτροπή εξέτασε τους όρους δέσμευσης της PwC, συμπεριλαμβανομένης της αμοιβής, της ανεξαρτησίας, της ποιότητας/απόδοσης ελέγχου, της αντικειμενικότητας και εξέτασε τα σχέδια για την ενδιάμεση ανασκόπηση και τον τελικό έλεγχο. Υπάρχουν κατάλληλες διασφαλίσεις για την προστασία της ανεξαρτησίας και της αντικειμενικότητας της PwC.

Η ΕΕ εφαρμόζει μια Ομαδική Πολιτική για την Παροχή Υπηρεσιών Μη Ελέγχου από τους νόμιμους ελεγκτές του Συγκροτήματος σύμφωνα με την ισχύουσα Οδηγία της ΕΕ και τον Νόμο των Ελεγκτών για τη ρύθμιση της χρήσης των νόμιμων ελεγκτών για υπηρεσίες μη ελέγχου. Για να διασφαλιστεί η αντικειμενικότητα και η ανεξαρτησία της PwC, η πολιτική τυποποιεί ορισμένους περιορισμούς στην παροχή υπηρεσιών μη ελέγχου από την PwC και απαιτεί οποιαδήποτε δέσμευση των εξωτερικών ελεγκτών για υπηρεσίες να εγκριθεί εκ των προτέρων από την ΕΕ. Η ΕΕ εξετάζει ετησίως μια λεπτομερή ανάλυση των αμοιβών ελέγχου και μη ελέγχου που αφορούν την εργασία των εξωτερικών ελεγκτών, για να επιβεβαιώσει την ανεξαρτησία τους και παραπέμπει αυτήν την ανάλυση στο Διοικητικό Συμβούλιο. Πληροφορίες σχετικά με τις αμοιβές στους ανεξάρτητους ελεγκτές του Συγκροτήματος για υπηρεσίες ελέγχου και μη ελέγχου που παρέχονται κατά το έτος που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2024 αναφέρονται στη Σημείωση 15 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων.

Το Συγκρότημα δεσμεύεται να διασφαλίσει την ανεξαρτησία και την αντικειμενικότητα των νόμιμων ελεγκτών· σε εξαμηνιαία βάση η ΕΕ εξετάζει επισήμως την αποτελεσματικότητα, την ανεξαρτησία και την απόδοση των εξωτερικών ελεγκτών. Η ετήσια αξιολόγηση για την ανεξαρτησία των εξωτερικών ελεγκτών γίνεται από το Τμήμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης σύμφωνα με το αντίστοιχο πλαίσιο, τους κανονισμούς και τα ηθικά πρότυπα. Το Τμήμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης δεν εντόπισε καμία περιοχή που θα μπορούσε να θέσει σε κίνδυνο την ανεξαρτησία της PwC.

Η ΕΕ εξετάζει επίσης την προσέγγιση και τη στρατηγική των εξωτερικών ελεγκτών για τον ετήσιο έλεγχο και τα ευρήματα ελέγχου.

Η διαδικασία αξιολόγησης της αποτελεσματικότητας της διαδικασίας ελέγχου χρησιμοποιώντας Δείκτες Ποιότητας Ελέγχου, υποστηρίζεται από προσαρμοσμένα ερωτηματολόγια που συμπληρώνονται από τα μέλη της ΕΕ και το αντίστοιχο ανώτερο διευθυντικό προσωπικό. Οι απαντήσεις που λαμβάνονται συγκεντρώνονται και παρουσιάζονται στην ΕΕ για συζήτηση.

Οι εξωτερικοί ελεγκτές δεν παρέχουν υπηρεσίες εσωτερικού ελέγχου στο Συγκρότημα.

Σύμφωνα με τις διατάξεις της Ευρωπαϊκής Οδηγίας για τους νόμιμους ελέγχους και μετά από μια διαφανή και ανταγωνιστική διαδικασία λήψης προσφορών το 2017, η ΕΕ πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο την ανάθεση στην PwC για λογιστικές περιόδους που ξεκινούν από 1 Ιανουαρίου 2019. Η ΕΓΣ που πραγματοποιήθηκε στις 17 Μαΐου 2024 εξέτασε τη συνέχεια της PwC ως Ελεγκτές της Εταιρίας και εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο να καθορίσει την αμοιβή τους. Η ΕΕ αξιολόγησε την ανεξαρτησία

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

XIV. Επιτροπή Ελέγχου (συνέχεια)

Θέματα σχετικά με τους Εξωτερικούς Ελεγκτές (συνέχεια)

των νόμιμων ελεγκτών πριν από την έναρξη της περιόδου ελέγχου και συνεχίζει να αξιολογεί την ανεξαρτησία τους σε εξαμηνιαία βάση. Η κύρια συνεργάτης για τη δέσμευση ελέγχου είναι η κα. Fidelma Boyce. Ο εξωτερικός ελεγκτής πρέπει να αλλάζει συνεργάτη ελέγχου κάθε πέντε χρόνια. Η θητεία της PwC ως νόμιμος ελεγκτής λήγει το 2027.

Στις αρχές του 2025, το Συγκρότημα προχώρησε σε μια επίσημη διαδικασία λήψης προσφορών για διορισμό του νόμιμου ελεγκτή του Συγκροτήματος με ισχύ από το οικονομικό έτος 2027 και μετά. Η διαδικασία λήψης προσφορών τελεί υπό την ευθύνη της ΕΕ, λαμβάνοντας υπόψη τις βέλτιστες πρακτικές για τις διαδικασίες λήψης προσφορών υπηρεσιών ελέγχου. Η Δεύθυνση θα υποστηρίξει την Επιτροπή στη διαδικασία προσφοράς ελέγχου μόνο με συμβουλευτικό τρόπο.

Ως μέρος της διαδικασίας λήψης προσφορών (RfP), οι εταιρείες θα προσκληθούν να υποβάλουν προτάσεις για την παροχή νόμιμων υπηρεσιών ελέγχου στο Συγκρότημα για μια περίοδο έως και 9 ετών με έναρξη από το οικονομικό έτος που λήγει στις 31 Δεκεμβρίου 2027.

Ο πρωταρχικός στόχος της διαδικασίας προσφοράς ελέγχου είναι η διασφάλιση μιας δίκαιης και διαφανούς διαδικασίας λήψης προσφορών και η ανάθεση της Εταιρίας ελέγχου που θα παρέχει την υψηλότερη ποιότητα ελέγχου με αποτελεσματικό και αποδοτικό τρόπο. Οι εταιρείες θα αξιολογηθούν με βάση τα κριτήρια που καθορίζει η ΕΕ.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

XV. Επιτροπή Τεχνολογίας

Ο σκοπός της Επιτροπής Τεχνολογίας είναι να βοηθήσει το Διοικητικό Συμβούλιο στην εκπλήρωση των εποπτικών του ευθυνών σε σχέση με τον συνολικό ρόλο της τεχνολογίας, στην εκτέλεση της επιχειρηματικής στρατηγικής του Συγκροτήματος που περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, σημαντικές επενδύσεις στην τεχνολογία, τη στρατηγική της τεχνολογίας, την επιχειρησιακή απόδοση, την ασφάλεια των πληροφοριών και τις τεχνολογικές τάσεις που μπορεί να επηρεάσουν το χαρτοφυλάκιο πελατών του Συγκροτήματος και/ή τις υποθέσεις του γενικότερα. Η Επιτροπή Τεχνολογίας δεν είναι μια θεσμοθετημένη επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου, ωστόσο η Εταιρία έχει συστήσει την Επιτροπή από το 2017, καθώς το Συγκρότημα δίνει σημαντική έμφαση στην τεχνολογία και στη στρατηγική πληροφορικής και την πορεία ψηφιοποίησης του Συγκροτήματος.

Αγαπητά Ενδιαφερόμενα Μέρη,

Το 2024, η Επιτροπή Τεχνολογίας (ΕΤ) συνέχισε να επιβλέπει τον συνολικό ρόλο της τεχνολογίας, στην εκτέλεση της επιχειρηματικής στρατηγικής του Συγκροτήματος. Η ΕΤ εξέτασε και ενέκρινε τον τεχνολογικό σχεδιασμός και τη στρατηγική ψηφιοποίησης του Συγκροτήματος μέσα στο συνολικό πλαίσιο της στρατηγικής που εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο και σημαντικές τεχνολογικές επενδύσεις και δαπάνες σύμφωνα με τις δομές της Επιτροπής και τα όρια που εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο. Στην αξιολογική της ιδιότητα, η ΕΤ παρακολούθησε και αξιολόγησε τις υπάρχουσες και μελλοντικές τάσεις στην τεχνολογία που μπορεί να επηρεάσουν τα στρατηγικά σχέδια του Συγκροτήματος, συμπεριλαμβανομένης της παρακολούθησης του συνολικού τομέα. Επιπλέον, η ΕΤ επιτήρησε την απόδοση των τεχνολογικών λειτουργιών του Συγκροτήματος, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, την παράδοση έργων, τις λειτουργίες, την αρχιτεκτονική της τεχνολογίας και την αποτελεσματικότητα των σημαντικών τεχνολογικών επενδύσεων με τη χρήση των βασικών δεικτών απόδοσης Ψηφιακών Προϊόντων KPIs.

Κατά τη διάρκεια του 2024, εκτός από τα τυπικά θέματα, η ΕΤ επέβλεψε επίσης θέματα εις βάθος και ειδικά θέματα. Ξεκινώντας με τα θέματα εις βάθος, η ΕΤ εξέτασε:

- τη Στρατηγική Ψηφιακού Μετασχηματισμού των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων με έμφαση στις δυνατότητες αυτοεξυπηρέτησης και ενσωματωμένων ασφαλιστικών προσφορών·
- την Ανάλυση Τεχνολογικών Λειτουργιών, η οποία παρέχει πληροφορίες για την ανάλυση τάσεων περιστατικών μείζονος σημασίας, ενημέρωση σχετικά με εξωτερικά (εποπτικά) και/ή εσωτερικά ευρήματα και την πρόοδο αποκατάστασής τους και βασικούς δείκτες απόδοσης (KPIs)·
- την ενημέρωση για την υιοθέτηση του Cloud.

Τέλος, από τα θέματα εις βάθος, η Επιτροπή στο πλαίσιο της εποπτικής της ευθύνης εξέτασε:

- την ενημέρωση για το Λειτουργικό Μοντέλο Ροής Αξίας (Value Stream Operating Model), που παρουσίασε την πρόοδο στην υλοποίηση νέων ροών αξίας και τη βελτίωση της ωριμότητας των υφιστάμενων σύμφωνα με το Κλιμακούμενο Ευέλικτο Πλαίσιο (Scaled Agile Framework)·
- το Ταλέντο Υπηρεσιών Πληροφορικής με τους στρατηγικούς πυλώνες της πρόσληψης, αναβάθμισης δεξιοτήτων και ενίσχυσης των ομάδων με εξωτερικούς πόρους μέσω του Πλαισίου Προμήθειας (Sourcing Framework) και των συνεργασιών με Πανεπιστήμια·
- τις εξελίξεις από την ECB και την εσωτερική ομάδα εργασίας σε σχέση με το Ψηφιακό Ευρώ, αξιολογώντας πώς διαμορφώνεται η στρατηγική του Συγκροτήματος σε σχέση με τους καταναλωτές και επιχειρηματικούς πελάτες και τα συστήματα καρτών·
- τις ενημερώσεις για τα Δεδομένα & Αναλυτικά στοιχεία, που παρουσίασαν τη στρατηγική κατεύθυνση του Συγκροτήματος σε σχέση με τα Δεδομένα και την Τεχνητή Νοημοσύνη.

Κοιτώντας μπροστά, η ΕΤ θα συνεχίσει το έργο της να βοηθά το Διοικητικό Συμβούλιο στην εκπλήρωση των εποπτικών του ευθυνών σε ό,τι αφορά τον συνολικό ρόλο της τεχνολογίας στην εκτέλεση της επιχειρηματικής στρατηγικής του Συγκροτήματος. Η επόμενη χρονιά θα είναι μια ακόμα πιο απαιτητική χρονιά για την Τεχνολογία και την Ψηφιακή ατζέντα του Συγκροτήματος και ανυπομονούμε να επιβλέπουμε το Συγκρότημα να φτάνει σε ανώτερα επίπεδα, ενώ θα διαχειριζόμαστε τις αυξανόμενες τεχνολογικές ευκαιρίες, όπως μεταξύ άλλων, την Τεχνητή Νοημοσύνη, τις απειλές όπως οι Κυβερνοεπιθέσεις και τις κανονιστικές υποχρεώσεις, όπως τα DORA, BCBS239.

Με εκτίμηση,

Lyn Grobler
Πρόεδρος ΕΕ 2024

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

XV. Επιτροπή Τεχνολογίας (συνέχεια)

Ρόλος & Σύνθεση της Επιτροπής

Ρόλος της Επιτροπής

Η Επιτροπή είναι πρωτίστως υπεύθυνη να βοηθά το Διοικητικό Συμβούλιο στην εκπλήρωση των εποπτικών του ευθυνών σε σχέση με τον συνολικό ρόλο της τεχνολογίας στην εκτέλεση:

- Της επιχειρηματικής στρατηγικής του Συγκροτήματος σχετικά με σημαντικές επενδύσεις τεχνολογίας·
- Της στρατηγικής τεχνολογίας·
- Της λειτουργικής απόδοσης·
- Των τάσεων της τεχνολογίας που μπορεί να επηρεάσουν τις υποθέσεις του Συγκροτήματος, συμπεριλαμβανομένου του χαρτοφυλακίου πελατών του·
- Των τεχνολογικών υποθέσεων γενικά.

Οι Όροι Αναφοράς της επιτροπής βρίσκονται στον ακόλουθο σύνδεσμο:
https://www.bankofcyprus.com/en-gb/group/who-we-are/our-governance/group-committees/technology-committee/

Σύνθεση της Επιτροπής

- Σύνθεση από 01.01.2024 μέχρι 16.05.2024
  - Ντίνος Ιορδάνου, (Πρόεδρος)
  - Monique Hemerijck
  - Adrian Lewis

- Σύνθεση από 17.05.2024 μέχρι 20.06.2024
  - Lyn Grobler (Πρόεδρος)
  - Ντίνος Ιορδάνου
  - Adrian Lewis
  - Monique Hemerijck

- Σύνθεση από 21.06.2024 μέχρι 31.12.2024
  - Lyn Grobler (Πρόεδρος)
  - Monique Hemerijck
  - Adrian Lewis

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

XV. Επιτροπή Τεχνολογίας (συνέχεια)

Κύριες δραστηριότητες της Επιτροπής το 2024:

Κύριος τομέας εστίασης	Κύρια Θέματα	Ενέργειες
Τεχνολογικός σχεδιασμός και στρατηγική του Συγκροτήματος	Παροχή εποπτείας στην Τεχνολογική Στρατηγική	Η Επιτροπή εξέτασε και συνέστησε την έγκριση της Τεχνολογικής Στρατηγικής 2025-2028 από το Διοικητικό Συμβούλιο, η οποία συμπεριλαμβάνει την εποπτεία σημαντικών επενδύσεων στην τεχνολογία. Η Επιτροπή επίσης εξέτασε και συνέστησε την έγκριση των παρακάτω πολιτικών από το Διοικητικό Συμβούλιο: • Πολιτική Ανάκτησης από Καταστροφές • Πολιτική Τεχνητής Νοημοσύνης
Ρίσκα πληροφορικής & Μετρήσεις Ελέγχου	Εποπτεία και παρακολούθηση των Ρίσκων πληροφορικής και Μετρήσεων Ελέγχου	Η Επιτροπή αναθεωρούσε τακτικά την πρόοδο στη διαχείριση των ρίσκων πληροφορικής και των Μετρήσεων Ελέγχου και εποπτεύεσαι την εφαρμογή του Κανονισμού DORA. Η Επιτροπή αξιολογούσε τακτικά και παρείχε κατευθύνσεις σε σχέση με την λειτουργική απόδοση, που παρουσιάζονταν σε μορφή: • Μεγάλων ή Σημαντικών περιστατικών· • Βασικών Δεικτών Απόδοσης σε σχέση με τα ρίσκα IT (KPIs)· • Μετριασμού ή Ολοκλήρωσης ευρημάτων Κινδύνου, Ελέγχου και Εποπτικά. Αναφορικά με την εφαρμογή του DORA, η Επιτροπή παρακολουθούσε την πρόοδο: • Των σημαντικών Στρατηγικών / Πλαισίων· • Των αλλαγών σε Βασικές Διαδικασίες· • Των αλλαγών στη διαδικασία διαχείρισης κινδύνων προμηθευτών ICT / Τρίτων Μερών· • Του Μητρώου Πληροφοριών Προμηθευτών • Της λειτουργικής ενοποίησης/ Πληροφοριών Η Επιτροπή παρακολούθησε την πρόοδο εξασφαλίζοντας την έγκαιρη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του DORA.
Στρατηγικό Σχέδιο Δράσης τεχνολογίας του Συγκροτήματος	Παρακολούθηση της εφαρμογής του στρατηγικού Σχεδίου Δράσης τεχνολογίας του Συγκροτήματος	Η Επιτροπή εξέταζε τακτικά την πρόοδο των έργων και των πρωτοβουλιών του χάρτη πορείας, μέρος του στρατηγικού σχεδίου δράσης της Τεχνολογίας για το 2024 και τα προγράμματα που έχουν τεθεί σε εφαρμογή για την υλοποίηση τους. Τα κύρια έργα/πρωτοβουλίες που εξέτασε η Επιτροπή κατά τη διάρκεια του 2024 σχετίζονταν με τους επιχειρηματικούς στόχους της πελατοκεντρικότητας, της αύξησης εσόδων και του ορθολογικού λειτουργικού μοντέλου. Τα έργα/πρωτοβουλίες που παραδόθηκαν περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων το πρόγραμμα Επιβράβευσης "Pronomia", την εφαρμογή για παιδιά "Joey", POS Credit "Fleksy", τις Άμεσες Πληρωμές (TIPS) και το Ψηφιακά Στεγαστικά Δάνειά.

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

XV. Επιτροπή Τεχνολογίας (συνέχεια)

Κύριες δραστηριότητες της Επιτροπής το 2024 (συνέχεια)**:**

Κύριος τομέας εστίασης	Κύρια Θέματα	Ενέργειες
		Κατά τη διάρκεια του έτους, η Επιτροπή παρέμεινε ενημερωμένη και παρακολούθησε την πρόοδο σε σχέση με την εφαρμογή των νέων δομοστοιχεία (modules) στο πρόσφατα εφαρμοσμένο λογιστικό σύστημα της Τράπεζας καθώς και τη σχετική αναβάθμισή του. Επιπλέον, η Επιτροπή παρακολούθησε την πρόοδο της απόδοσης της Επιχειρηματικής και Τεχνικής Δυνατότητας και παρείχε κατεύθυνση για να διασφαλίσει ότι οι πρωτοβουλίες τεχνικής βάσης, όπως οι πρωτοβουλίες Cloud και Κυβερνοασφάλιας, συνεχίζουν να αποτελούν το επίκεντρο εκτός από τις επιχειρηματικές πρωτοβουλίες.
Λειτουργική απόδοση	Εποπτεία της λειτουργικής απόδοσης	Η Επιτροπή αξιολόγησε την πρόοδο στη λειτουργική απόδοση βάσει ανάλυσης τάσεων από τις Τεχνολογικές Λειτουργίες σε εξαμηνιαία βάση. Η Επιτροπή επιπλέον επέβλεπε από κοινού πτυχές με την ΕΔΚ που καλύπτουν τομείς Τεχνολογίας, Λειτουργικού Κινδύνου και Ασφάλειας Πληροφοριών π.χ. DORA για να διασφαλίσει αρμόζουσα εποπτεία από τις δύο Επιτροπές σχετικά με την συμμόρφωση με τον κανονισμό. Επίσης, παρουσιάστηκαν έ εις βάθος και συγκεκριμένα θέματα που αφορούσαν την υιοθέτηση του ευέλικτου λειτουργικού μοντέλου, την μελλοντική εξασφάλιση, την υλοποίηση στρατηγικής, την υιοθέτηση του cloud και ανάλυση λειτουργιών.
Τεχνολογικές Τάσεις	Επίβλεψη τεχνολογικών τάσεων	Για να διασφαλίσει την κατάλληλη εποπτεία των τεχνολογικών τάσεων ή σχετικών εξελίξεων, η Επιτροπή επέβλεψε και έδωσε κατευθύνσεις για τα εξής σε εξαμηνιαία βάση: • Υιοθέτηση του Cloud • Δεδομένα και Αναλύσεις συμπεριλαμβανομένης της Τεχνητής Νοημοσύνης • Ψηφιακό Ευρώ Επιπλέον, η Επιτροπή εξέτασε και συζήτησε τα ακόλουθα πλαίσια και μοντέλα για την εξέλιξη του Συγκροτήματος σε σχέση με την τεχνολογία: • Ευέλικτη Υιοθέτηση πρακτικών και ενημέρωση του Λειτουργικού Μοντέλου Ροής Αξίας. • Βραχυπρόθεσμη και μακροπρόθεσμη Στρατηγική για το Τεχνολογικό Ταλέντο σε όλη την Τράπεζα. • Ενέργειες για την αντιμετώπιση των αναγκών σε πόρους /ικανότητα για την υλοποίηση έργων και πρωτοβουλιών που αποτελούν τη στρατηγική της Τεχνολογίας και επιτρέπουν την υλοποίηση της στρατηγικής. •

2. ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (συνέχεια)

XV. Επιτροπή Τεχνολογίας (συνέχεια)

Κύριες δραστηριότητες της Επιτροπής το 2024: (συνέχεια)

Κύριος τομέας εστίασης	Κύρια Θέματα	Ενέργειες
		Ανάλυση Λειτουργικών Τάσεων για εσωτερική αποτελεσματικότητα και διαχείριση περιστατικών συμπεριλαμβανομένης της Κυβερνοασφάλειας για την προληπτική αντιμετώπιση οποιωνδήποτε βασικών αιτιών και την ευθυγράμμιση των ενεργειών με τις τελευταίες βέλτιστες πρακτικές στον τομέα.
Ψηφιακοί Βασικοί Δείκτες Απόδοσης (Digital KPIs) και επισκόπηση του χάρτη πορείας	Παρακολούθηση προόδου Ψηφιακών Βασικών Δεικτών Απόδοσης (Digital KPIs) και χάρτη πορείας.	Η Επιτροπή επέβλεψε και παρείχε καθοδήγηση σχετικά με τους Ψηφιακούς Βασικούς Δείκτες Απόδοσης και τις σχετικές ενέργειες πωλήσεων για την επίτευξη των στόχων των Βασικών Δεικτών Απόδοσης. Οι στόχοι Βασικών Δεικτών Απόδοσης για το 2024 επιτεύχθηκαν. Οι κύριες ενέργειες κατά το 2024 από την ομάδα Ψηφιακών πωλήσεων σχετίζονταν με δάνεια, ασφάλειες και προϊόντα για νέους. Η Επιτροπή επίσης επέβλεψε και παρείχε καθοδήγηση στις πιο σημαντικές πρωτοβουλίες ή χαρακτηριστικά του χάρτη πορείας.
Ενημέρωση για το Jinius	Παρακολούθηση προόδου Jinius	Η Επιτροπή επέβλεψε και παρείχε κατευθύνσεις αναφορικά με τους Βασικούς Δείκτες Απόδοσης (KPIs) του Jinius σε σχέση με τις προσφορές μεταξύ επιχειρήσεων (B2B) και από επιχείρηση/επιχειρήσεις σε πελάτη/πελάτες (B2C). Η Επιτροπή αναγνώρισε την πρόοδο που σημειώθηκε όσον αφορά την αύξηση των όγκων συναλλαγών κατά τη διάρκεια του έτους τόσο για το B2B όσο και για το B2C (μετά τη δημόσια έναρξη της Αγοράς B2C τον Απρίλιο). Η Επιτροπή παρακολούθησε τη συνεχή βελτίωση της διαδικασίας διαχείρισης κινδύνων και διακυβέρνησης της θυγατρικής.
Ασφαλιστικές Επιχειρήσεις Στρατηγική Πληροφορικής/Ψηφιακή Στρατηγική Ενημέρωση	Παρακολούθηση προόδου των Ψηφιακών Στρατηγικών/Στρατηγικών Πληροφορικής της Στρατηγικής Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων.	Η Επιτροπή επέβλεψε και παρείχε κατεύθυνση σχετικά με τις Ψηφιακές Στρατηγικές/Στρατηγικές Πληροφορικής της Στρατηγικής των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων για την περίοδο 2024-2028 και εξέτασε και παρείχε σχόλια σχετικά με το συγκεντρωτικό σχέδιο δράσης των έργων που θα υποστηρίξουν τη στρατηγική.

3. ΕΚΘΕΣΗ ΠΟΛΙΤΚΗΣ ΑΜΟΙΒΩΝ

Ι. Επιτροπή Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αμοιβών Πρόλογος Προέδρου

Κύριος Adrian Lewis
Πρόεδρος της ΕΑΔΑ

Μέλη της ΕΑΔΑ	Συνεδριάσεις στις οποίες συμμετείχαν / Συνεδριάσεις που πραγματοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια του ρόλου τους ως Μέλη της Επιτροπής
Κωνσταντίνος (Ντίνος) Ιορδάνου *	4/4
Adrian Lewis	5/5
Lyn Grobler *	3/3
Monique Hemerijck *	4/4
Stuart Birrell	6/6
Ευστράτιος-Γεώργιος (Τάκης) Αράπογλου	5/5

* Αυτά τα μέλη παρευρέθηκαν επίσης σε 5/5 κοινές συναντήσεις της ΕΑΔΑ με την ΕΔΕΔ

Αγαπητοί Μέτοχοι,

Εκ μέρους του Διοικητικού Συμβουλίου, σας παρουσιάζω την Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών για το Οικονομικό Έτος 2024.

Κύριες Δράσεις το 2024

Κατά τη διάρκεια του 2024, συνεχίσαμε να σημειώνουμε πρόοδο στην εφαρμογή της στρατηγικής μας για το Ανθρώπινο Δυναμικό, ενώ εστιάζαμε σε αρκετές βασικές προτεραιότητες, συμπεριλαμβανομένων, αλλά όχι περιοριστικά, της εφαρμογής σχεδίων μεταβλητών αμοιβών (τόσο βραχυπρόθεσμων όσο και μακροπρόθεσμων), της αναθεώρησης της Πολιτικής Αμοιβών και των Ρόλων που Αναλαμβάνουν Σημαντικούς Κινδύνους στο Συγκρότημα, της αναθεώρησης του Πλαισίου Αξιολόγησης Απόδοσης και Στοχοθέτησης (OKRs), το Πλάνο Μάθησης και Ανάπτυξης για το 2024 και της παρακολούθησης των πρωτοβουλιών μετασχηματισμού που σχετίζονται με το ανθρώπινο δυναμικό.

Επίσης, πραγματοποιήσαμε για πρώτη φορά ανάλυση του μισθολογικού χάσματος μεταξύ των φύλων στα πλαίσια των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ, την οποία παρακολουθούμε μέσω ετήσιας εσωτερικής μελέτης συγκριτικής αξιολόγησης, με στόχο τον εντοπισμό των αιτιών του οποιοδήποτε τέτοιου χάσματος και να βρούμε τρόπους αντιμετώπισής του μέσω των πρακτικών και πολιτικών αμοιβών μας.

Αμοιβές προσωπικού

Σύμφωνα με τη συλλογική σύμβαση με την συντεχνία των εργαζομένων, έχουν χορηγηθεί αυξήσεις στις σταθερές αμοιβές του προσωπικού μας, οι οποίες περιλαμβάνουν ετήσια προσαύξηση και μια Αυτόματη Τιμαριθμική Αναπροσαρμογή (‘ΑΤΑ’).

Αριθμοί με μια ματιά:

Κόστος Μισθοδοσίας για αυξήσεις που χορηγήθηκαν το 2024 (περιλαμβάνει προσαυξήσεις, ποσά που αφορούν την παραχώρηση του 25% της ετήσιας προσαύξησης - “Merit Pay” και ΑΤΑ)	€10,4m
Μέση αύξηση μισθού ανά εργαζόμενο	c.€3.100 (6%)

I. Πρόλογος Προέδρου (συνέχεια)

Σύμφωνα με τους όρους της συλλογικής μας σύμβασης, έχει καταβληθεί στο προσωπικό το 75% της ετήσιας προσαύξησης που αντιστοιχεί στη μισθολογική κλίμακα του κάθε μέλους του προσωπικού και το υπόλοιπο 25% της ετήσιας προσαύξησης έχει διανεμηθεί στο πλαίσιο του προγράμματος παραχώρησης του 25% της ετήσιας προσαύξησης "Merit Pay"σε μια μικρότερη ομάδα εργαζομένων (περίπου 51%), σύμφωνα με προκαθορισμένα κριτήρια που συμφωνήθηκαν με τη συντεχνία των εργαζομένων (έτη υπηρεσίας, απόδοση, αξία θέσης/ανταγωνιστικότητα μισθού).

Κόστος Μισθοδοσίας για προσαυξήσεις μισθών 2024	€4,7m
Κόστος Μισθοδοσίας για την παραχώρηση του 25% της ετήσιας προσαύξησης - "Merit Pay" 2024	€1,4m
Αύξηση ΑΤΑ 2024	€4,3m
Στατιστικά για ποσά που αφορούν την παραχώρηση του 25% της ετήσιας προσαύξησης - "Merit Pay" 2024	
Ποσοστό προσωπικού που έλαβε ποσά που αφορούν την παραχώρηση του 25% της ετήσιας προσαύξησης - "Merit Pay" (% του συνολικού προσωπικού)	c. 51%
- 100% της ετήσιας προσαύξησης	c. 4%
- 75% της ετήσιας προσαύξησης	c. 7%
- 50% της ετήσιας προσαύξησης	c. 13%
- 25% της ετήσιας προσαύξησης	c. 27%

Μεταβλητές Αμοιβές

Το Συγκρότημα παρουσίασε μια πολύ ισχυρή απόδοση για το Οικονομικό Έτος 2024. Αυτό μας επέτρεψε να καταβάλουμε μπόνους στο πλαίσιο του Σχεδίου Βραχυπρόθεσμων Κινήτρων (το "STIP") το 2024. Αυτό ήταν το αποτέλεσμα του σχεδιασμού και της έγκρισης των παραμέτρων ενός τέτοιου σχεδίου τα προηγούμενα χρόνια, σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό περιβάλλον. Η απόδοση του Συγκροτήματος συνέχισε να είναι ισχυρή κατά το οικονομικό έτος 2024, όπως αποδεικνύεται από την κερδοφορία και την κεφαλαιακή επάρκεια του Συγκροτήματος, επιτρέποντάς μας να συνεχίσουμε και να επεκτείνουμε τις καλές πρακτικές μας στον τομέα των Αμοιβών του προσωπικού μας.

Αυτή η εξέλιξη αποτελεί σημαντικό βήμα στον εκσυγχρονισμό των μισθολογικών πρακτικών Αμοιβών του Συγκροτήματος, επιτρέποντάς μας να ευθυγραμμίσουμε τα συμφέροντα των μελών του προσωπικού μας με τη στρατηγική, τους στόχους, τις αξίες και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα του Συγκροτήματος. Είναι σημαντικό να τονιστεί ότι οι δικαιούχοι του STIP περιλάμβαναν μέλη του προσωπικού μας από όλα τα τμήματα και τις επιχειρηματικές περιοχές, βαθμίδες και τα διοικητικά επίπεδα, βάσει δίκαιων και διαφανών κριτηρίων απόδοσης.

Αριθμοί με μια ματιά:

Κόστος STIP 2024	c. €10.4m*
Δικαιούχοι	c.1.100 (c.35% του συνόλου του προσωπικού

Σημείωση: *Οι πιο πάνω αριθμοί βασίζονται σε προκαταρκτικές εγκρίσεις που αφορούν το ποσοστό συμμετοχής και το επίπεδο του βραβείου.*

**Το κόστος για το STIP δεν περιλαμβάνει τις εισφορές του εργοδότη.*

I. Πρόλογος Προέδρου (συνέχεια)

Το έτος 2024 σηματοδότησε την ολοκλήρωση του κύκλου 2022 LTIP για την περίοδο απόδοσης FY 2022-2024 και περιλαμβάνει ποσά που αναμένεται να κατοχυρωθούν το 2025 και ποσά που υπόκεινται σε αναβολή. Επιπλέον, έχουμε εκδώσει ειδοποιήσεις βραβείων στα μέλη της ανώτατης διευθυντικής μας ομάδας στο πλαίσιο του Σχεδίου Μακροπρόθεσμων Κινήτρων του Συγκροτήματος (το 'LTIP') για την τριετή περίοδο απόδοσης FY2024-2026, σύμφωνα με τους επιχειρηματικούς στόχους και τους σχετικούς στόχους του Συγκροτήματος. Το 2024, αυξήσαμε περαιτέρω την εστίαση στον πελάτη όσον αφορά στις αμοιβές, εισάγοντας στόχους πελατειακής εμπειρίας στο Σχέδιο Μακροπρόθεσμων Κινήτρων μας.

Ο σχεδιασμός των σχεδίων κινήτρων μας, οι αντίστοιχοι στόχοι και οι σχετικές προϋποθέσεις, αποσκοπούν στο να διασφαλίσουν ότι αυτά τα σχέδια είναι σύμφωνα με, και προάγουν, την υγιή και αποτελεσματική διαχείριση κινδύνου και τη μακροπρόθεσμη βιώσιμη επιτυχία και δεν ενθαρρύνουν την υπερβολική ανάληψη κινδύνων.

Πλήρεις λεπτομέρειες των σχεδίων κινήτρων μας, συμπεριλαμβανομένων αυτών που ισχύουν για τους Εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους μας (μαζί με όλα τα σχετικά εργαλεία και συστατικά των αμοιβών τους ικού), μπορείτε να βρείτε στις αντίστοιχες ενότητες αυτής της έκθεσης.

Συμμετοχή των Εργαζομένων

Κατά τη διάρκεια του έτους, συνεχίσαμε να συνεργαζόμαστε με τους εργαζομένους μας και τους εκπροσώπους τους με ανοιχτό και διαφανή τρόπο.

Έχουμε δημιουργήσει επιτροπή με συμμετοχή εκπροσώπων της συντεχνίας των εργαζομένων, για να συζητούμε θέματα αμοιβών και, συγκεκριμένα, την παραχώρηση του 25% της ετήσιας προσαύξησης - "Merit Pay". Αυτό είναι ένα φόρουμ για να λαμβάνουμε εισηγήσεις από τους εκπροσώπους των εργαζομένων μας σχετικά με τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται για την παραχώρηση του 25% της ετήσιας προσαύξησης - "Merit Pay", όπως επίσης για να λαμβάνουμε ανατροφοδότηση μετά την εφαρμογή του "Merit Pay", και να αντιμετωπίζουμε παράπονα ή παρατηρήσεις των εργαζομένων.

Συνεχίσαμε να παρέχουμε ωφελήματα στους εργαζομένους σύμφωνα με τους όρους της συλλογικής μας σύμβασης, όπως διαπραγματεύτηκε με την συντεχνία και, όπου απαιτείται, έχουμε διαβουλευτεί με τους εργαζομένους μας και τους εκπροσώπους τους για την επίλυση οποιονδήποτε σχετικών ζητημάτων.

Στο πλαίσιο μιας διαρκούς δέσμευσης στη συμμετοχή των εργαζομένων και τη συνεχή βελτίωση, συνεχίσαμε να αξιολογούμε την ανατροφοδότηση που λάβαμε μέσα από τις έρευνες προσωπικού του Συγκροτήματος και έχουμε κάνει σημαντικά βήματα στην εφαρμογή ενεργειών που ανταποκρίνονται σε αυτή την ανατροφοδότηση.

Επιπλέον, συνεχίσαμε να προωθούμε την άμεση συμμετοχή των συναδέλφων μέσω διαφόρων καναλιών επικοινωνίας, αναγνωρίζοντας ότι οι άνθρωποι σε όλα τα επίπεδα είναι καίριας σημασίας/σημαντικοί για την επιτυχία του Συγκροτήματος μας.

Κοιτάζοντας Μπροστά

Προχωρώντας στο 2025, η Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών θα συνεχίσει το έργο της στον εκσυγχρονισμό των πρακτικών αμοιβών σύμφωνα με σαφείς και διαφανείς πολιτικές για κάθε μέρος των αμοιβών .

Το έργο μας καθοδηγείται από τις αρχές της δίκαιης αμοιβής για όλα τα μέλη του προσωπικού μας, οδηγώντας σε βιώσιμα επιχειρηματικά αποτελέσματα για το Συγκρότημα σύμφωνα με τους συνολικούς στόχους και τη στρατηγική του. Θα συνεχίσουμε να υποστηρίζουμε το προσωπικό μας σε όλους τους τομείς των αμοιβών και ωφελημάτων, επιδεικνύοντας φροντίδα και κοινωνικά υπεύθυνες πρακτικές.

I. Πρόλογος Προέδρου (συνέχεια)

Εκ μέρους των μελών της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών του Διοικητικού Συμβουλίου, θα ήθελα να ευχαριστήσω για άλλη μια φορά τα Ενδιαφερόμενα Μέρη μας για τη συνεχή υποστήριξή τους και να εκφράσω την ευγνωμοσύνη μου στα μέλη του προσωπικού μας για την εξαιρετική απόδοσή τους το 2024.

Με εκτίμηση,

Adrian Lewis
Πρόεδρος ΕΑΔΑ

II. Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών για το έτος 2024

1. Εισαγωγή

Σύμφωνα με τις διατάξεις του Κώδικα ΧΑΚ που εκδόθηκε από το ΧΑΚ (6η έκδοση (τροποποιημένος) Απρίλης του 2024), και ειδικότερα το Παράρτημα 1 του Κώδικα ΧΑΚ του 2024, και τον Ιρλανδικό Νόμο περί Εταιρειών, η ΕΑΔΑ καταρτίζει την Ετήσια Έκθεση της Πολιτικής Αμοιβών του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία επικυρώνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και υποβάλλεται σε μη δεσμευτική συμβουλευτική ψηφοφορία στην ΕΓΣ των μετόχων. Η Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2024 επικυρώθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο στις 26 Μαρτίου 2025. Ο στόχος του Συγκροτήματος να προσελκύσει, να αναπτύξει, να παρακινήσει και να διατηρήσει επαγγελματίες υψηλής αξίας θεωρείται θεμελιώδης για την επίτευξη των στόχων του Συγκροτήματος και να διασφαλίζει ότι τα σωστά άτομα κατέχουν τους σωστούς ρόλους, ενώ διαχειρίζονται τη στρατηγική και τις πολιτικές αμοιβών του Συγκροτήματος με τρόπο ευθυγραμμισμένο με τα συμφέροντα των μετόχων του Συγκροτήματος.

2. Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών

Ο πρωταρχικός ρόλος της ΕΑΔΑ είναι να διασφαλίζει ότι τα μέλη του προσωπικού συμβάλλουν στη βιώσιμη ανάπτυξη μένοντας μπροστά από τις προκλήσεις και τις ευκαιρίες. Το Συγκρότημα στοχεύει να επανεξετάζει τις πολιτικές και τις πρακτικές αμοιβών του σε συνεχή βάση και να τις τροποποιεί όπου χρειάζεται, προκειμένου να διασφαλίζεται ότι είναι σύμφωνες και προάγουν την υγιή και αποτελεσματική διαχείριση κινδύνου. Κάθε χρόνο, η ΕΑΔΑ προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο την Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών ως μέρος της Ετήσιας Έκθεσης του Συγκροτήματος, η οποία υποβάλλεται στην ΕΓΣ των μετόχων.

3. Όροι Εντολής της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών

Ο ρόλος της ΕΑΔΑ περιγράφεται αναλυτικά στην ενότητα 2, υποενότητα XII της Ετήσιας Έκθεσης Εταιρικής Διακυβέρνησης. Ως προς τις Αμοιβές, η ΕΑΔΑ αναλαμβάνει να κάνει τα ακόλουθα:

- Να προτείνει επαρκή αμοιβή που θεωρείται απαραίτητη για την προσέλκυση και τη διατήρηση επαγγελματιών υψηλής προστιθέμενης αξίας.
- Να εξετάζει τις ρυθμίσεις αμοιβών των Εκτελεστικών Συμβούλων του Συγκροτήματος, των ανώτατων διευθυντικών στελεχών και την Πολιτική Αμοιβών του Συγκροτήματος λαμβάνοντας υπόψη τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ για υγιείς πολιτικές αμοιβών, την Οδηγία της ΚΤΚ για την Εσωτερική Διακυβέρνηση, τον Κώδικα ΧΑΚ του 2024, τον Κώδικα του ΗΒ του 2018 και οποιεσδήποτε άλλες ισχύουσες ή κανονιστικές απαιτήσεις.
- Να επιβλέπει την υλοποίηση των Στρατηγικών Πρωτοβουλιών Ανθρώπινου Δυναμικού που προωθούν και ευθυγραμμίζονται με τη φιλοδοξία, τη στρατηγική και τους στόχους ΠΚΔ/ESG του Συγκροτήματος.
- Να εξετάζει την εφαρμογή και την αποτελεσματικότητα της Πολιτικής Αμοιβών και να διασφαλίζει ότι αυτή είναι σύμφωνη με το Πλαίσιο Αμοιβών της Οδηγίας της ΚΤΚ για την Εσωτερική Διακυβέρνηση.

Η ΕΑΔΑ διασφαλίζει ότι οι λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου εμπλέκονται στο σχεδιασμό, την αναθεώρηση και την εφαρμογή της Πολιτικής Αμοιβών και ότι τα μέλη του προσωπικού που εμπλέκονται στον σχεδιασμό, την αναθεώρηση και την εφαρμογή της Πολιτικής και των πρακτικών Αμοιβών διαθέτουν σχετική τεχνογνωσία και είναι σε θέση να διαμορφώνουν ανεξάρτητη κρίση σχετικά με την καταλληλότητα της Πολιτικής και των πρακτικών Αμοιβών, συμπεριλαμβανομένης της καταλληλότητας τους για τη διαχείριση κινδύνου.

Στόχος του Συγκροτήματος είναι να ευθυγραμμίσει την Πολιτική Αμοιβών και τις πρακτικές ανθρώπινου δυναμικού, με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, τις αξίες και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα του Συγκροτήματος και να διασφαλίσει ότι είναι σύμφωνες με και προωθούν την υγιή και αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου και τη μακροπρόθεσμη βιώσιμη επιτυχία και δεν ενθαρρύνουν την υπερβολική ανάληψη κινδύνων.

Η Πολιτική στοχεύει να διασφαλίσει την εφαρμογή μιας δίκαιης, διαφανούς διαδικασίας διαχείρισης των Αμοιβών που ισχύει εξίσου για όλο το προσωπικό, ευθυγραμμίζει τις Αμοιβές τους με την αξία της εργασίας, την ατομική απόδοση και τις δυνατότητες και λαμβάνει υπόψη τις συνθήκες της αγοράς. Ταυτόχρονα, οι αρχές που ορίζονται στην Πολιτική αποσκοπούν στην ενθάρρυνση της υπεύθυνης επιχειρηματικής συμπεριφοράς, της δίκαιης μεταχείρισης των πελατών και στην αποφυγή συγκρούσεων συμφερόντων.

II. Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών για το έτος 2024 (συνέχεια)

3. Όροι Αναφοράς της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών (συνέχεια)

Κατά την ανάπτυξη της Πολιτικής Αμοιβών του, το Συγκρότημα λαμβάνει υπόψη τις διατάξεις που περιλαμβάνονται στον Κώδικα ΧΑΚ του 2024, τον Κώδικα του ΗΒ του 2018, την Οδηγία της ΚΤΚ για την Εσωτερική Διακυβέρνηση που τέθηκε σε ισχύ τον Οκτώβριο του 2021, τον Ιρλανδικό Νόμο περί Εταιρειών και ενσωματώνει τις απαιτήσεις για τις Πολιτικές Αμοιβών που περιλαμβάνονται στην Οδηγία για τις Ευρωπαϊκές Κεφαλαιακές Απαιτήσεις («CRD V»), τις Κατευθυντήριες Γραμμές της ΕΑΤ για υγιείς πολιτικές αμοιβών που εκδόθηκαν τον Ιούλιο του 2021, τη MiFID II και άλλες Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Ένωσης, καθώς και εποπτικούς περιορισμούς που αφορούν επί του παρόντος τον τραπεζικό τομέα και το Συγκρότημα συγκεκριμένα.

Η ΕΑΔΑ εξετάζει και εγκρίνει το περιεχόμενο οποιωνδήποτε αποφάσεων που υποβάλλονται προς έγκριση στην ΕΓΣ των μετόχων, οι οποίες προετοιμάζονται /καταρτίζονται από τη Γραμματέα της Εταιρίας σε συνεργασία με τους νομικούς συμβούλους του Συγκροτήματος σύμφωνα με το Παράρτημα 3 του Κώδικα οι οποίες ενδέχεται να αφορούν πιθανά σχέδια αποζημίωσης των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου με τη μορφή μετοχών, δικαιωμάτων αγοράς μετοχών ή δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών.

Η ΕΑΔΑ (από κοινού με την ΕΔΕΔ) εξετάζει και εισηγείται για έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο τα πακέτα αμοιβών των εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Επίσης, η ΕΑΔΑ εξετάζει και εισηγείται προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο τα πακέτα αμοιβών άλλων Ανώτατων Διευθυντικών Στελεχών (που προτείνονται από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο ή από τις αντίστοιχες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου για προϊσταμένους λειτουργιών ελέγχου και λοιπό προσωπικό που αναφέρεται στις επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η Επιτροπή εξετάζει και εγκρίνει διορισμούς, μεταθέσεις και απολύσεις διευθυντικών στελεχών του Συγκροτήματος, ανώτατων διευθυντών και γενικών διευθυντών θυγατρικών εταιρειών (εκτός των προϊσταμένων λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου), που προτείνει ο Διευθύνων Σύμβουλος και διασφαλίζει ότι τηρούνται όλες οι συμβατικές υποχρεώσεις.

Ο πρόεδρος της ΕΑΔΑ είναι στη διάθεση των μετόχων στην ΕΓΣ για να απαντήσει σε οποιεσδήποτε ερωτήσεις σχετικά με την Πολιτική Αμοιβών του Συγκροτήματος. Η συμμετοχή των συναδέλφων/η επικοινωνία με τους συναδέλφους περιγράφεται στην Ενότητα 2, υποενότητα ΙΧ της Ετήσιας Έκθεσης Εταιρικής Διακυβέρνησης.

4. Διακυβέρνηση Πολιτικής Αμοιβών Συγκροτήματος

4.1. Αρχές του Κώδικα ΧΑΚ του 2024

Οι εταιρείες θα πρέπει να εφαρμόζουν επίσημες και διαφανείς διαδικασίες για την ανάπτυξη πολιτικών που αφορούν τις αμοιβές των εκτελεστικών συμβούλων και τον καθορισμό των αμοιβών κάθε μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου ξεχωριστά. Το επίπεδο των αμοιβών θα πρέπει να είναι επαρκές για να προσελκύει και να διατηρεί το ταλέντο που απαιτείται για την αποτελεσματική λειτουργία της Εταιρίας. Μέρος των αμοιβών των εκτελεστικών συμβούλων θα πρέπει να καθορίζεται με τέτοιο τρόπο ώστε να συνδέονται οι αμοιβές με την εταιρική και την ατομική απόδοση. Το ψήφισμα, ή οποιαδήποτε άλλη αρχή επιτρέπει τις μεταβλητές αμοιβές θα πρέπει να συνδέεται με την απόδοση.

Η Έκθεση Εταιρικής Διακυβέρνησης της Εταιρίας περιλαμβάνει μια δήλωση της Έκθεσης Αμοιβών και τα σχετικά κριτήρια, καθώς και τις συνολικές αμοιβές των εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.

4.2. Κατευθυντήριες Γραμμές ΕΑΤ

Οι Κατευθυντήριες Γραμμές της ΕΑΤ στοχεύουν να διασφαλίσουν ότι οι πολιτικές και οι πρακτικές αμοιβών ενός ιδρύματος συνάδουν με και προωθούν την υγιή και αποτελεσματική διαχείριση κινδύνου. Το Συγκρότημα επιδιώκει να διασφαλίσει ότι εφαρμόζει πολιτικές αμοιβών που είναι σε συμμόρφωση με τις κανονιστικές οδηγίες, ενώ ταυτόχρονα λειτουργεί υπό νομικούς, βιομηχανικούς και εποπτικούς περιορισμούς.

Σύμφωνα με τις Κατευθυντήριες Γραμμές της ΕΑΤ για τον εντοπισμό εκείνων των εργαζομένων των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες θεωρούνται ότι έχουν σημαντική επίδραση στο προφίλ κινδύνου του Συγκροτήματος, το Συγκρότημα διατηρεί έναν κατάλογο αυτών των εργαζομένων γνωστών

II. Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών για το έτος 2024 (συνέχεια)

5. Αμοιβές

ως Άτομα που Αναλαμβάνουν Σημαντικούς Κινδύνους, ο οποίος εξετάζεται και εγκρίνεται από κοινού από την ΕΔΕΔ και την ΕΑΔΑ (με την επιφύλαξη οποιονδήποτε σχόλιων από την ΕΔΚ) ετησίως.

Οι αμοιβές σε όλα τα επίπεδα του Συγκροτήματος και όλων των εργαζομένων διέπονται από την Πολιτική Αμοιβών του Συγκροτήματος της Τράπεζας Κύπρου. Η πολιτική δεν ισχύει για τις αμοιβές των Μη Εκτελεστικών Διευθυντών.

Η Πολιτική Αμοιβών είναι ευθυγραμμισμένη με τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ) για τις Ορθές Πολιτικές και Πρακτικές Αμοιβών (όπως τροποποιήθηκαν) και περιλαμβάνει διατάξεις από τις σχετικές Οδηγίες και Κατευθυντήριες Γραμμές της ΕΕ, της ΕΚΤ και της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, συμπεριλαμβανομένων, αλλά όχι περιοριστικά, της Οδηγίας της ΚΤΚ για την Εσωτερική Διακυβέρνηση των Πιστωτικών Ιδρυμάτων 2021, του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του ΧΑΚ, της MiFID II, του Οδηγού της ΕΚΤ για τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους, των Κατευθυντήριων Γραμμών για τις Πρακτικές Αμοιβών του Μισθολογικού Χάσματος μεταξύ των Φύλων και των Εγκεκριμένων υψηλότερων Αναλογιών, καθώς και του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ηνωμένου Βασιλείου.

Η Πολιτική Αμοιβών είναι ευθυγραμμισμένη με τη στρατηγική, τους στόχους, τις αξίες και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα του Συγκροτήματος, συνάδει και προάγει την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων και τη μακροπρόθεσμη βιώσιμη επιτυχία και δεν ενθαρρύνει την υπερβολική ανάληψη κινδύνων.

Η Πολιτική Αμοιβών στοχεύει να διασφαλίσει την εφαρμογή μιας δίκαιης και διαφανούς διαδικασίας διαχείρισης Αμοιβών που εφαρμόζεται εξίσου σε όλο το προσωπικό, ευθυγραμμίζει τις Αμοιβές με την αξία της εργασίας, την ατομική απόδοση και τις δυνατότητες, και λαμβάνει υπόψη τις συνθήκες της αγοράς. Ταυτόχρονα, οι αρχές που καθορίζονται σε αυτήν την Πολιτική στοχεύουν να ενθαρρύνουν την υπεύθυνη επιχειρηματική συμπεριφορά, τη δίκαιη μεταχείριση των πελατών και την αποφυγή συγκρούσεων συμφερόντων.

Τα σχέδια Αμοιβών στην Τράπεζα Κύπρου υπόκεινται σε διαβούλευση με τα ενδιαφερόμενα μέρη και καθορίζονται σε μεγάλο βαθμό από τη συλλογική σύμβαση με την Συντεχνία. Είναι επίσης σύμφωνες με τις ισχύουσες κανονιστικές ρυθμίσεις και κατευθυντήριες γραμμές.

Οι Αμοιβές συνήθως αποτελούνται από Σταθερές και Μεταβλητές Αμοιβές.

5.1. Εργαλεία και Συστατικά Αμοιβών για όλο το προσωπικό

Πιο κάτω συνοψίζονται τα διάφορα συστατικά του πακέτου Αμοιβών του προσωπικού μας.

Σταθερές Αμοιβές	Μεταβλητές Αμοιβές
Βασικός Μισθός Ο βασικός μισθός καθορίζεται από τη συλλογική σύμβαση με τη Συντεχνία. Οι αλλαγές στον βασικό μισθό πραγματοποιούνται μέσω: • **Ετήσιας Προσαύξησης:** Σταθερό ποσό, χορηγούμενο σε όλους τους εργαζόμενους βάσει προϋπηρεσίας, τον Ιανουάριο κάθε έτους • **Αύξηση ΑΤΑ:** Παραχωρείται σε όλο το προσωπικό σύμφωνα με τη συλλογική σύμβαση • **Αύξηση που αφορά την παραχώρηση του 25% της ετήσιας προσαύξησης "Merit Pay":** Παραχωρείται στο 50% του προσωπικού, βάσει κριτηρίων που συμφωνούνται με τη Συντεχνία	**Σχέδιο Βραχυπρόθεσμων Κινήτρων (STIP)** Στοχεύει στην παροχή κινήτρων και Αμοιβών για την επίτευξη των ετήσιων οικονομικών και στρατηγικών στόχων του Συγκροτήματος Προαιρετικό σχέδιο μπόνους (δεν αποτελεί μέρος της συλλογικής σύμβασης) σε μετρητά ή σε συνδυασμό μετρητών και μετοχών σε περίπτωση που το ποσό για ένα άτομο υπερβαίνει ένα συγκεκριμένο όριο, παραχωρείται σε μέρος του προσωπικού (2024: περίπου 35% του προσωπικού), βάσει απόδοσης. Η επιβράβευση εξαρτάται από την επίτευξη προκαθορισμένων οικονομικών στόχων του Συγκροτήματος και υπόκεινται σε έγκριση του Διοικητικού Συμβουλίου σε ετήσια βάση.

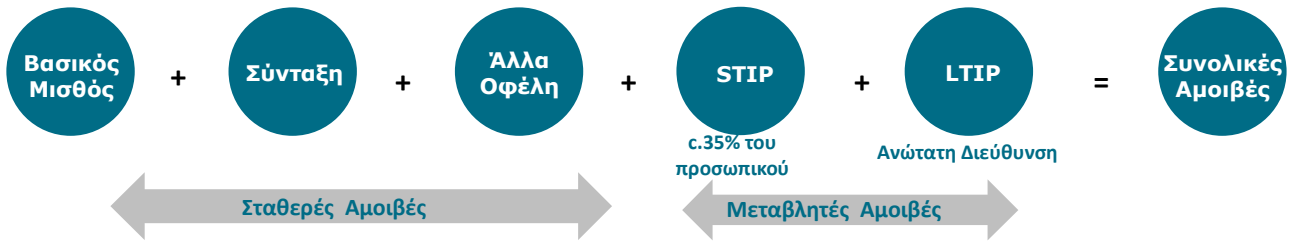
II. Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών για το έτος 2024 (συνέχεια)

5. Αμοιβές (συνέχεια)

5.1. Εργαλεία και Συστατικά Αμοιβών για όλο το προσωπικό (συνέχεια)

Συνταξιοδοτικές Παροχές Υποστηρίζουμε το προσωπικό μας στην οικοδόμηση μακροπρόθεσμων συνταξιοδοτικών αποταμιεύσεων. Καθορίζονται από τη συλλογική σύμβαση με την συντεχνία. Σχέδιο καθορισμένων εισφορών: - 9% εισφορά εργοδότη - 3%-10% εισφορά εργαζομένου	**Σχέδιο Μακροπρόθεσμων Κινήτρων (LTIP)** - Στοχεύει στην ευθυγράμμιση των συμφερόντων των μετόχων και των μελών της επιλέξιμης ομάδας. - Προαιρετικό σχέδιο μετοχών (δεν αποτελεί μέρος της συλλογικής σύμβασης), παραχωρείται σε ανώτατα διευθυντικά στελέχη (2024: 21 εργαζόμενοι). Η παραχώρηση εξαρτάται από την επίτευξη των οικονομικών στόχων του Συγκροτήματος, σε μια περίοδο απόδοσης 3 ετών. Υπόκειται σε έγκριση του Διοικητικού Συμβουλίου και των μετόχων.
Άλλα Οφέλη **Ευέλικτα** ωφελήματα ως μέρος ενός ανταγωνιστικού πακέτου Αμοιβών (Ιατρική κάλυψη, ασφάλιση ζωής, άδεια μητρότητας, άδεια πατρότητας, γονική άδεια, προνομιακά τραπεζικά επιτόκια κ.λπ.)	**Συνολικές Μεταβλητές Αμοιβές** Η απόφαση της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης που εγκρίθηκε από τους μετόχους τον Μάιο του 2024 έδωσε στην Εταιρία την ευελιξία να αυξήσει την αναλογία των μεταβλητών προς τις σταθερές Αμοιβές έως και το μέγιστο του 100% για τα Άτομα που Αναλαμβάνουν Σημαντικούς Κινδύνους.

Τα συστατικά των Αμοιβών μας με μια ματιά



5.2 Αμοιβές Μη Εκτελεστικών Συμβούλων

Οι Αμοιβές των μη εκτελεστικών συμβούλων δεν συνδέονται με την κερδοφορία του Συγκροτήματος. Σχετίζονται με τις αρμοδιότητες και τον χρόνο που αφιερώνεται για τις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και τη διαδικασία λήψης αποφάσεων για τη διακυβέρνηση του Συγκροτήματος και για τη συμμετοχή στις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου και ενδεχόμενη συμμετοχή στα διοικητικά συμβούλια θυγατρικών εταιρειών του Συγκροτήματος. Η ΕΓΣ των μετόχων που πραγματοποιήθηκε στις 20 Μαΐου 2022 ενέκρινε αύξηση της ετήσιας αμοιβής του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και των Αμοιβών των μη εκτελεστικών μελών. Οι ετήσιες αμοιβές των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου παρέμειναν στα ίδια επίπεδα για τα έτη 2023 και 2024.

Οι αμοιβές των μη εκτελεστικών συμβούλων καθορίζονται και εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Ούτε ο Πρόεδρος ούτε οποιοσδήποτε διοικητικός σύμβουλος συμμετέχει σε αποφάσεις που αφορούν τις προσωπικές τους αμοιβές. Η ΕΑΔΑ προτείνει Αμοιβές που καταβάλλονται στον Πρόεδρο και τον Αντιπρόεδρο, ενώ ο Πρόεδρος προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο τις αμοιβές των μη εκτελεστικών συμβούλων προς έγκριση από την ΕΓΣ, λαμβάνοντας υπόψη τους ακόλουθους παράγοντες:

II. Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών για το έτος 2024 (συνέχεια)

5. Αμοιβή (συνέχεια)

5.2 Αμοιβές Μη Εκτελεστικών Συμβούλων (συνέχεια)

1. Τον χρόνο που αφιερώνεται και η προσπάθεια που καταβάλλεται από τους μη εκτελεστικούς διευθυντές στις συνεδριάσεις και στη λήψη αποφάσεων για τη διαχείριση του Συγκροτήματος.
2. Το επίπεδο κινδύνου που αναλαμβάνεται.
3. Τις αυξημένες απαιτήσεις συμμόρφωσης και αναφοράς.
4. Την απαίτηση να μη συνδέονται οι Αμοιβές των μη εκτελεστικών διοικητικών συμβούλων με την κερδοφορία του Συγκροτήματος.
5. Την απαίτηση να μη συμμετέχουν μη εκτελεστικά μέλη στα συνταξιοδοτικά προγράμματα του Συγκροτήματος.
6. Η απαίτηση να μην περιλαμβάνονται μεταβλητές αμοιβές ή δικαιώματα προαίρεσης μετοχών ως αμοιβές μη εκτελεστικών συμβούλων.

Ούτε ο Πρόεδρος ούτε κανένα μη εκτελεστικό μέλος έλαβε καμία αμοιβή σχετική με την απόδοση. Οι Αμοιβές των μη εκτελεστικών συμβούλων παρουσιάζονται πιο κάτω:

Θέση	Ετήσιες Αμοιβές (€000)
Πρόεδρος	220
Αντιπρόεδρος	90
Ανώτερος Ανεξάρτητος Σύμβουλος	80
Μη Εκτελεστικά Μέλη	55
Πρόεδροι	
Επιτροπή Ελέγχου	45
Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνου	45
Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών	30
Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης	30
Επιτροπή Τεχνολογίας	30
Μέλη	
Επιτροπή Ελέγχου	25
Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνου	25
Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών	20
Επιτροπή Τεχνολογίας	20
Επιτροπή Διορισμών και Εταιρικής Διακυβέρνησης	20

Πρόσθετα, το Συγκρότημα αποζημιώνει όλους τους διοικητικούς συμβούλους για έξοδα που προέκυψαν κατά την άσκηση των καθηκόντων τους.

Οι μη εκτελεστικοί σύμβουλοι διαθέτουν επιστολές διορισμού οι οποίες μπορούν να ελεγχθούν κατά τις κανονικές εργάσιμες ώρες επικοινωνώντας με τη Γραμματέα της Εταιρίας.

5.3 Αμοιβές και άλλα Οφέλη των Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων

Η ΕΑΔΑ, από κοινού με την ΕΔΕΔ, εξετάζει και εισηγείται προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο τα πακέτα αμοιβών των Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων ως προς την απόδοση τους. Σύμφωνα με τον Κώδικα του ΗΒ λαμβάνονται επίσης υπόψη οι ακόλουθοι παράγοντες: σαφήνεια, απλότητα, κίνδυνος, προβλεψιμότητα και αναλογικότητα και τέλος ευθυγράμμιση με την κουλτούρα. Τόσο ο Διευθύνων Σύμβουλος όσο και η Εκτελεστική Διευθύντρια Οικονομικής Διεύθυνσης είναι υπάλληλοι της BOC PCL.

Για το 2024, το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε αύξηση 10% στις σταθερές Αμοιβές του Διευθύνοντος Συμβούλου (ΔΣΣ) και της Εκτελεστικής Διευθύντριας Οικονομικής Διεύθυνσης (ΕΔ-ΟΔ). Η απόφαση αντικατοπτρίζει την απόδοση του Συγκροτήματος και την προσωπική απόδοση των δύο Εκτελεστικών Διευθυντών-τα τελευταία χρόνια και βασίζεται επίσης σε συγκριτική αξιολόγηση με ελληνικές και τοπικές τράπεζες.

II. Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών για το έτος 2024 (συνέχεια)

5. Αμοιβή (συνέχεια)

5.3 Αμοιβές και άλλα Οφέλη των Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων (συνέχεια)

Η απόφαση της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης που εγκρίθηκε από τους μετόχους τον Μάιο του 2024 έδωσε στην Εταιρία την ευελιξία να αυξήσει την αναλογία των μεταβλητών προς τις σταθερές Αμοιβές έως και το μέγιστο του 100% για τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και την Εκτελεστική Διευθύντρια Οικονομικής Διεύθυνσης. Αυτό ισχύει για το έτος απόδοσης 2024 και εφεξής.

Συμβάσεις Εργασίας

Οι αμοιβές (μισθός και μπόνους) των εκτελεστικών διοικητικών συμβούλων καθορίζονται στις συμβάσεις εργασίας τους, οι οποίες έχουν μέγιστη διάρκεια πέντε ετών, εκτός εάν κάποιο από τα εκτελεστικά μέλη είναι διορισμένο μέλος της ανώτερης διευθυντικής ομάδας, οπότε οι όροι απασχόλησης είναι βάσει των διατάξεων της ισχύουσας συλλογικής σύμβασης, πλην του Διευθύνοντος Συμβούλου.

Η σύμβαση εργασίας του Διευθύνοντος Συμβούλου είναι για περίοδο πέντε ετών που αρχίζει την 1η Σεπτεμβρίου 2019. Η σύμβαση παροχής υπηρεσιών του Διευθύνοντος Συμβούλου αναθεωρείται τουλάχιστον κάθε πέντε χρόνια. Τον Δεκέμβριο του 2022, η σύμβαση του Διευθύνοντος Συμβούλου ανανεώθηκε για άλλα τέσσερα χρόνια μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2026 και τον Νοέμβριο του 2024 παρατάθηκε περαιτέρω μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2028. Η απασχόληση της Εκτελεστικής Διευθύντριας Οικονομικής Διεύθυνσης, του άλλου εκτελεστικού διευθυντή, βασίζεται κυρίως στις διατάξεις της ισχύουσας συλλογικής σύμβασης.

Το Συγκρότημα επί του παρόντος δεν χορηγεί εγγυημένες μεταβλητές Αμοιβές ή προαιρετικές πληρωμές συντάξεων.

Συμφωνίες Τερματισμού Υπηρεσιών

Η σύμβαση εργασίας του Διευθύνοντος Συμβούλου κ. Πανίκου Νικολάου περιλαμβάνει ρήτρα τερματισμού, με επίδοση ειδοποίησης έξι μηνών για το σκοπό αυτό από τον εκτελεστικό διευθυντή για λόγους αλλαγής ελέγχου.

Οι όροι απασχόλησης της κ. Ελίζας Λειβαδιώτου, ΕΔ-ΟΔ και εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, βασίζονται κυρίως στις πρόνοιες της ισχύουσας συλλογικής σύμβασης, οι οποίες προβλέπουν προειδοποίηση ή αποζημίωση από την BOC PCL βάσει ετών υπηρεσίας και γραπτή προειδοποίηση τεσσάρων μηνών από τον εκτελεστικό διευθυντή, σε περίπτωση οικειοθελούς παραίτησης.

Μπόνους (Βραχυπρόθεσμο Σχέδιο Κινήτρων, STIP)

Κατά την ΕΓΣ του 2024 εγκρίθηκε τροποποίηση της Πολιτικής Αμοιβών των Διοικητικών Συμβούλων για επέκταση του Σχεδίου Βραχυπρόθεσμων Κινήτρων (STIP) ώστε να περιλαμβάνει τη χορήγηση επιβράβευσης υπό τη μορφή μετοχών, υπό τους όρους και τις προϋποθέσεις του Σχεδίου Βραχυπρόθεσμων Κινήτρων και οποιωνδήποτε κανονιστικών περιορισμών. Η Αναθεωρημένη Πολιτική Αμοιβών διευκρινίζει επίσης ότι η μεταβλητή αμοιβή των Εκτελεστικών Διευθυντών περιορίζεται στην αναλογία που ορίζεται στην Πολιτική Αμοιβών του Συγκροτήματος σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο (μέγιστη αναλογία 100% μεταβλητής προς σταθερή αμοιβή που εγκρίθηκε από τους μετόχους τον Μάιο του 2024). Μια απονομή STIP μπορεί να χορηγηθεί είτε σε μετρητά είτε σε συνδυασμό μετρητών και μετοχών και υπόκειται σε αναβολή, σε περίπτωση που το ποσό για ένα άτομο υπερβαίνει ένα συγκεκριμένο όριο, σύμφωνα με τις ισχύουσες κανονιστικές απαιτήσεις και άλλους περιορισμούς αμοιβών. Μια περίοδος διακράτησης 12 μηνών θα ισχύει για κάθε δόση κατοχυρωμένων μετοχών. Το 2023, το Διοικητικό Συμβούλιο ενέκρινε πρόταση για την εφαρμογή Σχεδίου Βραχυπρόθεσμων Κινήτρων (STIP) σε ολόκληρο τον οργανισμό. Τα κριτήρια κατανομής θα αποφασίζονται σε ετήσια βάση από την ΕΑΔΑ.

II. Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών για το έτος 2024 (συνέχεια)

5. Αμοιβή (συνέχεια)

5.3 Αμοιβές και άλλα Οφέλη των Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων (συνέχεια)

Η ετήσια δεξαμενή μπόνους θα ποικίλλει ανάλογα με την απόδοση/κερδοφορία του Συγκροτήματος για κάθε οικονομικό έτος. Η απόδοση θα αξιολογείται συνήθως με βάση μια περίοδο απόδοσης ενός έτους. Το STIP τελεί υπό τη διακριτική ευχέρεια της ΕΑΔΑ.

Για το 2024, αποφασίστηκε ότι το STIP θα ενεργοποιηθεί εάν το Συγκρότημα πετύχαινε ένα προκαθορισμένο χρηματοοικονομικού στόχο σε ότι αφορά την Απόδοση (ετησιοποιημένη βάση) Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE).

Μόλις η κατανομή ενός STIP εγκριθεί και καθοριστεί η σχετική ομάδα διακαιούχων, οι επιμέρους απονομές STIP για τους Εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους ορίζονται ως ποσοστό του μισθού ή ως σταθερό ποσό, προσαρμοσμένο σύμφωνα με την απόδοση του Συγκροτήματος καθώς και με την ατομική απόδοση έναντι των Στόχων και των Βασικών Αποτελεσμάτων τους (OKRs). Η επιβράβευση STIP λαμβάνεται υπόψη μαζί με τα ποσά που χορηγούνται στο πλαίσιο του LTIP, ώστε η συνολική μεταβλητή αμοιβή για ένα έτος απόδοσης να είναι εντός του εγκεκριμένου ορίου σταθερής προς μεταβλητή αμοιβή του 100%. Στο πλαίσιο της οριστικοποίησης του τελικού ποσού της μεταβλητής αμοιβής για το έτος απόδοσης 2024, μετά το αποτέλεσμα της αξιολόγησης των προκαθορισμένων στόχων απόδοσης, τα ποσά που χορηγήθηκαν στο πλαίσιο του σχετικού κύκλου LTIP καθορίστηκαν πρώτα, ακολουθούμενα από το ποσό STIP που θα χορηγηθεί, ώστε το σύνολο να είναι εντός του ορίου του 100%. Επομένως, για το έτος 2024, στις περιπτώσεις όπου για έναν συμμετέχοντα χρησιμοποιήθηκε ολόκληρο το όριο του 100% για το LTIP, δεν έχει χορηγηθεί ποσό STIP.

Για το έτος FY2024, το STIP ενεργοποιήθηκε όταν το Συγκρότημα πέτυχε τον στόχο που είχε τεθεί σχετικά με το ROTE του Οικονομικού Έτους 2024, ύψους 15.8%. Η ετήσια δεξαμενή μπόνους υπολογίστηκε στο 2% των κερδών του Συγκροτήματος μετά από φόρους για το οικονομικό έτος 2024, το οποίο ανέρχεται στα c.€10 εκ.

Η ΕΑΔΑ και το Διοικητικό Συμβούλιο εξέτασαν τα αποτελέσματα του STIP και του LTIP των Εκτελεστικών Διευθυντών (ανατρέξτε στην Ενότητα 7 παρακάτω για το αποτέλεσμα του LTIP 2022-2024) στο πλαίσιο της απόδοσης του Συγκροτήματος και της απόδοσης κάθε Εκτελεστικού Διευθυντή κατά το 2024. Η Επιτροπή κατέληξε στο συμπέρασμα ότι τα αποτελέσματα είναι κατάλληλα στο πλαίσιο της επιτευχθείσας απόδοσης και ότι δεν απαιτείται καμία διακριτική προσαρμογή. Πριν από την οριστικοποίηση των αποτελεσμάτων των κινήτρων, η Επιτροπή εξέτασε την καταλληλότητα τόσο του ετήσιου μπόνους του 2024 (STIP 2024) όσο και του LTIP 2022-2024, καθώς και της συνολικής μεταβλητής αμοιβής. Για την περίοδο απόδοσης που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η ΕΑΔΑ, μετά από έγκριση του Διοικητικού Συμβουλίου, καθόρισε τη συνολική μεταβλητή αμοιβή για τους δύο Εκτελεστικούς Διευθυντές στο 100% της σταθερής αμοιβής. Ο κύριος παράγοντας της αύξησης της μεταβλητής αμοιβής είναι η χορήγηση της πρώτης επιβράβευσης LTIP (LTIP 2022-2024), συμπεριλαμβανομένου του αντίκτυπου της αύξησης της τιμής της μετοχής από τη χορήγηση της επιβράβευσης το 2022. Ως αποτέλεσμα της αύξησης της τιμής της μετοχής, η αξία της επιβράβευσης LTIP (με βάση τη μέση τιμή της μετοχής κατά την περίοδο 1 Δεκεμβρίου 2024 – 17 Ιανουαρίου 2025) είναι τέτοια που καλύπτει σχεδόν το 100% της συνολικής σταθερής αμοιβής του 2024 και, ως εκ τούτου, δεν έχει χορηγηθεί ποσό STIP στον Διευθύνοντα Σύμβουλο και για την Εκτελεστική Διευθύντρια Οικονομικής Διεύθυνσης το ποσό STIP έχει οριστεί σε €71,5 χιλιάδες.

Η επιβράβευση στο πλαίσιο του STIP που χορηγήθηκαν στην Εκτελεστική Διευθύντρια σε σχέση με την απόδοση για το οικονομικό έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 θα καταβληθούν σε μετρητά και θα κατοχυρωθούν σε δόσεις. Σημειώνεται ότι, σύμφωνα με τα αντίστοιχα κανονιστικά όρια που ισχύουν για την αναβολή και την πληρωμή σε μέσα για μεταβλητή αμοιβή (όπου αυτή υπερβαίνει το ελάχιστο κανονιστικό όριο), περισσότερο από το 50% της συνολικής μεταβλητής αμοιβής (STIP συν LTIP) που χορηγήθηκε για την περίοδο απόδοσης που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 είναι με τη μορφή μετοχών και το 60% των συνολικών βραβείων μεταβλητής αμοιβής (STIP συν LTIP) έχει αναβληθεί σύμφωνα με τον κύκλο κατοχύρωσης παρακάτω:

2025	2026	2027	2028	2029	2030
40%	12%	12%	12%	12%	12%

II. Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών για το έτος 2024 (συνέχεια)

5. Αμοιβή (συνέχεια)

5.3 Αμοιβές και άλλα Οφέλη των Εκτελεστικών Διοικητικών Συμβούλων (συνέχεια)

Σχέδια Συνταξιοδοτικών Παροχών

Ο Διευθύνων Σύμβουλος συμμετέχει σε σχέδιο καθορισμένων εισφορών σε μεγάλο βαθμό στην ίδια βάση με τους άλλους εργαζόμενους. Ο Εκτελεστικός Διευθυντής Οικονομικών συμμετέχει σε ένα σχέδιο καθορισμένων εισφορών με την ίδια βάση όπως και οι άλλοι εργαζόμενοι.

Τα κύρια χαρακτηριστικά των σχεδίων συνταξιοδοτικών παροχών παρουσιάζονται στη Σημείωση 14 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Δικαιώματα Προαίρεσης

Δεν παραχωρήθηκαν δικαιώματα προαίρεσης μετοχών στους εκτελεστικούς διευθυντές κατά τη διάρκεια του 2024 ή του 2023.

Μακροπρόθεσμο Σχέδιο Κινήτρων ('LTIP')

Το LTIP εγκρίθηκε από την ΕΓΣ του 2022, η οποία πραγματοποιήθηκε στις 20 Μαΐου 2022. Το LTIP περιλαμβάνει τη χορήγηση μετοχών και βασίζεται στην επίτευξη αποτελεσμάτων σκοροκάρτας, με μέτρα και στόχους που έχουν τεθεί για την ευθυγράμμιση των αποτελεσμάτων με την υλοποίηση της στρατηγικής του Συγκροτήματος. Επί του παρόντος, σύμφωνα με το σχέδιο, οι εργαζόμενοι που είναι έχουν επιλεγεί για απονομές LTIP είναι τα μέλη της Διευρυμένης Εκτελεστικής Επιτροπής, συμπεριλαμβανομένων των εκτελεστικών διοικητικών συμβούλων.

Το LTIP ορίζει ότι η απόδοση θα αξιολογείται για περίοδο 3 ετών και θέτει οικονομικούς και μη οικονομικούς στόχους που πρέπει να επιτευχθούν. Στο τέλος της περιόδου απόδοσης, το ποσοστό επίτευξης των στόχων της σκοροκάρτας θα χρησιμοποιηθεί για την αξιολόγηση του ποσοστού της απονομής. Το LTIP αντιπροσωπεύει ένα περαιτέρω βήμα στις προσπάθειες του Συγκροτήματος να βελτιώσει τη δομή των αμοιβών του με την εισαγωγή μιας συνιστώσας μεταβλητής αμοιβής στο συνολικό πακέτο Αμοιβών των επιλέξιμων μελών του Συγκροτήματος, σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές και σύμφωνα με τους κανονισμούς του τραπεζικού κλάδου της ΕΕ. Σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο, έως και το 100% των βραβείων θα υπόκειται σε διατάξεις περί μείωσης και ανάκτησης, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και κανονισμούς. Για να κατοχυρωθεί οποιαδήποτε, απονομή ο υπάλληλος πρέπει να είναι στην απασχόληση του Συγκροτήματος μέχρι την ημερομηνία κατοχύρωσης μιας τέτοιας απονομής. Υπό ορισμένες συνθήκες, η Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών (ΕΑΔΑ) έχει τη διακριτική ευχέρεια να εισηγηθεί στο Διοικητικό Συμβούλιο να καθορίσει την λήξη και/ή την έκταση στην οποία θα κατοχυρωθεί η απονομή.

Η απόφαση της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης που εγκρίθηκε από τους μετόχους τον Μάιο του 2024 έδωσε στην Τράπεζα την ευελιξία να αυξήσει την αναλογία της μεταβλητής προς τη σταθερή αμοιβή έως και το μέγιστο του 100% της σταθερής αμοιβής για τα Άτομα που Αναλαμβάνουν Σημαντικούς Κινδύνους (MRTs).

Το LTIP υπόκειται στη διακριτική ευχέρεια της ΕΑΔΑ.

Ειδοποιήσεις Απονομής Μετοχών έχουν παραχωρηθεί στο πλαίσιο ενός μακροπρόθεσμου σχεδίου κινήτρων στους εκτελεστικούς διοικητικούς συμβούλους κατά το 2022, 2024 και το 2023, όπως περιγράφεται πιο κάτω.

Άλλα Οφέλη

Άλλες παροχές που παρέχονται στους εκτελεστικούς διοικητικούς συμβούλους (ΔΣΣ, ΕΔ-ΟΔ) περιλαμβάνουν άλλες παροχές που παρέχονται και στο υπόλοιπο προσωπικό (π.χ. επίδομα αυτοκινήτου), εισφορές ιατρικών ταμείων και ασφάλιση ζωής. Τα σχετικά κόστη γνωστοποιούνται στη Σημείωση 49 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

II. Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών για το έτος 2024 (συνέχεια)

6. Πληροφορίες Σχετικά με τις Αμοιβές Διοικητικών Συμβούλων για το έτος 2024

6.1 Συνολικές Αμοιβές Διοικητικών Συμβούλων

2024	Αμοιβή για υπηρεσίες* €	Αμοιβές για συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του* €	Συνολική αμοιβή για υπηρεσίες €	Αμοιβή και οφέλη από άλλες εταιρείες του Συγκροτήματος €	Εκτίμηση της αξίας των παροχών που θεωρούνται ότι αποτελούν αμοιβή €**	Ετήσια εισφορά στις συνταξιοδοτικές παροχές €	Συνολικές Πάγιες Αμοιβές €	Αμοιβή με τη μορφή πληρωμής βάσει μετοχών (LTIP)*** €	Αμοιβή με τη μορφή πληρωμής Μπόνους (STIP)*** €	Συνολική Μεταβλητή αμοιβή €	Συνολική Αμοιβή €
Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι											
Πανίκος Νικολάου	807,692		**807,692**		10,868	72,563	**891,123**	891,119	-	**891,119**	**1,782,242**
Ελίζα Λειβαδιώτου	325,066		**325,066**		6,954	29,256	**361,276**	289,277	71,500	**360,777**	**722,053**
Μη Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι											
Ευστράτιος - Γεώργιος (Τάκης) Αράπογλου	-	260,549	**260,549**				**260,549**				**260,549**
Lyn Grobler	-	165,000	**165,000**				**165,000**				**165,000**
Monique Hemerijck	-	152,047	**152,047**				**152,047**				**152,047**
Κωνσταντίνος Ιορδάνου[1]	-	80,769	**80,769**				**80,769**				**80,769**
Adrian Lewis	-	158,901	**158,901**				**158,901**				**158,901**
Christian Hansmeyer[2]	-	62,363	**62,363**				**62,363**				**62,363**
Stuart Birrell[2]	-	62,363	**62,363**				**62,363**				**62,363**
	-										
	1,132,758	**941,992**	**2,074,750**	**0**	**17,822**	**101,819**	**2,194,391**	**1,180,396**	**71,500**	**1,251,896**	**3,446,287**

Σημειώσεις:
* Δεν περιλαμβάνονται οι εισφορές εργοδότη στο ταμείο κοινωνικών ασφαλίσεων και τα συναφή ταμεία.
** Οι παροχές περιλαμβάνουν φορολογητέο ποσό για επίδομα σε είδος – αυτοκίνητο, ιατρική περίθαλψη.
*** Αναφέρεται σε ποσά που χορηγήθηκαν για την περίοδο αναφοράς σε σχέση με την απόδοση για τη περίοδο του οικονομικό έτους 2024 για το STIP και των οικονομικών ετών 2022-2024 για το LTIP (κύκλος 2022 LTIP που χορηγήθηκε), και περιλαμβάνουν τόσο ποσά που αναμένεται να κατοχυρωθούν το 2025 όσο και ποσά που θα αναβληθούν τα επόμενα χρόνια.

(1) Ο Κωνσταντίνος Ιορδάνου απεβίωσε στις 16 Ιουνίου 2024.
(2) Ο διορισμός των Christian Philipp Hansmeyer και William Stuart Birrell στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και της Εταιρίας εγκρίθηκε από την ΕΚΤ στις 29 Απριλίου 2024 και από τη Γενική Συνέλευση στις 17 Μαΐου 2024.

II. Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών για το έτος 2024 (συνέχεια)

6. Πληροφορίες Σχετικά με τις Αμοιβές Διοικητικών Συμβούλων για το έτος 2024 (συνέχεια)

6.1 Συνολικές Αμοιβές Διοικητικών Συμβούλων (συνέχεια)

2023	Αμοιβή για υπηρεσίες* €	Αμοιβές για συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο και τις Επιτροπές του* €	Συνολική αμοιβή για υπηρεσίες €	Αμοιβή και οφέλη από άλλες εταιρείες του Συγκροτήματος €**	Εκτίμηση της αξίας των παροχών που θεωρούνται ότι αποτελούν αμοιβή €	Ετήσια εισφορά στις συνταξιοδοτικές παροχές €	Συνολικές Πάγιες Αμοιβές €	Αμοιβή με τη μορφή πληρωμής βάσει μετοχών (LTIP)*** €	Αμοιβή με τη μορφή πληρωμής Μπόνους (STIP)*** €	Συνολική Μεταβλητή αμοιβή €	Συνολική Αμοιβή €
Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι											
Πανίκος Νικολάου	750,000	-	750,000	-	10,868	67,500	828,368	-	300,000	300,000	1,128,368
Ελίζα Λειβαδιώτου	293,112	-	293,112	-	6,907	26,380	326,399	-	100,000	100,000	426,399
Μη Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι											
Ευστράτιος -Γεώργιος (Τάκης) Αράπογλου	-	250,000	250,000	-	-	-	250,000	-	-	-	250,000
Lyn Grobler	-	155,000	155,000	-	-	-	155,000	-	-	-	155,000
Arne Berggren [1]	-	30,000	30,000	-	-	-	30,000	-	-	-	30,000
Monique Hemerijck [2]	-	38,397	38,397	-	-	-	38,397	-	-	-	38,397
Paula Hadjisotiriou [3]	-	140,706	140,706	-	-	-	140,706	-	-	-	140,706
Adrian Lewis [4]	-	8,152	8,152	-			8,152				8,152
Κωνσταντίνος Ιορδάνου	-	148,288	148,288	-	-	-	148,288	-	-	-	148,288
Μαρία Φιλίππου[5]	-	76,753	76,753	-	-	-	76,753	-	-	-	76,753
Νικόλαος Σοφιανός[6]	-	117,112	117,112	-	-	-	117,112	-	-	-	117,112
Ιωάννης Ζωγραφάκης[3]	-	112,500	112,500	-	-	-	112,500	-	-	-	112,500
	1,043,112	1,076,908	2,120,020	-	17,775	93,880	2,231,675	-	400,000	400,000	2,631,675

Σημειώσεις:
* Δεν περιλαμβάνονται οι εισφορές εργοδότη στο ταμείο κοινωνικών ασφαλίσεων και τα συναφή ταμεία.
** Τα οφέλη περιλαμβάνουν το φορολογητέο ποσό για το όφελος σε είδος - αυτοκίνητο.
*** Αναφέρεται σε ποσά που χορηγήθηκαν για την περίοδο αναφοράς σε σχέση με την περίοδο απόδοσης του οικονομικού έτους 2023 για το STIP. Δεν χορηγήθηκαν ποσά στο πλαίσιο του LTIP καθώς δεν είχε λήξει κανένας κύκλος LTIP το έτος 2023. Το αναφερόμενο ποσό περιλαμβάνει τόσο ποσά που αναμένεται να κατοχυρωθούν το 2024 όσο και ποσά που θα αναβληθούν τα επόμενα χρόνια.

(1) Ο Arne Bergren παραιτήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και της Εταιρίας στις 31 Μαρτίου 2023.
(2) Ο διορισμός της Monique Hemerijck στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και της Εταιρίας εγκρίθηκε από την ΕΚΤ στις 10 Αυγούστου 2023.
(3) Η Paula Hadjisotiriou και ο Ιωάννης Ζωγραφάκης παραιτήθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και της Εταιρίας στις 31 Δεκεμβρίου 2023.
(4) Ο διορισμός του Adrian Lewis στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και της Εταιρίας εγκρίθηκε από την ΕΚΤ στις 17 Νοεμβρίου 2023.
(5) Η Μαρία Φιλίππου παραιτήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και της Εταιρίας στις 13 Οκτωβρίου 2023.
(6) Ο Νικόλαος Σοφιανός παραιτήθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και της Εταιρίας στις 11 Δεκεμβρίου 2023.

II. Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών για το έτος 2024 (συνέχεια)

6. Πληροφορίες Σχετικά με τις Αμοιβές Διοικητικών Συμβούλων για το έτος 2024 (συνέχεια)

6.2 Σύγκριση Αμοιβών Διοικητικών Συμβούλων και Υπαλλήλων

Ο πιο κάτω πίνακας παρέχει πληροφορίες σχετικά με την ετήσια μεταβολή των συνολικών αμοιβών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου του Συγκροτήματος, σε σύγκριση με την απόδοση του Συγκροτήματος καθώς και την ετήσια μεταβολή στις αμοιβές, σε ισοδύναμη βάση πλήρους απασχόλησης, των εργαζομένων, μεταξύ 2024 και 2020.

Ετήσια Αλλαγή	Σημείωση*	Ποσοστό αλλαγής το 2024	Ποσοστό αλλαγής το 2023	Ποσοστό αλλαγής το 2022	Ποσοστό αλλαγής το 2021	Ποσοστό αλλαγής το 2020
Αμοιβές Διοικητικών Συμβούλων - Εκτελεστικοί Σύμβουλοι						
Πανίκος Νικολάου, Διευθύνων Σύμβουλος	1	58%	37%	6%	42%	75%
Ελίζα Λειβαδιώτου, Εκτελεστική Διευθύντρια Οικονομικής Διεύθυνσης	1	69%	39%	1%	39%	14%
Αμοιβές Διοικητικών Συμβούλων - Μη Εκτελεστικοί Διοικητικοί Σύμβουλοι (ΜΕΔΣ)	2					
Ευστράτιος-Γεώργιος Αράπογλου (Πρόεδρος)		4%	0%	20%	40%	81%
Lyn Grobler		6%	-3%	7%	14%	46%
Monique Hemerijck	3	296%	n/a	n/a	n/a	n/a
Adrian Lewis	4	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
Christian Hansmeyer	5	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
Stuart Birrell	5	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a
Κωνσταντίνος Ιορδάνου	6	-46%	60%	n/a	n/a	n/a
Πόλα Χατζησωτηρίου	7	-100%	9%	12%	8%	12%
Νικόλαος Σοφιανός	7	-100%	-6%	29%	n/a	n/a
Ιωάννης Ζωγραφάκης	7	-100%	-26%	-21%	-4%	29%
Μαρία Φιλίππου	7	-100%	-27%	-9%	16%	53%
Arne Berggren	7	-100%	-75%	9%	1%	-5%
Maksim Goldman	8	n/a	-100%	-65%	-3%	-5%
Michael Heger	8	n/a	-100%	-65%	-3%	-5%
Μέση αμοιβή εργαζομένων σε ισοδύναμη βάση πλήρους απασχόλησης						
Υπάλληλοι του Συγκροτήματος – εξαιρουμένου του STIP & LTIP	9	5.9%	9.2%	2.5%	5.8%	-3.7%
Υπάλληλοι του Συγκροτήματος – συμπεριλαμβανομένου STIP&LTIP	9	4.9%	16.0%	2.5%	5.8%	-3.7%
Επιδόσεις της Εταιρείας						
Λειτουργικό κέρδος σύμφωνα με την Υποκείμενη βάση	10	-2.9%	136.9%	61.5%	2.2%	-10%
Λόγος κόστους προς έσοδα εξαιρουμένης της ειδικής εισφοράς σε καταθέσεις και άλλες εισφορές	11	+3 p.p.	-18 p.p.	-11 p.p.	0 p.p.	+1 p.p

II. Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών για το έτος 2024 (συνέχεια)

6. Πληροφορίες Σχετικά με τις Αμοιβές Διοικητικών Συμβούλων για το έτος 2024 (συνέχεια)

6.2 Σύγκριση Αμοιβών Διοικητικών Συμβούλων και Υπαλλήλων (συνέχεια)

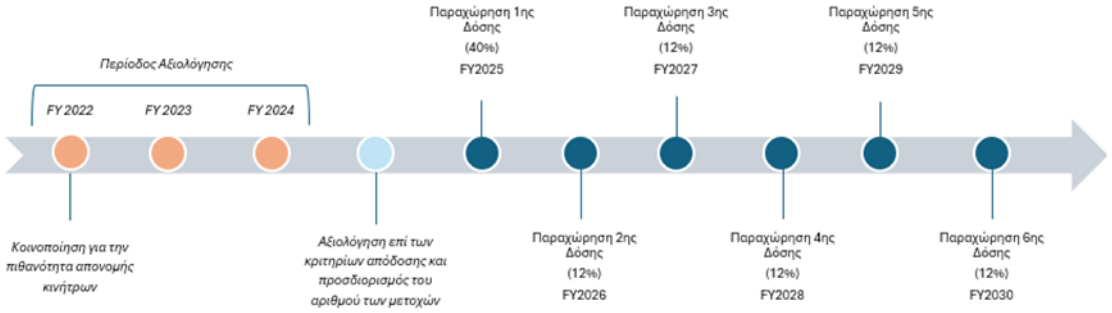
1. Η ποσοστιαία μεταβολή στο Οικονομικό Έτος 2024 σχετίζεται κυρίως με την παραχώρηση μεταβλητής αμοιβής για τις περιόδους απόδοσης που λήγουν στις 31/12/2024 και κυρίως λόγω της συμπερίληψης της απονομής LTIP 2022, που είναι ο πρώτος κύκλος LTIP που έληξε από την εισαγωγή του Σχεδίου LTIP και περιλαμβάνει ποσά που θα κατοχυρωθούν το 2025 και ποσά που θα καταβληθούν τα επόμενα χρόνια. Ανατρέξτε στην Ενότητα 6.
2. Οι αμοιβές των μη εκτελεστικών Διευθυντών περιλαμβάνουν αμοιβές ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας και των θυγατρικών της, καθώς και των επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου.
3. Διορίστηκε στις 10 Αυγούστου 2023, επομένως η ποσοστιαία αλλαγή είναι υψηλότερη για το 2024.
4. Διορίστηκε στις 17 Νοεμβρίου 2023, επομένως η ποσοστιαία αλλαγή δεν ισχύει.
5. Διορίστηκε το 2024, επομένως η ποσοστιαία αλλαγή δεν ισχύει για τα παρουσιαζόμενα έτη.
6. Απεβίωσε στις 16 Ιουνίου 2024.
7. Παραιτήθηκε κατά τη διάρκεια του 2023, επομένως η ποσοστιαία αλλαγή είναι 100% για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024.
8. Μετά την ΕΓΣ της 20ης Μαΐου 2022, ο κ. Maksim Goldman και ο Δρ. Michael Heger δεν επανεκλέχθηκαν στο Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας.
9. Η αλλαγή στη μέση αμοιβή βασίζεται στο ετήσιο κόστος των εργαζομένων (εξαιρουμένων των εισφορών του εργοδότη) διαιρούμενο με τον μέσο αριθμό εργαζομένων (πλήρους απασχόλησης). Το ετήσιο κόστος των εργαζομένων σύμφωνα με τη Σημείωση 14.1 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων (εξαιρουμένου του Κόστους Εθελοντικού Σχεδίου Εξόδου Προσωπικού και του κόστους εξόδου και άλλων παροχών τερματισμού). Η αύξηση κατά 5,9% και 9,2% στα οικονομικά έτη 2024 και 2023 αντίστοιχα σχετίζεται κυρίως με τις προσαρμογές του κόστους διαβίωσης (COLA) και τις ετήσιες αυξήσεις μισθών. Όταν λαμβάνεται υπόψη η μεταβλητή αμοιβή, αυτό αυξάνεται στο 16% το 2023 καθώς ήταν η πρώτη φορά που εισήχθη το STIP.
10. Τα λειτουργικά κέρδη στην υποκείμενη βάση περιλαμβάνουν τα κέρδη πριν τις πιστωτικές ζημιές δανείων (όπως ορίζονται), απομειώσεις άλλων χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, προβλέψεις για επιδικίες, υπό διαιτησία διαφορές, κανονιστικά και άλλα θέματα (μετά από αναστροφές), τη φορολογία, τα κέρδη που αναλογούν σε δικαιώματα μειοψηφίας και τα μη επαναλαμβανόμενα στοιχεία (όπως ορίζονται). Η συμφιλίωση των πληροφοριών στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση περιλαμβάνεται στην ενότητα 'Συμφιλίωση της Ενοποιημένης Κατάστασης Αποτελεσμάτων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 μεταξύ της ελεγμένης απαιτούμενης από τη νομοθεσία βάσης και της υποκείμενης βάσης' της Έκθεσης των Συμβούλων.
11. Ορίζεται ως συνολικές δαπάνες σύμφωνα με την υποκείμενη βάση, εξαιρουμένου του ειδικού φόρου στις καταθέσεις και άλλων εισφορών/εισφορών διαιρούμενες με το συνολικό εισόδημα σύμφωνα με την υποκείμενη βάση. Οι ορισμοί και οι συμφωνίες μεταξύ της ελεγμένης νόμιμης βάσης και της υποκείμενης βάσης περιλαμβάνονται στις «Αποκαλύψεις Εναλλακτικών Μέτρων Απόδοσης» που περιλαμβάνονται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση του 2024.

II. Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών για το έτος 2024 (συνέχεια)

7. Μακροπρόθεσμο Σχέδιο Κινήτρων (LTIP 2022)

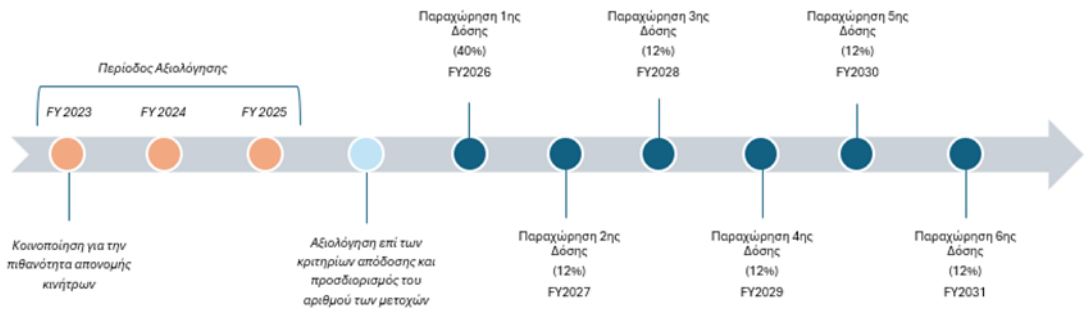
Τον Δεκέμβριο του 2022, το Συγκρότημα χορήγησε σε επιλέξιμους υπαλλήλους που είναι μέλη της Διευρυμένης Εκτελεστικής Επιτροπής ειδοποιήσεις απονομής μετοχών στο πλαίσιο του μακροπρόθεσμου σχεδίου κινήτρων.

Ο κύκλος απονομών για την 3ετή περίοδο απόδοσης για το **Οικονομικό Έτος (ΟΕ)2022 –2024** φαίνεται πιο κάτω:



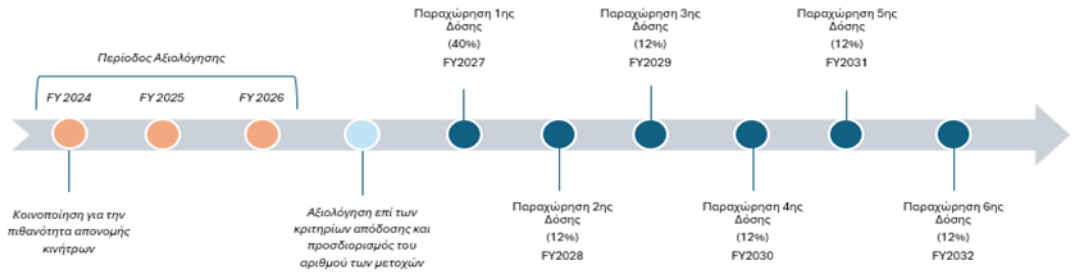
Τον Οκτώβριο του 2023, το Συγκρότημα χορήγησε σε επιλέξιμους υπαλλήλους που είναι μέλη της Διευρυμένης Εκτελεστικής Επιτροπής ειδοποιήσεις απονομ'ης μετοχών στο πλαίσιο του μακροπρόθεσμου σχεδίου κινήτρων.

Ο κύκλος απονομών για την 3ετή περίοδο απόδοσης για το **ΟΕ 2023 – 2025** φαίνεται πιο κάτω:



Τον Απρίλιο του 2024, το Συγκρότημα χορήγησε σε επιλέξιμους υπαλλήλους που είναι μέλη της Διευρυμένης Εκτελεστικής Επιτροπής ειδοποιήσεις απονομής μετοχών στο πλαίσιο του μακροπρόθεσμου σχεδίου κινήτρων.

Ο κύκλος απονομών για την 3ετή περίοδο απόδοσης για το **ΟΕ 2024 – 2026** φαίνεται πιο κάτω:



II. Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών για το έτος 2024 (συνέχεια)

7. Μακροπρόθεσμο Σχέδιο Κινήτρων (LTIP 2022)

7.1 Ειδοποιήσεις Απονομής LTIP για την Περίοδο Απόδοσης 2024-2026, Εκτελεστικοί Σύμβουλοι

Ειδοποιήσεις Απονομής LTIP που παραχωρήθηκαν το 2024	Αριθμός Μετοχών *	Ονομαστική αξία κατά την ημερομηνία Ειδοποίησης Απονομής ** €'000	Περίοδος απόδοσης
Πανικός Νικολάου	101,350	375	2024-2026
Ελίζα Λιβαδιώτου	32,630	121	2024-2026

* Αυτός είναι ο μέγιστος αριθμός μετοχών που μπορεί να παραχωρηθεί για καθένα από τους Εκτελεστικούς Συμβούλους και η αξία βασίζεται στην τιμή της μετοχής που ίσχυε την ημερομηνία της Ειδοποίησης της Απονομής. Ο πραγματικός αριθμός μετοχών που χορηγούνται σε κάθε συμμετέχοντα μπορεί επίσης να περιοριστεί λόγω των ισχυόντων κανονιστικών αναλογιών.

**Βασισμένο σε τιμή μετοχής €3,7 κατά την Ειδοποίηση Απονομής.

Οι ισχύουσες κάρτες βαθμολογίας για τους Εκτελεστικούς Διευθυντές παρουσιάζονται παρακάτω για την περίοδο απόδοσης Οικονομικού Έτους 2024-2026. Η κάρτα βαθμολογίας για τους εκτελεστικούς διευθυντές είναι η ίδια με αυτήν για τα υπόλοιπα ανώτερα διευθυντικά στελέχη, σημειώνοντας ότι ισχύει διαφορετική κάρτα βαθμολογίας για τους επιλέξιμους συμμετέχοντες στις λειτουργίες ελέγχου. Σημειώνεται ότι ισχύουν και ατομικά κριτήρια απόδοσης σύμφωνα με τους Κανόνες του Σχεδίου και αυτά προβλέπουν ελάχιστη βαθμολογία αξιολόγησης απόδοσης καθ' όλη την περίοδο απόδοσης.

7.2 Απονομές LTIP που παραχωρήθηκαν το 2024 για την περίοδο απόδοσης 2022-2024

Ακολουθώντας τη σύσταση της Επιτροπής Ανθρωπίνου Δυναμικού και Αμοιβών (ΕΑΔΑ), το Διοικητικό Συμβούλιο, αφού εξέτασε την απόδοση του Συγκροτήματος κατά την περίοδο 2022-2024 σε σχέση με τους στόχους που τέθηκαν στην αρχή της περιόδου, και μετά από αξιολόγηση κινδύνου σε σχέση με τη ρευστότητα και την κεφαλαιακή επάρκεια του Συγκροτήματος, ενέκρινε την παροχή των απονομών στο πλαίσιο του κύκλου LTIP ΟΕ2022 - ΟΕ2024.

Η επίτευξη των στόχων που τέθηκαν αξιολογήθηκε στο 95%, με το αποτέλεσμα για τα επιμέρους στοιχεία της αντίστοιχης κάρτας βαθμολογίας να παρουσιάζεται πιο κάτω.

Οι μετοχές που απονέμονται σε σχέση με αυτήν την περίοδο απόδοσης θα κατοχυρωθούν σύμφωνα με τον κύκλο αναβολής που περιγράφεται στην Ενότητα 6 της Έκθεσης Πολιτικής Αμοιβών και υπόκεινται σε συνθήκες μείωσης και ανάκτησης σύμφωνα με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και τους κανόνες του σχεδίου.

Απονομές LTIP για FY2022-2024	Μέγιστος αριθμός μετοχών κατά την ειδοποίηση απονομής *	Αποτέλεσμα Σκορόκαρτας	Μέγιστος αριθμός μετοχών προσαρμοσμένος για το αποτέλεσμα της σκορόκαρτας	Πραγματικός αριθμός μετοχών που χορηγήθηκαν	Αξία μετοχών κατά την ειδοποίηση απονομής €'000*	Αξία μετοχών κατά την ημερομηνία χορήγησης €'000**
Πανίκος Νικολάου	221,890	95%	210,796	192,883	326	891
Ελίζα Λιβαδιώτου	65,910	95%	62,614	62,614	106	289

**Βασισμένο σε τιμή μετοχής €1,69 κατά την ειδοποίηση απονομής στην αρχή της περιόδου απόδοσης. Ο μέγιστος αριθμός μετοχών καθορίστηκε με αναφορά στο 50% του μικτού μισθού για τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και στο 40% του μικτού μισθού για την Εκτελεστική Διευθύντρια Οικονομικών, κατά την ειδοποίηση απονομής, βάσει αυτής της τιμής μετοχής.*
***Βασισμένο στη μέση τιμή κλεισίματος της μετοχής στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου για την περίοδο 1 Δεκεμβρίου 2024 – 17 Ιανουαρίου 2025 των €4,62.*

II. Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών για το έτος 2024 (συνέχεια)

7. Μακροπρόθεσμο Σχέδιο Κινήτρων (LTIP 2022) (συνέχεια)

7.2 Απονομές LTIP που παραχωρήθηκαν το 2024 για την περίοδο απόδοσης 2022-2024

Κάρτα βαθμολογίας για το Οικονομικό Έτος 2022 – 2024

Τομέας	KPI	Βάρος	Στόχος (τέλος του FY2024)	Όριο (τέλος του FY2024)	Αποτέλεσμα 31/12/24	Τελικός [1] Βαθμός
Κερδοφορία	Απόδοση ενσώματων ιδίων κεφαλαίων (ROTE)*	20%	Πάνω ή ίσο με το 10%	8%	21.4%	**20%**
	Κόστος προς το εισόδημα (εκτός εισφοράς και SRF)	10%	Κάτω ή ίσο με το 50%	55%	34%	**10%**
Ποιότητα Ενεργητικού	Αναλογία NPE	10%	Κάτω από το 5%	7%	2.5%	**10%**
	Απόθεμα REMU	10%	Κάτω ή ίσο με τα €0,6δις	€0.7bn	€0.66 bn	**5%**
	Καθυστερούμενα < 3dpd (εξαιρουμένης της RRD)	10%	Κάτω ή ίσο με το 1%	2%	0.11%	**10%**
Κεφάλαιο	Αναλογία CET1	10%	Πάνω ή ίσο με το 14,5%	13.5%	19.2%	**10%**
	Αναλογία MREL	5%	Πάνω ή ίσο με το 23%	22%	28.4%	**5%**
Κίνδυνοι & Συμμόρφωση	Αποτελεσματικότητα της ασφάλειας πληροφοριών και των ελέγχων πληροφορικής	5%	Πάνω ή ίσο με το 95%	90%	Στόχος Επιτεύχθηκε	**5%**
	Συνολικό ποσοστό ολοκλήρωσης ευρημάτων ελέγχου και ΕΚΤ	5%	Πάνω ή ίσο με το 90%	85%	Στόχος Επιτεύχθηκε	**5%**
	Συνολικό ποσοστό ολοκλήρωσης των ενεργειών RCSA	5%	Πάνω ή ίσο με το 90%	85%	Στόχος Επιτεύχθηκε	**5%**
	Συνολικό ποσοστό ολοκλήρωσης ευρημάτων συμμόρφωσης /συστάσεων	5%	Πάνω ή ίσο με το 90%	85%	Στόχος Επιτεύχθηκε	**5%**
ΠΚΔ	Βαθμολογία Εξωτερικών αξιολογήσεων ΠΚΔ	5%	Βαθμολογία AA	Δ/Ι	AA	**5%**
					Επίτευξη Αποτελέσματος	**95%**

[1] *Για την αξιολόγηση του αποτελέσματος στο τέλος της περιόδου απόδοσης*

- *Όπου η πραγματική τιμή για ένα KPI είναι ίση ή μεγαλύτερη από την τιμή στόχου του KPI, τότε εφαρμόζεται το 100% του βάρους για το σχετικό KPI.*
- *Όπου η πραγματική τιμή για ένα KPI είναι ίση ή μεγαλύτερη από το όριο αλλά κάτω από την τιμή στόχου, τότε εφαρμόζεται το 50% του βάρους για το σχετικό KPI.*
- *Όπου η πραγματική τιμή για ένα KPI είναι χαμηλότερη από το όριο ή δεν ισχύει όριο, τότε αποδίδεται 0% για το KPI.*

Δεν έγιναν προσαρμογές κινδύνου εκ των προτέρων ή εκ των υστέρων (μείωση και ανάκτηση) των μεταβλητών Αμοιβών το 2024.

II. Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών για το έτος 2024 (συνέχεια)

7. Μακροπρόθεσμο Σχέδιο Κινήτρων (LTIP 2022) (συνέχεια)

7.3 Γενική δομή των κριτηρίων απόδοσης για κύκλους LTIP για τους οποίους η περίοδος απόδοσης δεν έχει ακόμη ολοκληρωθεί

Κάρτα βαθμολογίας για το Οικονομικό Έτος 2023 – 2025

Τομέας	KPI	Βάρος	Στόχος (τέλος του FY2025) [1]	Όριο (τέλος του FY2025) [1]
Κερδοφορία	Απόδοση ενσώματων ιδίων κεφαλαίων (ROTE)	20%	Πάνω ή ίσο με το 13%	11%
	Κόστος προς το εισόδημα (εκτός εισφοράς και SRF)	10%	Κάτω ή ίσο με το 45%	50%
Ποιότητα Ενεργητικού	Αναλογία NPE	10%	Κάτω από το 3%	5%
	Απόθεμα REMU	10%	Κάτω ή ίσο με τα €0,5δισ	€0,6bn
	Καθυστερούμενα < 3dpd (εξαιρουμένης της RRD)	10%	Κάτω ή ίσο με το 1%	2%
Κεφάλαιο	Αναλογία CET1	10%	Πάνω ή ίσο με το 15%	14%
	Αναλογία MREL	5%	Απαίτηση Δέσμευσης 100bps	Απαίτηση Δέσμευσης
Κίνδυνοι & Συμμόρφωση	Αποτελεσματικότητα της ασφάλειας πληροφοριών και των ελέγχων πληροφορικής	5%	Πάνω ή ίσο με το 95%	90%
	Συνολικό ποσοστό ολοκλήρωσης ευρημάτων ελέγχου και ΕΚΤ	5%	Πάνω ή ίσο με το 90%	85%
	Συνολικό ποσοστό ολοκλήρωσης των ενεργειών RCSA	5%	Πάνω ή ίσο με το 90%	85%
	Συνολικό ποσοστό ολοκλήρωσης ευρημάτων συμμόρφωσης / συστάσεων	5%	Πάνω ή ίσο με το 90%	85%
ΠΚΔ	Βαθμολογία Εξωτερικών αξιολογήσεων ΠΚΔ	5%	Βαθμολογία AA	δ/ε

[1] Για την αξιολόγηση του αποτελέσματος στο τέλος της περιόδου απόδοσης

- *Όπου η πραγματική τιμή για ένα KPI είναι ίση ή μεγαλύτερη από την τιμή στόχου του KPI, τότε εφαρμόζεται το 100% του βάρους για το σχετικό KPI.*
- *Όπου η πραγματική τιμή για ένα KPI είναι ίση ή μεγαλύτερη από το όριο αλλά κάτω από την τιμή στόχου, τότε εφαρμόζεται το 50% του βάρους για το σχετικό KPI.*
- *Όπου η πραγματική τιμή για ένα KPI είναι χαμηλότερη από το όριο ή δεν ισχύει όριο, τότε αποδίδεται 0% για το KPI.*

II. Έκθεση Πολιτικής Αμοιβών για το έτος 2024 (συνέχεια)

7. Μακροπρόθεσμο Σχέδιο Κινήτρων (LTIP 2022) (συνέχεια)

7.3 Γενική δομή των κριτηρίων απόδοσης για κύκλους LTIP για τους οποίους η περίοδος απόδοσης δεν έχει ακόμη ολοκληρωθεί

Κάρτα βαθμολογίας για το Οικονομικό Έτος 2024 – 2026

Τομέας	KPI	Βάρος	Στόχος (τέλος του FY2026) [1]	Όριο (τέλος του FY2026) [1]
Κερδοφορία	Απόδοση ενσώματων ιδίων κεφαλαίων (ROTE) με δείκτη CET1 15%	20%	Πάνω ή ίσο με το 15%	13%
	Κόστος προς το εισόδημα (εκτός εισφοράς και SRF)	10%	Κάτω ή ίσο με το 45%	50%
Ποιότητα Ενεργητικού	Αναλογία NPE	10%	Κάτω από το 3%	4%
	Απόθεμα REMU	10%	Κάτω ή ίσο με το €0.35bn	€0.45bn
Capital Κεφάλαιο	Αναλογία CET1	10%	Πάνω ή ίσο με το 15%	14%
	Οργανική Γενιά Κεφαλαίου	5%	Πάνω ή ίσο με το 250bps	200bps
	Αναλογία MREL	5%	100 bps > Απαίτηση Δέσμευσης	Απαίτηση Δέσμευσης
Κίνδυνοι & Συμμόρφωση	Αποτελεσματικότητα της ασφάλειας πληροφοριών και των ελέγχων πληροφορικής	5%	Πάνω ή ίσο με το 95%	90%
	Συνολικό ποσοστό ολοκλήρωσης ευρημάτων ελέγχου και ΕΚΤ	5%	Πάνω ή ίσο με το 90%	85%
	Συνολικό ποσοστό ολοκλήρωσης των ενεργειών RCSA	5%	Πάνω ή ίσο με το 90%	85%
	Συνολικό ποσοστό ολοκλήρωσης ευρημάτων συμμόρφωσης / συστάσεων	5%	Πάνω ή ίσο με το 90%	85%
Εμπειρία Πελατών	Net Promoter Score	5%	Βελτίωση	Ουδέτερο
ΠΚΔ	Βαθμολογία Εξωτερικών αξιολογήσεων ΠΚΔ	5%	Βαθμολογία AA	n/a

[1] Για την αξιολόγηση του αποτελέσματος στο τέλος της περιόδου απόδοσης

- *Όπου η πραγματική τιμή για ένα KPI είναι ίση ή μεγαλύτερη από την τιμή στόχου του KPI, τότε εφαρμόζεται το 100% του βάρους για το σχετικό KPI.*
- *Όπου η πραγματική τιμή για ένα KPI είναι ίση ή μεγαλύτερη από το όριο αλλά κάτω από την τιμή στόχου, τότε εφαρμόζεται το 50% του βάρους για το σχετικό KPI.*
- *Όπου η πραγματική τιμή για ένα KPI είναι χαμηλότερη από το όριο ή δεν ισχύει όριο, τότε αποδίδεται 0% για το KPI.*

Η έκθεση των ανεξάρτητων ελεγκτών για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 δημοσιεύεται στα Αγγλικά. Αυτή η Ελληνική έκδοση είναι μετάφραση της Αγγλικής έκδοσης. Σε περίπτωση διαφοράς ή ασυνέπειας της μετάφρασης στην Ελληνική έκδοση από την Αγγλική, υπερισχύει η Αγγλική έκδοση.

Έκθεση ανεξάρτητου ελεγκτή προς τα μέλη της Bank of Cyprus Holdings Public Limited Company

Έκθεση επί του ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων

Γνώμη

Κατά τη γνώμη μας, οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Bank of Cyprus Holdings Public Limited Company και οι οικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας (οι "οικονομικές καταστάσεις"):

- δίνουν μια αληθινή και δίκαιη εικόνα των περιουσιακών στοιχείων, των υποχρεώσεων και της οικονομικής θέσης του Συγκροτήματος και της Εταιρίας στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και των κερδών και των ταμειακών ροών του Συγκροτήματος και της Εταιρίας για το έτος που έληξε την ημερομηνία αυτή,
- έχουν καταλλήλως καταρτιστεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς ('ΔΠΧΑ') όπως αυτά υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση, και
- έχουν καταλλήλως καταρτιστεί σύμφωνα με τις απαιτήσεις του περί Εταιρειών Νόμου του 2014 και, όσον αφορά τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, το Άρθρο 4 του Κανονισμού Διεθνών Λογιστικών Προτύπων.

Έχουμε ελέγξει τις οικονομικές καταστάσεις, που περιλαμβάνονται στην Ετήσια Οικονομική Έκθεση του 2024 (η "Ετήσια Έκθεση"), οι οποίες αποτελούνται από:

- τον Ενοποιημένο Ισολογισμό και τον Ισολογισμό της Εταιρίας στις 31 Δεκεμβρίου 2024,
- την Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων και την Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικών Εισοδημάτων και την Κατάσταση Συνολικών Εισοδημάτων της Εταιρίας για το έτος που έληξε την ημερομηνία αυτή,
- την Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών και την Κατάσταση Ταμειακών Ροών της Εταιρίας για το έτος που έληξε την ημερομηνία αυτή,
- την Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων και την Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων της Εταιρίας για το έτος που έληξε την ημερομηνία αυτή, και;
- τις σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις και τις σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρίας, οι οποίες περιλαμβάνουν περιγραφή των λογιστικών πολιτικών.

Η γνώμη μας συνάδει με την έκθεση μας προς την Επιτροπή Ελέγχου.

Βάση γνώμης

Ο έλεγχός μας έχει διενεργηθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (Ιρλανδίας) ("ΔΠΕ (Ιρλανδίας)") και τη σχετική νομοθεσία. Οι ευθύνες μας με βάση τα ΔΠΕ (Ιρλανδίας) περιγράφονται περαιτέρω στην παράγραφο Ευθύνες του Ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων της έκθεσής μας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα για να αποτελέσουν βάση για την ελεγκτική μας γνώμη.

Ανεξαρτησία

Παραμείναμε ανεξάρτητοι από το Συγκρότημα σύμφωνα με τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο μας των οικονομικών καταστάσεων στην Ιρλανδία, που περιλαμβάνει τον Κώδικα Δεοντολογίας που ισχύει για εισηγμένες οντότητες δημοσίου συμφέροντος που έχει εκδοθεί από την Ιρλανδική Εποπτική Αρχή Ελέγχου και Λογιστικής ("IAASA"), και έχουμε συμμορφωθεί με τις άλλες ευθύνες δεοντολογίας που απορρέουν από αυτές τις απαιτήσεις.

Από όσα γνωρίζουμε και πιστεύουμε, δηλώνουμε ότι δεν έχουν παρασχεθεί μη-ελεγκτικές υπηρεσίες που απαγορεύονται από τον Κώδικα Δεοντολογίας IAASA στο Συγκρότημα ή στην Εταιρία.

Εκτός από ότι γνωστοποιείται στη σημείωση 15 των οικονομικών καταστάσεων, δεν παρείχαμε άλλες υπηρεσίες στο Συγκρότημα ή στην Εταιρία για την περίοδο από την 1 Ιανουαρίου 2024 μέχρι την 31 Δεκεμβρίου 2024.

Προσέγγιση του ελέγχου

Περίληψη

Συνολική Ουσιαστικότητα

- €29.5 εκατομμύρια (2023: €28.0 εκατομμύρια) - Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις
- Στη βάση του 5% κατά προσέγγιση, των κερδών πριν τη φορολογία.
- €27.7 εκατομμύρια (2023: €24.1 εκατομμύρια) - Οικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας
- Στη βάση του 0.85% κατά προσέγγιση (2023: 1% κατά προσέγγιση), των καθαρών περιουσιακών στοιχείων.

Εκτελεστική Ουσιαστικότητα

- €22.1 εκατομμύρια (2023: 21.0 εκατομμύρια) - Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.
- €20.8 εκατομμύρια (2023: €18.0 εκατομμύρια) - Οικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας.

Πεδίο του ελέγχου

- Έχουμε ελέγξει τις συνολικές Ενοποιημένες οικονομικές πληροφορίες της Bank of Cyprus Public Company Limited (PCL), η οποία είναι η κύρια εμπορική οντότητα του Συγκροτήματος, και τις οικονομικές πληροφορίες της Bank of Cyprus Holdings Public Limited Company η οποία είναι η ιθύνουσα εταιρία του Συγκροτήματος.
- Το πεδίο ελέγχου μας κάλυψε περισσότερο από το 90% των κερδών πριν τη φορολογία και των συνολικών περιουσιακών στοιχείων του Συγκροτήματος.

Κύρια θέματα ελέγχου

- Απομείωση δανείων και απαιτήσεων από πελάτες.
- Προβλέψεις για επιδικίες και υπό διαιτησία διαφορές.
- Αποτίμηση για απόθεμα ακινήτων.

- Προνομιακή πρόσβαση χρηστών στα συστήματα χρηματοοικονομικής αναφοράς.
- Λογιστική αξία της επένδυσης στην Bank of Cyprus Public Company Limited (αφορά μόνο την Εταιρία).

Πεδίο εφαρμογής του ελέγχου μας

Στο πλαίσιο του σχεδιασμού του ελέγχου μας, ορίσαμε το επίπεδο ουσιαστικότητας και αξιολογήσαμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις οικονομικές καταστάσεις. Συγκεκριμένα, αξιολογήσαμε τους τομείς όπου οι σύμβουλοι έχουν προβεί σε υποκειμενικές αξιολογήσεις, για παράδειγμα, αναφορικά με την εφαρμογή σημαντικών λογιστικών εκτιμήσεων που περιλάμβανε παραδοχές και λαμβάνοντας υπόψη μελλοντικά γεγονότα τα οποία είναι εκ φύσεως αβέβαια. Όπως και σε όλους τους ελέγχους μας, εξετάσαμε επίσης τον κίνδυνο παράκαμψης των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης κατά πόσο υπήρχαν στοιχεία που υποδηλώνουν προκατάληψη από τους συμβούλους που αντιπροσώπευαν ένα κίνδυνο ουσιώδους σφάλματος οφειλόμενου σε απάτη.

Κύρια θέματα ελέγχου

Τα κύρια θέματα ελέγχου είναι εκείνα που, κατά την επαγγελματική κρίση του ελεγκτή, ήταν εξέχουσας σημασίας στον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων της τρέχουσας περιόδου και περιλαμβάνουν τους πιο σημαντικούς κινδύνους ουσιώδους σφάλματος (είτε οφείλονται σε απάτη ή σε άλλο λόγο) που έχουν αξιολογηθεί από τους ελεγκτές, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που είχαν τη μεγαλύτερη επίδραση: στη γενική στρατηγική ελέγχου, τον καταμερισμό πόρων για την ελεγκτική εργασία και την κατεύθυνση των εργασιών της ελεγκτικής ομάδας. Τα θέματα αυτά, και οποιαδήποτε σχόλια καταγράφουμε επί των αποτελεσμάτων των διαδικασιών μας, αφορούν τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων στο σύνολο τους, και στη διαμόρφωση της γνώμης μας επί αυτών, και δεν εκφέρουμε ξεχωριστή γνώμη επί αυτών των θεμάτων. Αυτή δεν είναι μια ολοκληρωμένη λίστα όλων των κινδύνων που εντοπίστηκαν στον έλεγχό μας.

Κύριο Θέμα Ελέγχου	***Πώς ο έλεγχος μας έχει αντιμετωπίσει το κύριο θέμα ελέγχου***
Απομείωση δανείων και απαιτήσεων από πελάτες Αναφερθείτε στη σημείωση 2.17 “Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων” εντός της Σημείωσης 2, “Περίληψη λογιστικών πολιτικών”, στη Σημείωση 5.1, "Υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών" εντός της Σημείωσης 5 "Σημαντικές και άλλες κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές", στη Σημείωση 23, "Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες" και στη Σημείωση 44, "Διαχείριση κινδύνων - Πιστωτικός κίνδυνος". Το Συγκρότημα έχει αναπτύξει πολύπλοκα μοντέλα για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (“ΑΠΖ”) στα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες. Οι προβλέψεις για απομείωση δανείων και απαιτήσεων σε πελάτες υπολογίζονται σε συλλογική βάση για χαρτοφυλάκια δανείων παρόμοιων χαρακτηριστικών πιστωτικού κινδύνου και σε ατομική βάση για δάνεια που είναι σημαντικά σε ατομική βάση ή που πληρούν συγκεκριμένα κριτήρια που προσδιορίστηκαν από τη διοίκηση.	Έχουμε κατανοήσει και αξιολογήσει το σχεδιασμό του γενικού πλαισίου ελέγχου που σχετίζεται με την απομείωση δανείων και απαιτήσεων από πελάτες και ελέγξαμε τη λειτουργική αποτελεσματικότητα των κύριων δικλίδων ασφαλείας που σχετίζονται με τον υπολογισμό των ΑΠΖ. Έχουμε αξιολογήσει την καταλληλότητα των κύριων παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν στις μεθοδολογίες και στο μοντέλο συλλογικών ΑΠΖ που αναπτύχθηκαν από το Συγκρότημα και τη συμμόρφωσή τους με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 9. Έχουμε αξιολογήσει την καταλληλότητα και την εφαρμογή των ποιοτικών κριτηρίων που χρησιμοποιήθηκαν για την αξιολόγηση σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9. Έχουμε αξιολογήσει τα ποσοτικά όρια και άλλα κριτήρια που προσδιορίστηκαν από τη διοίκηση για τον καθορισμό της κατάλληλης σταδιοποίησης των δανείων στα Στάδια 1, 2 ή 3 και έχουμε εξετάσει, σε δειγματοληπτική βάση, την κατανομή των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες στα Στάδια 1, 2 ή 3 με αναφορά σε αυτά τα όρια και/ή τα κριτήρια.

Προσδιορίσαμε ότι αυτό αποτελεί κύριο θέμα ελέγχου λόγω της σημαντικής κρίσης που εξασκήθηκε από τη διοίκηση στους παρακάτω τομείς: • Αλλαγές μεθοδολογίας και μοντέλου, • Εκτίμηση αβεβαιότητάς σχετικά με τις μελλοντικές ταμειακές ροές ανοιγμάτων Σταδίου 3 που αξιολογούνται σε ατομική βάση • Εφαρμογή των απαιτήσεων σταδιοποίησης για τον εντοπισμό «σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου» και συγκεκριμένα σε σχέση με τα ποσοτικά όρια και τα ποιοτικά κριτήρια που χρησιμοποιούνται για μη-αυτοματοποιημένες παρεμβάσεις και • Ενσωμάτωση μελλοντικών οικονομικών σεναρίων και σχετικών παραμέτρων , υποθέσεων και σταθμίσεων πιθανοτήτων που αποδίδονται σε πολλαπλά οικονομικά σενάρια όπως αυτά χρησιμοποιούνται από το Συγκρότημα.	Συγκρίναμε, με την υποστήριξη εσωτερικών ειδικών της PwC σε θέματα πιστωτικού κινδύνου, τα μακροοικονομικά μεταβλητά δεδομένα που χρησιμοποιήθηκαν στα βασικό, ευνοϊκό και δυσμενή σενάριο με αναφορά σε ευρέως διαθέσιμες πληροφορίες . Επίσης αξιολογήσαμε το κατά πόσο τα ευνοϊκά και δυσμενή μεταβλητά μαζί με τις σταθμίσεις σεναρίων που χρησιμοποίησε η διοίκηση, ήταν λογικά. Με τη βοήθεια εσωτερικών ειδικών της PwC σε θέματα πιστωτικού κινδύνου, έχουμε ελέγξει τις παραδοχές, τις παραμέτρους και τις φόρμουλες που έχουν χρησιμοποιηθεί στον υπολογισμό των ΑΠΖ που αξιολογούνται σε συλλογική βάση. Αυτός ο έλεγχος περιλάμβανε την αξιολόγηση της καταλληλότητας της μεθοδολογίας του συλλογικού μοντέλου (συμπεριλαμβανομένων των αλλαγών στο τρέχον έτος) και την αξιολόγηση των παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν (π.χ. Άνοιγμα Σε Αθέτηση, Ζημιά Από Αθέτηση Υποχρέωσης και Πιθανότητα Αθέτησης Υποχρέωσης). Έχουμε ελέγξει την πληρότητα και την ακρίβεια των δεδομένων που εισήχθηκαν στο συλλογικό μοντέλο ΑΠΖ σε δειγματοληπτική βάση. Έχουμε ελέγξει τη μαθηματική ακρίβεια του υπολογισμού του συλλογικού ΑΠΖ. Έχουμε εξετάσει τις ατομικές αξιολογήσεις απομείωσης δανείων του Συγκροτήματος για ένα δείγμα σημαντικών ανοιγμάτων Σταδίου 3 για συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 9; ελέγχθηκαν σημαντικά δεδομένα μέσω αναφοράς σε κατάλληλα υποστηρικτικά στοιχεία, όπως εκτιμήσεις εξασφαλίσεων και αρχεία του Κτηματολογίου. Έχουμε αξιολογήσει την καταλληλότητα των γνωστοποιήσεων του Συγκροτήματος ιδιαίτερα σε σχέση με σημαντικές κρίσεις και εκτιμήσεις. Έχουμε καταλήξει ότι οι μεθοδολογίες και οι κρίσεις που χρησιμοποιήθηκαν από τη διοίκηση για τον καθορισμό της απομείωσης των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες ήταν έυλογες.

Προβλέψεις για επιδικίες και υπό διαιτησία διαφορές Αναφερθείτε στη Σημείωση 2.36 "Προβλέψεις για επιδικίες, υπό διαιτησία διαφορές, κανονιστικά και άλλα θέματα" εντός της Σημείωσης 2 "Περίληψη λογιστικών πολιτικών", και στη Σημείωση 5.3 "Προβλέψεις για επιδικίες και υπό διαιτησία διαφορές" εντός της Σημείωσης 5 "Σημαντικές και άλλες κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές" και στη Σημείωση 38 "Προβλέψεις για επιδικίες, υπό διαιτησία διαφορές, κανονιστικά και άλλα θέματα". Το Συγκρότημα υπόκειται σε διάφορες νομικές, υπό διαιτησία διαφορές, έρευνες και άλλες διαδικασίες. Οι προβλέψεις για επιδικίες, υπό διαιτησία διαφορές, κανονιστικά και άλλα θέματα ανήλθαν στα €93 εκ. στις 31 Δεκεμβρίου 2024 εκ των οποίων €69 εκ. αφορούν προβλέψεις για επιδικίες και υπό διαιτησία διαφορές. Η Διοίκηση μαζί με τα τμήματα συμμόρφωσης και νομικών θεμάτων του Συγκροτήματος και όπου απαιτείται με το τμήμα διαχείρισης κινδύνων, επιθεωρεί όλες τις υφιστάμενες και πιθανές επίδικες υποθέσεις, καταρτίζει μία αξιολόγηση των πιθανών αποτελεσμάτων για υποθέσεις που εκτιμούνται σε ατομική και συλλογική βάση και αξιολογεί την πιθανότητα οικονομικών εκροών από το Συγκρότημα. Προσδιορίσαμε ότι αυτό αποτελεί κύριο θέμα ελέγχου καθώς η αναγνώριση και επιμέτρηση των προβλέψεων για επιδικίες και υπό διαιτησία διαφορές απαιτεί υψηλό επίπεδο κρίσης από τη διοίκηση. Οι εκτιμήσεις που γίνονται αφορούν την πιθανότητα ύπαρξης γεγονότων υποχρέωσης που απαιτούν οικονομική εκροή πόρων για διευθέτηση της σχετικής υποχρέωσης και την εκτίμηση της έκτασης οποιασδήποτε σχετικής οικονομικής εκροής.	Έχουμε κατανοήσει και αξιολογήσει τον σχεδιασμό των διαδικασιών ελέγχου που σχετίζονται με την αναγνώριση και την επιμέτρηση των προβλέψεων για επίδικες και υπό διαιτησία διαφορές. Ελέγξαμε τη λειτουργική αποτελεσματικότητα των διαδικασιών ελέγχου στις οποίες θέλαμε να βασιστούμε. Ελέγξαμε ένα δείγμα των εκτιμήσεων της διοίκησης με βάση τον κίνδυνο για ατομικές υποθέσεις, συμπεριλαμβανομένου του κατά πόσο η οικονομική εκροή κρίθηκε ως πιθανή. Αξιολογήσαμε τις προτεινόμενες προβλέψεις της διοίκησης έναντι των πληροφοριών που περιέχονται στα αρχεία των υποθέσεων και πληροφοριών που παραλάβαμε από τους εξωτερικούς νομικούς συμβούλους και κατά την περίπτωση χρησιμοποιήσαμε πληροφορίες μετά το τέλος του έτους. Όπου κρίθηκε αναγκαίο επιβεβαιώσαμε στοιχεία και εκτιμήσεις κατευθείαν με τους εξωτερικούς νομικούς συμβούλους. Για ένα δείγμα υποθέσεων όπου η οικονομική εκροή εκτιμήθηκε ως πιθανή από την διοίκηση, και ως εκ τούτου αναγνωρίστηκε πρόβλεψη, επαναϋπολογίσαμε την πρόβλεψη και πραγματοποιήσαμε ανάλυση ευαισθησίας στις σημαντικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν από τη διοίκηση. Κατανοήσαμε τη βάση της διοίκησης για συλλογικές προβλέψεις, στις περιπτώσεις που αυτές εφαρμόζονται, αξιολογήσαμε τις κύριες παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν, με αναφορά σε προηγούμενη εμπειρία και επαναϋπολογίσαμε τις προβλέψεις που αναγνωρίστηκαν. Έχουμε επιθεωρήσει τα πρακτικά των συνεδριάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και ορισμένων από τις επιτροπές του για την ύπαρξη υποθέσεων ή για εξελίξεις σε τρέχουσες υποθέσεις που δύναται να μην έχουν εντοπιστεί, συμπεριλαμβανομένων των πρακτικών της Επιτροπής Επίλυσης Νομικών Υποθέσεων. Έχουμε αξιολογήσει κατά πόσον οι γνωστοποιήσεις που έγιναν παρουσιάζουν τις σημαντικές αβεβαιότητες που υφίστανται και αξιολογήσαμε την επάρκειά τους σε σχέση με τα σχετικά λογιστικά πρότυπα τόσο για προβλέψεις όσο και για ενδεχόμενες υποχρεώσεις στις 31 Δεκεμβρίου 2024. Με βάση τα αποδεικτικά στοιχεία που αποκτήθηκαν, ενώ σημειώνεται η εγγενής αβεβαιότητα σε αυτά τα θέματα, έχουμε καταλήξει στο συμπέρασμα ότι οι αναγνωρισμένες προβλέψεις για επιδικίες και υπό διαιτησία διαφορές ήταν εύλογες.

Αποτίμηση αποθέματος ακινήτων Αναφερθείτε στη Σημείωση 2.28 “Αποθέματα ακινήτων”, εντός της Σημείωσης 2 “Περίληψη λογιστικών πολιτικών”, στη Σημείωση 5.2, “Αποθέματα ακινήτων - εκτίμηση της καθαρής ανακτήσιμης αξίας” εντός της Σημείωσης 5 “Σημαντικές και άλλες κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές” και στη Σημείωση 27 “Αποθέματα ακινήτων”. Το Συγκρότημα έχει αποκτήσει σημαντικό αριθμό ακινήτων ως αποτέλεσμα συμφωνιών αναδιαρθρώσεων με πελάτες. Αυτά τα ακίνητα λογίζονται ως αποθέματα ακινήτων στο χαμηλότερο της τιμής κόστους τους και της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας σύμφωνα με το ΔΛΠ 2. Οι αποτιμήσεις που λαμβάνονται από εξωτερικούς εκτιμητές και οι περίοδοι διακράτησης περιουσιακών στοιχείων αποτελούν βασικά στοιχεία για τον προσδιορισμό της κατάλληλης λογιστικής αξίας. Προσδιορίσαμε ότι αυτό αποτελεί κύριο θέμα υπό το πρίσμα του μεγάλου όγκου των ακινήτων που κατέχονται και την αβεβαιότητα γύρω από τις συνθήκες της αγοράς στην εκτίμηση της λογιστικής αξίας.	Έχουμε κατανοήσει και αξιολογήσει το σχεδιασμό του γενικού πλαισίου ελέγχου που σχετίζεται με τα ακίνητα που αποκτήθηκαν με ανταλλαγή χρέους και έχουμε ελέγξει τη λειτουργική αποτελεσματικότητα των κύριων δικλείδων ελέγχου σχετικά με την αποτίμηση τους. Επικεντρωθήκαμε στις κύριες παραμέτρους και παραδοχές στις οποίες βασίζεται η αποτίμηση των ακινήτων. Έχουμε αξιολογήσει την ικανότητα, την δυνατότητα και την αντικειμενικότητα των εξωτερικών ειδικών της διοίκησης (εκτιμητές ακινήτων). Για ένα δείγμα εκθέσεων εξωτερικών εκτιμητών, έχουμε αξιολογήσει τη μεθοδολογία και τις παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν με τη βοήθεια των ειδικών για εκτιμήσεις ακινήτων της PwC, ανάλογα με την περίπτωση. Για ένα δείγμα ακινήτων που κρατούνται στο τέλος του έτους, εξετάσαμε την ακρίβεια της εφαρμογής εκπτώσεων έλλειψης ρευστότητας που εφαρμόστηκε από την διοίκηση. Για ένα δείγμα ακινήτων που αποκτήθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους, ελέγξαμε το ‘’κόστος” με αναφορά στις συμφωνίες για ανταλλαγή χρέους με περιουσιακά στοιχεία που υπογράφηκαν με δανειζόμενους, και ελέγξαμε την “καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία” στο τέλος του έτους με αναφορά σε εξωτερικές εκτιμήσεις. Έχουμε πραγματοποιήσει διαδικασίες ανασκόπησηςσυγκρίνοντας την τιμή πώλησης που επιτεύχθηκε για πωλήσεις κατά τη διάρκεια του 2025 έναντι της λογιστικής αξίας αυτών των περιουσιακών στοιχείων στις 31 Δεκεμβρίου 2024. Έχουμε αξιολογήσει κατά πόσον οι γνωστοποιήσεις αντικατοπτρίζουν τις σημαντικές κρίσεις και παραδοχές και εξετάσαμε την επάρκειά τους σε σχέση με τα σχετικά λογιστικά πρότυπα. Έχουμε καταλήξει ότι οι υπολογισμοί που χρησιμοποιήθηκαν από τη διοίκηση για τον υπολογισμό της λογιστικής αξίας των αποθεμάτων ακινήτων ήταν εύλογες.

Προνομιακή πρόσβαση χρηστών στα συστήματα χρηματοοικονομικής αναφοράς Αναφερθείτε στην ενότητα 2 XIV "Επιτροπή Ελέγχου" της Έκθεσης περί Εταιρικής Διακυβέρνησης. Οι χρηματοοικονομικές αναφορές του Συγκροτήματος στηρίζονται σε αριθμό πολύπλοκων συστημάτων πληροφορικής, κάποια από τα οποία χρησιμοποιούνται για αρκετά χρόνια και τα οποία είναι εγγενώς πολύπλοκα. Οι ελέγχοι διαχείρισης προνομιακής πρόσβασης χρηστών είναι αναπόσπαστο μέρος του περιβάλλοντος πληροφορικής για τη διασφάλιση εξουσιοδοτημένων και κατάλληλων προσβάσεων και αλλαγών σε συστήματα πληροφορικής/ Στο πλαίσιο του δικού μας πεδίου εφαρμογής ελέγχου, θεωρούμε ότι οι έλεγχοι διαχείρισης προνομιακής πρόσβασης χρηστών συμβάλλουν στον μετριασμό του κινδύνου πιθανής απάτης ή λάθους και η αποτελεσματικότητα των διοικητικών ελέγχων προνομιακής πρόσβασης χρηστών αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της ελεγκτικής μας εργασίας. Προσδιορίσαμε την προνομιακή πρόσβαση χρηστών ως κύριο θέμα ελέγχου καθώς η προσέγγιση του ελέγχου μας βασίζεται σε δικλείδες ασφαλείας και δεδομένα συστημάτων πληροφορικής.	Με τη βοήθεια ειδικών σε θέματα ελέγχου πληροφορικής και συστημάτων της PwC, έχουμε κατανοήσει το περιβάλλον πληροφορικής του Συγκροτήματος και αλλαγών που έγιναν κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους. Αξιολογήσαμε το σχεδιασμό και ελέγξαμε τη λειτουργική αποτελεσματικότητα των γενικών δικλείδων ασφαλείας πληροφορικής (ΓΔΑΠ) στα πληροφοριακά συστήματα που υποστηρίζουν την οικονομική αναφορά. Πραγματοποιήσαμε ελέγχους στο σχεδιασμό, την υλοποίηση και λειτουργική αποτελεσματικότητα των Γενικών Ελέγχων Πληροφορικής (ΓΔΑΠ) για την παροχή, ανάκληση επαναπιστοποίηση και ταυτοποίηση προνομιακής πρόσβασης χρηστών Όπου έχουν εξευρεθεί ελλείψεις στις ασφαλίστηκες δικλίδες λάβαμε υπόψη τις ασφαλιστηκές δικλίδες που υπάρχουν και μετριάζουν τις ελλείψεις και/ή πραγματοποιήσαμε πρόσθετες ουσιαστικές ελεγκτικές διαδικασίες. Έχοντας ολοκληρώσει τις πρόσθετες διαδικασίες ελέγχου καταλήξαμε στο συμπέρασμα ότι συγκεντρώσαμε επαρκή στοιχεία για το σκοπό του ελέγχου μας.

Λογιστική αξία της επένδυσης στην Bank of Cyprus Public Company Limited (αφορά μόνο την Εταιρία) Αναφερθείτε στη Σημείωση 2.3 «Επένδυση σε θυγατρικές» εντός της Σημείωσης 2 "Περίληψη λογιστικών πολιτικών", στη Σημείωση 3 «Σημαντικές κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές», στη Σημείωση 7 «Επένδυση σε θυγατρικές» στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας. Η λογιστική αξία των επενδύσεων σε θυγατρικές ξεπέρασε την κεφαλαιοποίηση της Bank of Cyprus Holdings Public Limited Company στις 31 Δεκεμβρίου 2024. Έχοντας ολοκληρώσει τον έλεγχο απομείωσης, οι σύμβουλοι έχουν προσδιορίσει ότι το ανακτήσιμο ποσό της επένδυσης, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της αξίας λόγω χρήσης (η οποία θεωρείται ψηλότερη από την εύλογη αξία μείον το κόστος πώλησης) ξεπερνάει τη λογιστική αξία και αναγνωρίστηκε πλήρης αντιλογισμός προηγούμενης απομείωσης ύψους €801 εκατομμυρίων. Προσδιορίσαμε ότι αυτό είναι κύριο θέμα ελέγχου λόγω της κρίσης που σχετίζεται με την εκτίμηση του ανακτήσιμου ποσού της επένδυσης στις 31 Δεκεμβρίου 2024 συμπεριλαμβανομένων, ειδικότερα, των αναμενόμενων ταμειακών ροών, το προεξοφλητικό επιτόκιο και των υπολογισμών της τελικής αξίας.	Έχουμε αξιολογήσει τις προβλέψεις των αναμενόμενων ταμειακών ροών που περιλαμβάνονται στους υπολογισμούς της διοίκησης για την αξία λόγω χρήσης στις 31 Δεκεμβρίου 2024, για συνέπεια με την πρόσφατη απόδοση του Συγκροτήματος και το λεπτομερές Οικονομικό Πλάνο. Αξιολογήσαμε την καταλληλότητα του προεξοφλητικού επιτοκίου που χρησιμοποιήθηκε με αναφορά σε εξωτερικές πηγές δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν και αξιολογήσαμε εάν ο υπολογισμός είναι σύμφωνος με τις απαιτήσεις των ΔΠΧΑ. Επαναδιενεργήσαμε τον υπολογισμό τηςδιοίκησης για την τελική αξία και εξετάσαμε την καταλληλότητα του μακροπρόθεσμου ρυθμού ανάπτυξης που χρησιμοποιήθηκε με αναφορά σε εξωτερικές προβλέψεις για την Κυπριακή οικονομία κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024. Αξιολογήσαμε την επάρκεια των γνωστοποιήσεων στις οικονομικές καταστάσεις σχετικά με την επένδυση στην Bank of Cyprus Holdings Public Limited Company – αφορά μόνο τις οικονομικές καταστάσεις της εταιρίας Με βάση την εργασία που εκτελέστηκε καταλήξαμε στο συμπέρασμα ότι η λογιστική αξία της επένδυσης είναι εύλογη.

Πως προσαρμόσαμε το πεδίο εφαρμογής του ελέγχου

Έχουμε προσαρμόσει το πεδίο εφαρμογής του ελέγχου για να διασφαλίσουμε ότι έχουμε διεκπεραιώσει επαρκή εργασία για να μπορούμε να παρέχουμε την ελεγκτική γνώμη επί των οικονομικών καταστάσεων, ως σύνολο, λαμβάνοντας υπόψη τη δομή του Συγκροτήματος, τις λογιστικές διαδικασίες και δικλείδες εσωτερικού ελέγχου, και τον τομέα στον οποίο δραστηριοποιείται το Συγκρότημα.

Η Bank of Cyprus Public Company Limited είναι η κύρια εμπορική οντότητα του Συγκροτήματος και καταρτίζει ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις οι οποίες ενοποιούν όλες τις άλλες θυγατρικές του Συγκροτήματος. Στον καθορισμό της γενικής προσέγγισης του πεδίου εφαρμογής για τον έλεγχο του Συγκροτήματος προσδιορίσαμε το πεδίο εργασιών που ήταν απαραίτητο να εκτελεστεί για κάθε νομική οντότητα.

Η ελεγκτική ομάδα του Συγκροτήματος ήταν υπεύθυνη για το πεδίο εφαρμογής και την καθοδήγηση του ελέγχου. Στον καθορισμό του πεδίου εφαρμογής για τον έλεγχο προσδιορίσαμε το πεδίο και το είδος των εργασιών που ήταν απαραίτητο να εκτελεστεί από εμάς, την Ιρλανδική ομάδα ελέγχου συγκροτήματος και της PwC Κύπρου, ως ελεγκτές των μονάδων αναφοράς. Όπου η εργασία έγινε από την PwC Κύπρου, προσδιορίσαμε το επίπεδο απαιτούμενης εμπλοκής από την ομάδα του συγκροτήματος για να μπορέσουμε να καταλήξουμε αν τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουν αποκτηθεί είναι επαρκή και κατάλληλα για να αποτελέσουν τη βάση για την ελεγκτική μας γνώμη επί των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων στο σύνολο τους. Αλληλεπιδρούσαμε τακτικά με την PwC Κύπρου σε όλα τα στάδια του ελέγχου.

Εκτός από την επίσημη έκθεση ελέγχου τους, εξετάσαμε ένα λεπτομερές υπόμνημα εξέτασης σχετικά με την εργασία που εκτελέστηκε και σχετικά ευρήματα που συμπλήρωσαν την κατανόησή μας για την μονάδα αναφοράς.

Για τις Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις ελέγξαμε τις ενοποιημένες οικονομικές πληροφορίες της Bank of Cyprus Public Company Limited που αντιπροσωπεύει περισσότερο από το 90% των κερδών πριν τη φορολογία και των συνολικών περιουσιακών στοιχείων του Συγκροτήματος. Η φύση και η έκταση των διαδικασιών ελέγχου προσδιορίστηκε από την αξιολόγηση του κινδύνου μας.

Επίπεδο ουσιαστικότητας

Το πεδίο ελέγχου έχει επηρεαστεί από την εφαρμογή του πεδίου ουσιαστικότητας. Καθορίσαμε ορισμένα ποσοτικά επίπεδα ουσιαστικότητας. Αυτά, σε συνδυασμό με ποιοτικά στοιχεία έχουν συνεισφέρει στον προσδιορισμό του πεδίου ελέγχου, και του είδους, του χρονοδιαγράμματος και της έκτασης των ελεγκτικών διαδικασιών επί των ξεχωριστών στοιχείων των οικονομικών καταστάσεων και γνωστοποιήσεων και στην αξιολόγηση της επίδρασης των σφαλμάτων, τόσο μεμονωμένα όσο και αθροιστικά στις οικονομικές καταστάσεις στο σύνολο τους.

Με βάση την επαγγελματική μας κρίση, προσδιορίσαμε την ουσιαστικότητα για τις οικονομικές καταστάσεις στο σύνολο τους ως ακολούθως:

	Ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις	***Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρίας***
Επίπεδο συνολικής ουσιαστικότητας	€29.5 εκατομμύρια (2023: €28.0 εκατομμύρια)	€27.7 εκατομμύρια (2023: €24.1 εκατομμύρια)
Πως προσδιορίστηκε	5% κατά προσέγγιση των κερδών πριν τη φορολογία.	0.85 % κατά προσέγγιση των καθαρών περιουσιακών στοιχείων (2023: 1% κατά προσέγγιση).
Αιτιολογικό για το σημείο αναφοράς που χρησιμοποιήθηκε	Εφαρμόσαμε αυτό το σημείο αναφοράς επειδή κατά την άποψή μας, πρόκειται για μια μέτρηση έναντι της οποίας η επαναλαμβανόμενη απόδοση του Συγκροτήματος μετριέται συνήθως από τους μετόχους του για την αξιολόγηση της απόδοσής του.	Η Εταιρία είναι μια ιθύνουσα εταιρία. Συνεπώς θεωρούμε ότι τα καθαρά περιουσιακά στοιχεία είναι το πιο κατάλληλο σημείο αναφοράς για να αντικατοπτρίσει την φύση των δραστηριοτήτων και των συναλλαγών της.

Χρησιμοποιούμε την εκτελεστική ουσιαστικότητα για να μειώσουμε σε καταλλήλως χαμηλά επίπεδα την πιθανότητα τα μη διορθωμένα και μη ανιχνεύσιμα σφάλματα στο σύνολο τους να υπερβαίνουν τη συνολική ουσιαστικότητα. Συγκεκριμένα, χρησιμοποιούμε την εκτελεστική ουσιαστικότητα για να προσδιορίσουμε το πεδίο ελέγχου και τη φύση και εύρος του ελέγχου μας σε υπόλοιπα λογαριασμών, κατηγορίες συναλλαγών και γνωστοποιήσεις, όπως για παράδειγμα ο προσδιορισμός μεγέθους δείγματος. Η εκτελεστική μας ουσιαστικότητα αποτελούσε 75% της συνολικής ουσιαστικότητας, που ανέρχεται σε €22.1 εκατομμύρια (για τον έλεγχο του Συγκροτήματος) και €20.8 εκατομμύρια (για τον έλεγχο της Εταιρίας).

Κατά τον προσδιορισμό της εκτελεστικής ουσιαστικότητας, λάβαμε υπόψη ένα αριθμό παραγόντων - το ιστορικό σφαλμάτων, την αξιολόγηση ρίσκου και συγκεντρωτικού ρίσκου και την αποτελεσματικότητα των δικλίδων ελέγχου - και καταλήξαμε στο συμπέρασμα ότι ένα ποσό στο άνω άκρο του φυσιολογικού μας εύρους ήταν κατάλληλο.

Έχουμε συμφωνήσει με την Επιτροπή Ελέγχου ότι θα επικοινωνήσουμε μαζί τους τα συγκεκριμένα σφάλματα που εντοπίστηκαν στον έλεγχό μας τα οποία είναι πέραν των €1.5 εκατομμυρίων (για τον έλεγχο του Συγκροτήματος) (2023: €1.4 εκατομμυρίων) και €1.4 εκατομμυρίων (για τον έλεγχο της Εταιρίας) (2023: €1.2 εκατομμυρίων) καθώς και σφάλματα κάτω από το ποσό αυτό, τα οποία κατά την άποψη μας, χρήζουν αναφοράς λόγω ποιοτικών χαρακτηριστικών.

Συμπεράσματα σχετικά με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα

Η αξιολόγησή μας για την εκτίμηση των συμβούλων για την ικανότητα του Συγκροτήματος και της Εταιρίας να συνεχίσουν να υιοθετούν τη χρήση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας περιλάμβανε:

- Διεξαγωγή αξιολόγησης κινδύνων για τον εντοπισμό παραγόντων που θα μπορούσαν να επηρεάσουν την αξιολόγηση για τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Λάβαμε υπόψη το Οικονομικό Πλάνο του Συγκροτήματος που εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο τον Φεβρουάριο του 2025. Κατά την αξιολόγηση των προβλέψεων της διοίκησης στο βασικό και δυσμενής σενάριο, εξετάσαμε την οικονομική θέση του Συγκροτήματος την ιστορική απόδοση, το ιστορικό επίτευξης στρατηγικών στόχων και την εκτίμηση της διοίκησης για την πιθανή επίδραση στη χρηματοοικονομική επίδοση, το κεφάλαιο και τη ρευστότητα για περίοδο 12 μηνών από την ημερομηνία έγκρισης αυτών των οικονομικών καταστάσεων για έκδοση.
- Διάβασμα της αλληλογραφίας με τις αρμόδιες εποπτικές αρχές σχετικά με τις εποπτικές απαιτήσεις κεφαλαίου και ρευστότητας του Συγκροτήματος, συμπεριλαμβανομένης και της αλληλογραφίας που αφορά τη Διαδικασία Εποπτικής Επισκόπησης και Αξιολόγησης της ΕΚΤ.
- Λάβαμε υπόψη την επάρκεια των σχετικών γνωστοποιήσεων που γίνονται στις οικονομικές καταστάσεις.

Με βάση την εργασία που έχουμε εκτελέσει, δεν έχουμε εντοπίσει οποιεσδήποτε ουσιώδεις αβεβαιότητες σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που, μεμονωμένα ή συλλογικά, μπορεί να προκαλέσουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα του Συγκροτήματος ή της Εταιρίας να συνεχίσουν ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα για περίοδο τουλάχιστον δώδεκα μηνών από την ημερομηνία κατά την οποία οι οικονομικές καταστάσεις εγκρίνονται για έκδοση.

Κατά τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων, καταλήξαμε στο συμπέρασμα ότι η υιοθέτηση από τους συμβούλους της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας κατά την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων είναι κατάλληλη.

Ωστόσο, επειδή δεν μπορούν να προβλεφθούν όλα τα μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες, αυτό το συμπέρασμα δεν αποτελεί εγγύηση για την ικανότητα του Συγκροτήματος ή της Εταιρίας να συνεχίσουν ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

Σε σχέση με την αναφορά της Εταιρίας για το πώς έχουν εφαρμόσει τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ηνωμένου Βασιλείου, δεν έχουμε τίποτα ουσιαστικό να προσθέσουμε ή να επιστήσουμε την προσοχή σε σχέση με τη δήλωση των συμβούλων στις οικονομικές καταστάσεις σχετικά με το κατά πόσο οι σύμβουλοι θεώρησαν κατάλληλο να υιοθετήσουν τη χρήση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας.

Οι ευθύνες μας και οι ευθύνες των συμβούλων σε σχέση με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα περιγράφονται στις σχετικές ενότητες αυτής της έκθεσης.

Αναφορά σε άλλες πληροφορίες

Οι άλλες πληροφορίες αποτελούνται από όλες τις πληροφορίες στην Ετήσια Έκθεση εκτός από τις οικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελεγκτή επί αυτών. Οι σύμβουλοι είναι υπεύθυνοι για τις άλλες πληροφορίες. Η γνώμη μας επί των οικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις άλλες πληροφορίες και, ως αποτέλεσμα, δεν εκφέρουμε γνώμη ή, εκτός στο βαθμό όπως αναφέρεται διαφορετικά σε αυτή την έκθεση, οποιοδήποτε συμπέρασμα διασφάλισης επί αυτών.

Σχετικά με τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να διαβάσουμε τις άλλες πληροφορίες και, με αυτόν τον τρόπο, να αξιολογήσουμε κατά πόσο οι άλλες πληροφορίες δεν συνάδουν ουσιωδώς με τις οικονομικές καταστάσεις ή με τη γνώση που έχουμε αποκτήσει από τον έλεγχο, ή διαφαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Εάν εντοπίσουμε μια εμφανής ουσιαστική ανακρίβεια ή ένα ουσιαστικό σφάλμα, είμαστε υποχρεωμένοι να εκτελέσουμε διαδικασίες για να καταλήξουμε αν υπάρχει ένα ουσιαστικό σφάλμα στις οικονομικές καταστάσεις ή ένα ουσιαστικό σφάλμα στις άλλες πληροφορίες. Αν, βάσης της εργασίας που εκτελέσαμε, καταλήξουμε ότι υπάρχει ένα ουσιαστικό σφάλμα στις άλλες πληροφορίες, είμαστε υποχρεωμένοι να το αναφέρουμε. Δεν έχουμε να αναφέρουμε κάτι με βάση αυτές τις ευθύνες.

Όσον αφορά την Έκθεση των Συμβούλων, έχουμε επίσης εξετάσει αν οι γνωστοποιήσεις που απαιτούνται από τον περί Εταιρειών Νόμο του 2014 (εξαιρουμένων των πληροφοριών που συμπεριλαμβάνονται στη "Μη Χρηματοοικονομική Κατάσταση" και την έκθεση βιωσιμότητας που απαιτείται από αυτό το Νόμο για τις οποίες δεν είμαστε υποχρεωμένοι να αναφερθούμε) έχουν συμπεριληφθεί.

Με βάση τις υποχρεώσεις που αναφέρονται παραπάνω και την εργασία που έχει γίνει κατά τη διάρκεια του ελέγχου, τα ΔΠΕ (Ιρλανδίας) και ο περί Εταιρειών Νόμος του 2014 ("CA14") μας επιβάλλουν να αναφέρουμε επίσης συγκεκριμένες γνώμες και θέματα όπως περιγράφονται πιο κάτω.

- Κατά τη γνώμη μας, με βάση την εργασία που έχει διεξαχθεί κατά τη διάρκεια του ελέγχου, οι πληροφορίες που αναφέρονται στην Έκθεση των Συμβούλων (εξαιρουμένης της πληροφόρησης που περιλαμβάνεται στη "Μη Χρηματοοικονομική Κατάσταση" και την έκθεση βιωσιμότητας για τις οποίες δεν έχουμε υποχρέωση να αναφερθούμε) για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 συνάδουν με τις οικονομικές καταστάσεις και έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με τις σχετικές νομικές απαιτήσεις.
- Με βάση τη γνώση και κατανόηση του Συγκροτήματος και της Εταιρίας και του περιβάλλοντος τους που αποκτήσαμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου, δεν έχουμε εντοπίσει οποιαδήποτε ουσιαστικά σφάλματα στην Έκθεση των Συμβούλων (εξαιρουμένης της πληροφόρησης που περιλαμβάνεται στη "Μη Χρηματοοικονομική Κατάσταση" και την έκθεση βιωσιμότητας για τις οποίες δεν έχουμε υποχρέωση να αναφερθούμε).
- Κατά την γνώμη μας, με βάση την εργασία που έχει διεξαχθεί κατά τη διάρκεια του ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων,
    - η περιγραφή των κύριων χαρακτηριστικών των συστημάτων εσωτερικών διαδικασιών ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων σχετικά με τη διαδικασία χρηματοοικονομικής αναφοράς, και
    - οι πληροφορίες που απαιτούνται από το Άρθρο 1373(2)(δ) του περί Εταιρειών Νόμου του 2014,

  που περιλαμβάνονται στην Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης, συνάδουν με τις οικονομικές καταστάσεις και έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με το Άρθρο 1373(2) του περί Εταιρειών Νόμου του 2014.

- Με βάση τη γνώση και κατανόηση της Εταιρίας και του λειτουργικού περιβάλλοντος της που αποκτήθηκε κατά τη διάρκεια του ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων, δεν έχουμε εντοπίσει οποιαδήποτε ουσιαστικά σφάλματα στην περιγραφή των κύριων στοιχείων των εσωτερικών διαδικασιών ελέγχου και των συστημάτων διαχείρισης κινδύνων σχετικά με τη διαδικασία χρηματοοικονομικής αναφοράς και τις πληροφορίες που απαιτούνται από το Άρθρο 1373(2)(δ) του περί Εταιρειών Νόμου του 2014 που περιλαμβάνεται στην Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης.

- Κατά τη γνώμη μας, με βάση την εργασία που έχει διεξαχθεί κατά τη διάρκεια του ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων, οι πληροφορίες που απαιτούνται από το Άρθρο 1373(2)(α),(β),(ε) και (στ) του περί Εταιρειών Νόμου του 2014 και την οδηγία 6 των Κανονισμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης του 2017 (Γνωστοποίηση Μη-Χρηματοοικονομικών και Πολυμορφικών Πληροφοριών από ορισμένες μεγάλες επιχειρήσεις και συγκροτήματα) περιλαμβάνονται στην Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης

Ως αποτέλεσμα της εθελοντικής αναφοράς των διευθυντών σύμφωνα με τα ΔΠΕ (Ιρλανδίας) είμαστε υποχρεωμένοι να επιθεωρήσουμε τις δηλώσεις των συμβούλων αναφορικά με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα, τη μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα και το μέρος εκείνο της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης που σχετίζεται με την συμμόρφωση της Εταιρίας με τις προβλέψεις του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ηνωμένου Βασιλείου και του παραρτήματος του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης της Ιρλανδίας (ο "Κώδικας") που ορίζεται για την επιθεώρηση μας. Οι επιπρόσθετες μας υποχρεώσεις αναφορικά με τη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης ως άλλες πληροφορίες περιγράφονται στο τμήμα Αναφορά σε άλλες πληροφορίες αυτής της έκθεσης.

Βάσει της εργασίας που αναλάβαμε ως μέρος του ελέγχου μας, έχουμε καταλήξει στο ότι κάθε ένα από τα ακόλουθα στοιχεία της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης είναι ουσιαστικά συνεπής με τις οικονομικές καταστάσεις και της γνώσης που λάβαμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας και δεν έχουμε κάτι ουσιαστικό να προσθέσουμε ή να επισύρουμε την προσοχή σχετικά με τα ακόλουθα:

- Την επιβεβαίωση των συμβούλων ότι έχουν διεξάγει μια ενδελεχή αξιολόγηση των κυριότερων και αναδυόμενων κινδύνων,
- Τις γνωστοποιήσεις στην Ετήσια Έκθεση που περιγράφουν αυτούς τους κύριους κινδύνους, ποιες διαδικασίες υπάρχουν για τον εντοπισμό αναδυόμενων κινδύνων και μια επεξήγηση πώς αυτά διαχειρίζονται ή αντιμετωπίζονται,
- Την δήλωση των συμβούλων στις οικονομικές καταστάσεις αναφορικά με το εάν θεώρησαν κατάλληλο να υιοθετήσουν τη λογιστική βάση της συνεχιζόμενης δραστηριότητας κατά την ετοιμασία τους, και τον εντοπισμό τυχόν ουσιαστικών αβεβαιοτήτων σχετικά με την ικανότητα του Συγκροτήματος και της Εταιρίας να συνεχίσουν να το πράττουν για περίοδο τουλάχιστον δώδεκα μηνών από την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων,
- Την εξήγηση των συμβούλων σχετικά με την αξιολόγηση των προοπτικών του Συγκροτήματος και της Εταιρίας, την περίοδο που καλύπτει αυτή η αξιολόγηση και γιατί η περίοδος θεωρείται κατάλληλη, και
- Την δήλωση των συμβούλων αναφορικά με το εάν έχουν εύλογη προσδοκία ότι η Εταιρία θα είναι σε θέση να συνεχίσει τη λειτουργία της και και να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις της όπως αυτές προκύπτουν κατά την περίοδο της αξιολόγησης της, συμπεριλαμβανομένων τυχόν σχετικών γνωστοποιήσεων που εφιστούν την προσοχή σε τυχόν απαραίτητες επιφυλάξεις ή παραδοχές.

Η ανασκόπηση μας σχετικά με τη δήλωση των συμβούλων αναφορικά με την μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα του Συγκροτήματος ήταν σε σημαντικά χαμηλότερο πεδίο εφαρμογής από έναν έλεγχο και αποτελείται μόνο από διενέργεια ερωτημάτων και εξέταση της διαδικασίας των συμβούλων που υποστηρίζει τη δήλωση τους, εξέταση του κατά πόσο η δήλωση είναι σύμφωνη με τις σχετικές διατάξεις του Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης του Ηνωμένου Βασιλείου, και εξέταση του κατά πόσο η δήλωση είναι συνεπής με τις οικονομικές καταστάσεις και τη γνώση και κατανόηση μας για το Συγκρότημα και την Εταιρία και το περιβάλλον τους που αποκτήθηκε κατά τη διάρκεια του ελέγχου.

Επιπλέον, βάσει της εργασίας που πραγματοποιήθηκε στα πλαίσια του ελέγχου μας, καταλήξαμε στο συμπέρασμα ότι καθένα από τα ακόλουθα στοιχεία της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης είναι ουσιαστικά συνεπές με τις οικονομικές καταστάσεις και τις γνώσεις μας που αποκτήθηκαν κατά τον έλεγχο:

- Η δήλωση των συμβούλων ότι θεωρούν την Ετήσια Έκθεση στο σύνολο της, δίκαιη, ισορροπημένη και κατανοητή, και ότι παρέχει την απαιτούμενη πληροφόρηση στους μετόχους για να αξιολογήσουν την χρηματοοικονομική κατάσταση και απόδοση, το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική του Συγκροτήματος και της Εταιρίας,

- Η ενότητα της Ετήσιας Έκθεσης που περιγράφει την επισκόπηση της αποτελεσματικότητας των συστημάτων διαχείρισης κινδύνου και εσωτερικών δικλίδων ασφαλείας, και
- Η ενότητα της Ετήσιας Έκθεσης που περιγράφει την εργασία της Επιτροπής Ελέγχου.

Δεν έχουμε κάτι να αναφέρουμε σχετικά με τις ευθύνες μας να αναφέρουμε όταν οι δηλώσεις των συμβούλων σχετικά με την συμμόρφωση της Εταιρίας με τον Κώδικα δεν γνωστοποιούν παρέκκλιση από σχετική πρόβλεψη του Κώδικα που καθορίζεται στους Κανόνες Εισαγωγής για ανασκόπηση από τους ελεγκτές.

Ευθύνες για τις οικονομικές καταστάσεις και για τον έλεγχο

Ευθύνες των συμβούλων για τις οικονομικές καταστάσεις

Όπως εξηγείται πιο περιεκτικά στη Δήλωση Ευθύνης των Συμβούλων στις σελίδες 48 - 49, οι σύμβουλοι είναι υπεύθυνοι για την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με το εφαρμόσιμο πλαίσιο και να είναι ικανοποιημένοι ότι δίνουν μια αληθινή και δίκαιη εικόνα.

Οι σύμβουλοι είναι επίσης υπεύθυνοι για εκείνες τις δικλείδες εσωτερικού ελέγχου που καθορίζουν ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, οφειλόμενου είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων, οι σύμβουλοι είναι υπεύθυνοι να αξιολογήσουν την ικανότητα του Συγκροτήματος και της Εταιρίας να συνεχίσουν ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα, γνωστοποιώντας, όπου αυτό κρίνεται απαραίτητο, θέματα που σχετίζονται με τη συνέχιση της δραστηριότητας και την υιοθέτηση της αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός εάν οι σύμβουλοι προτίθενται, είτε να θέσουν το Συγκρότημα ή την Εταιρία σε εκκαθάριση ή να παύσουν τις δραστηριότητες τους, ή όταν δεν έχουν ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προχωρήσουν σε αυτές τις ενέργειες.

Ευθύνες του Ελεγκτή για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας, είναι να αποκτήσουμε λελογισμένη διασφάλιση για το κατά πόσο οι οικονομικές καταστάσεις στο σύνολό τους είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, οφειλόμενου είτε σε απάτη είτε σε λάθος, και η έκδοση έκθεσης ελεγκτή η οποία να περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η λελογισμένη διασφάλιση συνιστά υψηλού βαθμού διασφάλιση αλλά όχι εγγύηση ότι ο έλεγχος, όπως αυτός πραγματοποιήθηκε σύμφωνα με τα ΔΠΕ (Ιρλανδίας) πάντοτε θα εντοπίζει ένα ουσιώδες σφάλμα όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν είτε από απάτη, είτε από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη εάν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρεάσουν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών που λήφθηκαν με βάση αυτές τις οικονομικές καταστάσεις.

Παρατυπίες, συμπεριλαμβανομένης της απάτης, αποτελούν περιπτώσεις μη συμμόρφωσης με νόμους και κανονισμούς. Σχεδιάζουμε τις διαδικασίες σύμφωνα με τις ευθύνες μας, που περιγράφονται πιο πάνω, για τον εντοπισμό ουσιωδών σφαλμάτων σε σχέση με παρατυπίες, συμπεριλαμβανομένης της απάτης. Ο βαθμός στον οποίο οι διαδικασίες μας είναι σε θέση να εντοπίζουν παρατυπίες, συμπεριλαμβανομένης της απάτης, περιγράφεται πιο κάτω.

Βάση της κατανόησης μας για το Συγκρότημα και του τομέα δραστηριοτήτων του, εντοπίσαμε ότι οι κύριοι κίνδυνοι μη συμμόρφωσης με νόμους και κανονισμούς σχετίζονται με παραβάσεις των τραπεζικών νόμων και κανονισμών, και εξετάσαμε τον βαθμό στον οποίο η μη συμμόρφωση μπορεί να έχει σημαντική επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις. Επίσης, εξετάσαμε τους νόμους και κανονισμούς που έχουν άμεσο αντίκτυπο στην κατάρτιση των οικονομικών καταστάσεων όπως ο περί Εταιρειών νόμος του 2014 και σχετικούς φορολογικούς κανονισμούς. Αξιολογήσαμε τα κίνητρα και τις ευκαιρίες της διοίκησης για δόλια παραπλάνηση των οικονομικών καταστάσεων (συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου παράκαμψης των δικλείδων ασφαλείας), και προσδιορίσαμε ότι οι κύριοι κίνδυνοι σχετίζονταν με την ενδεχόμενη προκατάληψη της διοίκησης μέσω κρίσεων και παραδοχών σε σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και μη αυτόματες λογιστικές εγγραφές που καταγράφονται προκειμένου να επηρεαστεί η αναφερόμενη απόδοση.

Οι διαδικασίες ελέγχου που πραγματοποιήθηκαν από την ομάδα ελέγχου περιλάμβαναν:

- Ερωτήσεις στη διοίκηση σχετικά με τυχόν γνωστά ή ύποπτα περιστατικά μη συμμόρφωσης με νόμους και κανονισμούς, ή απάτης,
- Την επιθεώρηση των σχετικών εκθέσεων που παρουσιάστηκαν και πρακτικών των συνεδριάσεων του διοικητικού συμβουλίου και των κύριων επιτροπών του,
- Την επιθεώρηση της κύριας αλληλογραφίας με εποπτικές αρχές,
- Την αξιολόγηση παραδοχών και κρίσεων που έγιναν από τη διοίκηση στις σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις της, ιδιαίτερα σε σχέση με κύρια θέματα ελέγχου,
- Την ενσωμάτωση ενός στοιχείου μη προβλεψιμότητας στη φύση, το χρονοδιάγραμμα και/ή την έκταση του ελέγχου μας, και
- Την εφαρμογή κριτηρίων βάση κινδύνου σε λογιστικές εγγραφές που καταγράφηκαν κατά την περίοδο ελέγχου για τον προσδιορισμό λογιστικών εγγραφών για σκοπούς ελέγχου.

Υπάρχουν εγγενείς περιορισμοί στις διαδικασίες ελέγχου που περιγράφονται πιο πάνω. Είναι λιγότερο πιθανό να αντιληφθούμε περιπτώσεις μη συμμόρφωσης με νόμους και κανονισμούς που δεν σχετίζονται άμεσα με γεγονότα και συναλλαγές που αντικατοπτρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις. Επίσης, ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος λόγω απάτης είναι υψηλότερος από τον κίνδυνο μη εντοπισμού κάποιου που προκύπτει από λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να περιλαμβάνει σκόπιμη απόκρυψη, όπως για παράδειγμα, πλαστογραφία ή εσκεμμένες ψευδείς δηλώσεις, ή μέσω συμπαιγνίας.

Οι ελεγκτικές μας διαδικασίες ενδέχεται να περιλαμβάνουν τον έλεγχο πλήρων πληθυσμών συγκεκριμένων συναλλαγών και υπολοίπων, ενδεχομένως χρησιμοποιώντας τεχνικές δεδομένων ελέγχου. Ωστόσο, συνήθως περιλαμβάνουν την επιλογή ενός περιορισμένου αριθμού στοιχείων για έλεγχο και όχι τον έλεγχο ολόκληρου του πληθυσμού. Συχνά θα επιδιώξουμε να στοχεύσουμε συγκεκριμένα στοιχεία για έλεγχο με βάση το μέγεθος ή τα χαρακτηριστικά κινδύνου τους. Σε άλλες περιπτώσεις, θα χρησιμοποιήσουμε δειγματοληπτικό έλεγχο για να μπορέσουμε να καταλήξουμε σε ένα συμπέρασμα σχετικά με τον πληθυσμό από τον οποίο επιλέγεται το δείγμα.

Περαιτέρω περιγραφή των ευθυνών μας για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων υπάρχει την ιστοσελίδα της IAASA:
https://www.iaasa.ie/getmedia/b2389013-1cf6-458b-9b8f-a98202dc9c3a/Description_of_auditors_responsibilities_for_audit.pdf

Αυτή η περιγραφή αποτελεί μέρος της έκθεσης ελεγκτή.

Χρήση αυτής της έκθεσης

Αυτή η έκθεση, περιλαμβανομένων και των γνωμών, ετοιμάστηκε για τα μέλη της Εταιρίας ως σώμα και μόνο σύμφωνα με το Άρθρο 391 του περί Εταιρειών Νόμου του 2014 και για κανένα άλλο σκοπό. Δίνοντας αυτές τις γνώμες δεν αποδεχόμαστε και δεν αναλαμβάνουμε ευθύνη για οποιοδήποτε άλλο σκοπό ή προς οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο στη γνώση του οποίου αυτή η έκθεση δυνατόν να περιέλθει εκτός όπου ρητά συμφωνηθεί προηγουμένως γραπτώς από εμάς.

Άλλες υποχρεωτικές αναφορές

Γνώμες επί άλλων θεμάτων που προβλέπει ο περί Εταιρειών Νόμος του 2014

- Έχουμε λάβει όλες τις πληροφορίες και εξηγήσεις τις οποίες θεωρούμε αναγκαίες για σκοπούς του ελέγχου μας.
- Κατά τη γνώμη μας τα λογιστικά αρχεία της Εταιρίας ήταν επαρκή για να επιτρέψουν στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας να ελεγχθούν άμεσα και κατάλληλα.
- Ο Ισολογισμός της Εταιρίας συνάδει με τα λογιστικά αρχεία.

Άλλα θέματα τα οποία αναφέρονται κατ' εξαίρεση

Αμοιβές και συναλλαγές μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Σύμφωνα με τον περί Εταιρειών Νόμο του 2014 είμαστε υποχρεωμένοι να σας αναφέρουμε αν, κατά την γνώμη μας, οι γνωστοποιήσεις των αμοιβών και συναλλαγών των συμβούλων όπως προσδιορίζεται στα άρθρα 305 μέχρι 312 δεν έχουν γνωστοποιηθεί. Δεν έχουμε να αναφέρουμε οποιεσδήποτε εξαιρέσεις που προκύπτουν από αυτήν την ευθύνη.

Μη Χρηματοοικονομική Κατάσταση προηγούμενου οικονομικού έτους

Είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε αν η Εταιρία δεν έχει γνωστοποιήσει τις πληροφορίες όπως υποχρεούται με βάση των Οδηγιών 5(2) μέχρι 5(7) της Οδηγίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης του 2017 (Γνωστοποίηση Μη-Χρηματοοικονομικών και Ποικιλόμορφων Πληροφοριών από κάποιες μεγάλες επιχειρήσεις και συγκροτήματα) σε σχέση με το προηγούμενο οικονομικό έτος. Δεν έχουμε να αναφέρουμε οτιδήποτε που προκύπτει από αυτήν την υποχρέωση.

'Εκθεση αποδοχών προηγούμενου οικονομικού έτους

Είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε αν η Εταιρία δεν έχει γνωστοποιήσει τις πληροφορίες όπως υποχρεούται σύμφωνα με το Άρθρο 1110Ν του περί Εταιρειών Νόμου του 2014 σε σχέση με το προηγούμενο οικονομικό έτος. Δεν έχουμε να αναφέρουμε οτιδήποτε που προκύπτει από αυτήν την υποχρέωση.

Διορισμός

Διοριστήκαμε από τους συμβούλους στις 2 Απριλίου 2019 για τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2019 και μετέπειτα περιόδους. Η συνολική περίοδος αδιάκοπου διορισμού είναι 6 έτη, που καλύπτουν τα έτη που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2019 μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Fidelma Boyce
εκ μέρους και για λογαριασμό της
PricewaterhouseCoopers
Εγκεκριμένοι Λογιστές και Νόμιμοι Εγγεγραμμένοι Ελεγκτές
Δουβλίνο
26 Μαρτίου 2025

Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις 2024

Περιεχόμενα

Σελίδα

Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων *463*

Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικών Εισοδημάτων *464*

Ενοποιημένος Ισολογισμός *465*

Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων *466*

Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών *468*

Σημειώσεις στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

1. Πληροφορίες για την Εταιρία *470*
2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών *470*
   - 2.1 Βάση ετοιμασίας *470*
   - 2.2 Λογιστικές πολιτικές και αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές και στις γνωστοποιήσεις *471*
   - 2.3 Πρότυπα και Διερμηνείες που έχουν εκδοθεί αλλά δεν έχουν τεθεί σε ισχύ *472*
   - 2.4 Βάση ενοποίησης *474*
   - 2.5 Μετατροπή ξένου συναλλάγματος *475*
   - 2.6 Οικονομικές πληροφορίες κατά τομέα *476*
   - 2.7 Κύκλος εργασιών *476*
   - 2.8 Έσοδα από συμβάσεις πελατών *476*
   - 2.9 Αναγνώριση εσόδων/εξόδων από τόκους και έσοδα/έξοδα παρόμοια με τόκους *478*
   - 2.10 Ωφελήματα προσωπικού *479*
   - 2.11 Φορολογία *480*
   - 2.12 Χρηματοοικονομικά μέσα - αρχική αναγνώριση *481*
   - 2.13 Ταξινόμηση και επιμέτρηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων *482*
   - 2.14 Επαναταξινόμηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων *488*
   - 2.15 Αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων *488*
   - 2.16 Τροποποίηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων *489*
   - 2.17 Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων *490*
   - 2.18 Διαγραφές *498*
   - 2.19 Χρηματοοικονομικές εγγυητικές, πιστωτικές επιστολές και όρια δανείων που δεν έχουν ακόμη χρησιμοποιηθεί *499*
   - 2.20 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών μέσων *499*
   - 2.21 Λογιστική αντιστάθμισης *500*
   - 2.22 Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών *501*
   - 2.23 Ασφαλιστικές εργασίες *501*
   - 2.24 Συμφωνίες επαναγοράς και επαναπώλησης τίτλων *506*
   - 2.25 Μισθώσεις *506*
   - 2.26 Ακίνητα και εξοπλισμός *508*
   - 2.27 Επενδύσεις σε ακίνητα *509*
   - 2.28 Αποθέματα ακινήτων *509*
   - 2.29 Μη-κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση και μη-συνεχιζόμενες δραστηριότητες *509*
   - 2.30 Άυλα περιουσιακά στοιχεία *510*
   - 2.31 Μετοχικό κεφάλαιο *511*
   - 2.32 Παροχές που εξαρτώνται από την αξία μετοχών *511*
   - 2.33 Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι *511*
   - 2.34 Ίδιες μετοχές *512*
   - 2.35 Μερίσματα συνήθων μετοχών *512*
   - 2.36 Προβλέψεις για επιδικίες, υπό διαιτησία διαφορές, κανονιστικά και άλλα θέματα *512*
   - 2.37 Συνενώσεις επιχειρήσεων *512*
3. Συνεχιζόμενη δραστηριότητα *512*
4. Οικονομικό και γεωπολιτικό περιβάλλον *513*
5. Σημαντικές και άλλες κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές *514*
6. Οικονομική πληροφόρηση κατά τομέα *530*
7. Έσοδα από τόκους και έσοδα παρόμοια με έσοδα από τόκους *536*
8. Έξοδα από τόκους και έξοδα παρόμοια με έξοδα από τόκους *537*
9. Έσοδα και έξοδα από αμοιβές και προμήθειες *537*
10. Καθαρά κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος *538*
11. Καθαρά κέρδη από χρηματοοικονομικά μέσα *538*
12. Καθαρό αποτέλεσμα από ασφαλιστικές εργασίες *539*
13. Λοιπά έσοδα *542*
14. Δαπάνες προσωπικού *543*
15. Λοιπά λειτουργικά έξοδα *552*
16. Πιστωτικές ζημιές χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και απομείωση μετά την αναστροφή μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων *556*
17. Φορολογία *556*
18. Κέρδη ανά μετοχή *560*
19. Μετρητά, καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες και δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες *560*
20. Επενδύσεις *561*
21. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα *567*
22. Επιμέτρηση της εύλογης αξίας *574*
23. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες *582*
24. Περιουσιακά στοιχεία ασφαλιστικών κλάδων ζωής που αναλογούν στους ασφαλιζόμενους *585*
25. Ακίνητα και εξοπλισμός *586*
26. Άυλα περιουσιακά στοιχεία *588*
27. Αποθέματα ακινήτων *588*
28. Προπληρωμές, δεδουλευμένα έσοδα και λοιπά περιουσιακά στοιχεία *589*
29. Χρηματοδότηση από κεντρικές τράπεζες *591*
30. Καταθέσεις πελατών *591*
31. Ασφαλιστήρια συμβόλαια και συμβόλαια αντασφάλισης *593*
32. Ομολογιακά δάνεια και Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης *595*
33. Δεδουλευμένα, αναβαλλόμενα έσοδα, λοιπές υποχρεώσεις και λοιπές προβλέψεις *597*
34. Μετοχικό κεφάλαιο *597*
35. Διανομές *599*
36. Αδιανέμητα κέρδη *600*
37. Συναλλαγές για λογαριασμό πελατών *600*
38. Προβλέψεις για επιδικίες, υπό διαιτησία διαφορές, κανονιστικά και άλλα θέματα *600*
39. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις *606*
40. Επιπρόσθετη πληροφόρηση για την κατάσταση ταμειακών ροών *606*
41. Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών *607*
42. Μισθώσεις *608*
43. Ανάλυση περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων με βάση την αναμενόμενη ημερομηνία λήξης *609*
44. Διαχείριση κινδύνων - Πιστωτικός κίνδυνος *610*
45. Διαχείριση κινδύνων - Κίνδυνος αγοράς *640*
46. Διαχείριση κινδύνων - Κίνδυνος ρευστότητας και χρηματοδότησης *650*
47. Διαχείριση κινδύνων - Ασφαλιστικός κίνδυνος *659*
48. Διαχείριση κεφαλαίου *661*
49. Συναλλαγές με συνδεόμενα πρόσωπα *663*
50. Εταιρείες του Συγκροτήματος *672*
51. Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξία *674*
52. Σημψηφισμός χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων *674*
53. Αναφορά ανά χώρα *677*
54. Γεγονότα μετά την ημερομηνία αναφοράς *678*

		2024	2023
	Σημ.	**€000**	€000
Έσοδα από τόκους	*7*	**999,920**	930,877
Έσοδα παρόμοια με έσοδα από τόκους	*7*	**10,163**	12,792
Έξοδα από τόκους	*8*	**(187,330)**	(150,159)
Έξοδα παρόμοια με έξοδα από τόκους	*8*	**(1,289)**	(1,293)
Καθαρά έσοδα από τόκους		**821,464**	792,217
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	*9*	**184,418**	188,343
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	*9*	**(7,475)**	(7,320)
Καθαρά κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος	*10*	**27,285**	28,588
Καθαρά κέρδη από χρηματοοικονομικά μέσα	*11*	**10,672**	12,780
Καθαρές (ζημιές)/κέρδη από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος		**(13)**	6,361
Καθαρά χρηματοοικονομικά έσοδα/(έξοδα) ασφάλισης και καθαρά χρηματοοικονομικά έσοδα/(έξοδα) αντασφάλισης	*12*	**(3,907)**	960
Καθαρά αποτελέσματα από ασφαλιστικές υπηρεσίες	*12*	**76,791**	73,528
Καθαρά αποτελέσματα από αντασφαλιστικές υπηρεσίες	*12*	**(26,693)**	(21,000)
Καθαρές (ζημιές)/κέρδη από επανεκτίμηση και πώληση επενδύσεων σε ακίνητα		**(1,430)**	1,043
Καθαρά κέρδη από πώληση αποθεμάτων ακινήτων	*27*	**216**	8,972
Λοιπά έσοδα	*13*	**14,381**	18,337
Συνολικά λειτουργικά έσοδα		**1,095,709**	1,102,809
Δαπάνες προσωπικού	*14*	**(203,062)**	(192,266)
Ειδικός φόρος επί των καταθέσεων και άλλα τέλη/εισφορές	*15*	**(39,115)**	(42,380)
Προβλέψεις για επιδικίες, υπό διαιτησία διαφορές, κανονιστικά και άλλα θέματα (μετά από αναστροφές)	*38*	**(11,775)**	(28,464)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	*15*	**(163,649)**	(151,093)
Λειτουργικά κέρδη πριν από πιστωτικές ζημιές και απομείωση		**678,108**	688,606
Πιστωτικές ζημιές χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	*16*	**(31,797)**	(79,830)
Απομείωση μετά την αναστροφή μη-χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	*16*	**(56,040)**	(46,852)
Κέρδη πριν τη φορολογία		**590,271**	561,924
Φορολογία	*17*	**(81,128)**	(72,980)
Κέρδη μετά τη φορολογία για το έτος		**509,143**	488,944
Αναλογούντα σε:			
Ιδιοκτήτες της Εταιρίας		**508,188**	487,207
Δικαιώματα μειοψηφίας		**955**	1,737
Κέρδη για το έτος		**509,143**	488,944
Βασικά κέρδη ανά μετοχή που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας (€ σεντ)	*18*	**114.4**	109.2
Προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας (€ σεντ)	*18*	**114.0**	109.0

	Σημ.	**2024** **€000**	2023 €000
Κέρδη για το έτος		**509,143**	488,944
Λοιπά συνολικά εισοδήματα			
Λοιπά συνολικά εισοδήματα που μπορεί να επανακατηγοριοποιηθούν στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων σε μεταγενέστερες περιόδους		**(5,011)**	2,975
Αποθεματικό εύλογης αξίας (ομόλογα)		**(5,028)**	3,069
Καθαρές (ζημιές)/κέρδη από επενδύσεις σε ομόλογα που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων		**(5,028)**	3,401
Μεταφορά στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων λόγω πώλησης		**-**	(332)
Αποθεματικό μετατροπής ξένου συναλλάγματος		**17**	(94)
Κέρδη/(ζημιές) από τη μετατροπή των καθαρών επενδύσεων σε θυγατρικές του εξωτερικού		**17**	(81)
Ζημιές από αντισταθμίσεις των καθαρών επενδύσεων σε θυγατρικές του εξωτερικού	*21*	**-**	(13)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα που δεν πρόκειται να επανακατηγοριοποιηθούν στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων σε μεταγενέστερες περιόδους		**1,428**	10,198
Αποθεματικό εύλογης αξίας (συμμετοχικοί τίτλοι)		**1,070**	(712)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων		**1,070**	(712)
Αποθεματικό επανεκτίμησης ακινήτων		**542**	10,290
Κέρδη από τη μεταβολή στην εύλογη αξία πριν τη φορολογία	*25*	**522**	13,524
Αναβαλλόμενη φορολογία πίστωση/(χρέωση)	*17*	**20**	(3,234)
Αναλογιστικές (ζημιές)/κέρδη των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών		**(184)**	620
(Ζημιές)/κέρδη κατά την επαναμέτρηση των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	*14*	**(184)**	620
Λοιπές συνολικές (ζημιές)/εισοδήματα για το έτος μετά τη φορολογία		**(3,583)**	13,173
Συνολικά εισοδήματα για το έτος		**505,560**	502,117
Αναλογούντα σε:			
Ιδιοκτήτες της Εταιρίας		**504,627**	500,156
Δικαιώματα μειοψηφίας		**933**	1,961
Συνολικά εισοδήματα για το έτος		**505,560**	502,117

		2024	2023
Περιουσιακά στοιχεία	*Σημ.*	**€000**	€000
Μετρητά και καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες	*19*	**7,600,726**	9,614,502
Δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες	*19*	**820,574**	384,802
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων	*44.11*	**1,010,170**	403,199
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	*21*	**95,273**	51,055
Επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	*20*	**136,629**	135,275
Επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων	*20*	**416,077**	443,420
Επενδύσεις σε αποσβεσμένο κόστος	*20*	**3,805,637**	3,116,714
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	*23*	**10,114,394**	9,821,788
Περιουσιακά στοιχεία ασφαλιστικών κλάδων ζωής που αναλογούν στους ασφαλιζόμενους	*24*	**772,757**	649,212
Προπληρωμές, δεδουλευμένα έσοδα και λοιπά περιουσιακά στοιχεία	*28*	**479,199**	584,919
Αποθέματα ακινήτων	*27*	**648,757**	826,115
Επενδύσεις σε ακίνητα	*22*	**36,251**	62,105
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	*17*	**166,844**	201,268
Ακίνητα και εξοπλισμός	*25*	**307,414**	285,568
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	*26*	**49,747**	48,635
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση	*23*	**23,143**	-
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		**26,483,592**	26,628,577
Υποχρεώσεις			
Καταθέσεις από τράπεζες		**364,231**	471,556
Χρηματοδότηση από κεντρικές τράπεζες	*29*	**-**	2,043,868
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	*21*	**4,664**	17,980
Καταθέσεις πελατών	*30*	**20,519,276**	19,336,915
Μεταβολές στην εύλογη αξία των αντισταθμισμένων στοιχείων σε αντισταθμίσεις χαρτοφυλακίου για τον κίνδυνο επιτοκίων	*21*	**44,074**	-
Υποχρεώσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων	*31*	**743,684**	658,424
Δεδουλευμένα, αναβαλλόμενα έσοδα, λοιπές υποχρεώσεις και λοιπές προβλέψεις	*33*	**556,459**	469,265
Προβλέψεις για επιδικίες, υπό διαιτησία διαφορές, κανονιστικά και άλλα θέματα	*38*	**92,620**	131,503
Ομολογιακά δάνεια	*32*	**989,435**	671,632
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	*32*	**307,138**	306,787
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	*17*	**31,943**	32,306
Σύνολο υποχρεώσεων		**23,653,524**	24,140,236
Ίδια κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	*34*	**44,050**	44,620
Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	*34*	**594,358**	594,358
Αποθεματικά επανεκτίμησης και λοιπά αποθεματικά		**86,139**	89,920
Αδιανέμητα κέρδη	*36*	**1,865,327**	1,518,182
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας		**2,589,874**	2,247,080
Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι	*34*	**220,000**	220,000
Δικαιώματα μειοψηφίας		**20,194**	21,261
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		**2,830,068**	2,488,341
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		**26,483,592**	26,628,577

κ. Ε. Γ. Αράπογλου
Πρόεδρος

κ. Π. Νικολάου
Διευθύνων Σύμβουλος

κ. A.J. Lewis
Σύμβουλος

κα. Ε. Λειβαδιώτου
Εκτελεστική Διευθύντρια
Οικονομικής Διεύθυνσης

	Αναλογούντα στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας										Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι (Σημ. 34)	Δικαιώματα μειοψηφίας	**Σύνολο ιδίων κεφαλαίων**
	Μετοχικό κεφάλαιο (Σημ. 34)	Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο (Σημ. 34)	Αποθεματικό από μείωση κεφαλαίου (Σημ. 34)	Ίδιες μετοχές (Σημ. 34)	Λοιπά αποθεματικά κεφαλαίου (Σημ. 14)	Αδιανέμητα κέρδη (Σημ. 36)	Αποθεματικό επανεκτίμησης ακινήτων	Αποθεματικό χρηματο-οικονομικών μέσων σε εύλογη αξία	Αποθεματικό μετατροπής ξένου συναλλάγματος	**Σύνολο**			
	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	**€000**	€000	€000	**€000**
1 Ιανουαρίου 2024	44,620	594,358	-	(21,463)	917	1,518,182	84,239	9,553	16,674	**2,247,080**	220,000	21,261	**2,488,341**
Κέρδη για το έτος	-	-	-	-	-	508,188	-	-	-	**508,188**	-	955	**509,143**
Λοιπά συνολικά εισοδήματα/(ζημιές) μετά τη φορολογία για το έτος	-	-	-	-	-	(184)	564	(3,958)	17	**(3,561)**	-	(22)	**(3,583)**
Συνολικά εισοδήματα/(ζημιές) μετά τη φορολογία για το έτος	-	-	-	-	-	508,004	564	(3,958)	17	**504,627**	-	933	**505,560**
Μερίσματα (Σημ. 35)	-	-	-	-	-	(111,550)	-	-	-	**(111,550)**	-	-	**(111,550)**
Κόστος παροχών που εξαρτώνται από την αξία μετοχών (Σημ. 14)	-	-	-	-	932	-	-	-	-	**932**	-	-	**932**
Πληρωμή κουπονιού στους κατόχους Χρεογράφων Κατηγορίας 1 (Σημ. 34)	-	-	-	-	-	(26,125)	-	-	-	**(26,125)**	-	-	**(26,125)**
Πρόγραμμα επαναγοράς ιδίων μετοχών - επαναγορά και ακύρωση ιδίων μετοχών (Σημ. 34)	(570)	-	570	-	-	(25,090)	-	-	-	**(25,090)**	-	-	**(25,090)**
Μερίσματα που πληρώθηκαν στα δικαιώματα μειοψηφίας (Σημ. 35)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	-	(2,000)	**(2,000)**
Μεταφορά στα αδιανέμητα κέρδη (Σημ. 35)	-	-	-	-	-	1,906	66	(1,972)	-	**-**	-	-	**-**
31 Δεκεμβρίου 2024	**44,050**	**594,358**	**570**	**(21,463)**	**1,849**	**1,865,327**	**84,869**	**3,623**	**16,691**	**2,589,874**	**220,000**	**20,194**	**2,830,068**

	Αναλογούντα στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας											
	Μετοχικό κεφάλαιο (Σημ. 34)	Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο (Σημ. 34)	Ίδιες μετοχές (Σημ. 34)	Λοιπά αποθεματικά κεφαλαίου (Σημ. 14)	Αδιανέμητα κέρδη (Σημ. 36)	Αποθεματικό επανεκτίμησης ακινήτων	Αποθεματικό χρηματο-οικονομικών μέσων σε εύλογη αξία	Αποθεματικό μετατροπής ξένου συναλλάγματος	**Σύνολο**	Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι (Σημ. 34)	Δικαιώματα μειοψηφίας	**Σύνολο ιδίων κεφαλαίων**
	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	**€000**	€000	€000	**€000**
1 Ιανουαρίου 2023	44,620	594,358	(21,463)	322	1,090,349	74,170	7,142	16,768	**1,806,266**	220,000	22,300	**2,048,566**
Κέρδη για το έτος	-	-	-	-	487,207	-	-	-	**487,207**	-	1,737	**488,944**
Λοιπά συνολικά εισοδήματα/(ζημιές) μετά τη φορολογία για το έτος	-	-	-	-	620	10,066	2,357	(94)	**12,949**	-	224	**13,173**
Συνολικά εισοδήματα/(ζημιές) μετά τη φορολογία για το έτος	-	-	-	-	487,827	10,066	2,357	(94)	**500,156**	-	1,961	**502,117**
Κόστος παροχών που εξαρτώνται από την αξία μετοχών (Σημ. 14)	-	-	-	595	-	-	-	-	**595**	-	-	**595**
Μερίσματα (Σημ. 35)	-	-	-	-	(22,310)	-	-	-	**(22,310)**	-	-	**(22,310)**
Πληρωμή κουπονιού στους κατόχους Χρεογράφων Κατηγορίας 1 (Σημ. 34)	-	-	-	-	(27,339)	-	-	-	**(27,339)**	-	-	**(27,339)**
Μερίσματα που πληρώθηκαν στα δικαιώματα μειοψηφίας	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	-	(3,000)	**(3,000)**
Έκδοση λοιπών συμμετοχικών τίτλων (Σημ. 34)	-	-	-	-	(3,530)	-	-	-	**(3,530)**	220,000	-	**216,470**
Επαναγορά λοιπών συμμετοχικών τίτλων (Σημ. 34)	-	-	-	-	(6,820)	-	-	-	**(6,820)**	(220,000)	-	**(226,820)**
Μεταφορά στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού	-	-	-	-	-	62	-	-	**62**	-	-	**62**
Μεταφορά στα αδιανέμητα κέρδη	-	-	-	-	5	(59)	54	-	**-**	-	-	**-**
31 Δεκεμβρίου 2023	**44,620**	**594,358**	**(21,463)**	**917**	**1,518,182**	**84,239**	**9,553**	**16,674**	**2,247,080**	**220,000**	**21,261**	**2,488,341**

		2024	2023
	Σημ.	**€000**	€000
Κέρδη πριν τη φορολογία		**590,271**	561,924
Αναπροσαρμογές για:			
Αποσβέσεις ακινήτων και εξοπλισμού και άυλων περιουσιακών στοιχείων		**36,171**	34,253
Απομείωση μετά την αναστροφή μη-χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων		**56,040**	46,852
Πιστωτικές ζημιές χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων		**31,797**	79,830
Καθαρά κέρδη από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος		**13**	(6,361)
Αποσβέσεις διαφορών προεξοφλήσεων/υπέρ το άρτιο και τόκοι ομολόγων		**(102,975)**	(64,185)
Έσοδα από μερίσματα		**(183)**	(856)
Καθαρές ζημιές από την πώληση επενδύσεων σε ομόλογα που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων		**-**	438
Κέρδη από τη μεταβολή στην εύλογη αξία αντισταθμισμένων χρηματοοικονομικών μέσων σε αντισταθμίσεις εύλογης αξίας		**40,312**	(1,655)
Τόκοι από υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης και ομολογιακά δάνεια		**64,755**	39,854
Τόκοι από συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων		**(27,012)**	(3,219)
Τόκοι για χρηματοδότηση από κεντρικές τράπεζες		**21,842**	67,194
Κόστος παροχών που εξαρτώνται από την αξία μετοχών	*14*	**932**	595
Καθαρά κέρδη από πωλήσεις αποθεμάτων ακινήτων και επενδύσεων σε ακίνητα		**(1,225)**	(11,400)
Κέρδη από πωλήσεις και διαγραφές ακινήτων και εξοπλισμού και άυλων περιουσιακών στοιχείων		**(28)**	(53)
Τόκοι από υποχρεώσεις μίσθωσης		**493**	1,453
Φόρος ασφαλίστρων που περιλαμβάνεται στο καθαρό αποτέλεσμα από ασφαλιστικές υπηρεσίες ως καταλογιζόμενη δαπάνη		**2,558**	2,222
Καθαρές ζημιές από επανεκτίμηση επενδύσεων σε ακίνητα		**2,439**	1,385
Καθαρές συναλλαγματικές διαφορές		**(18,136)**	7,926
		698,064	756,197
Μεταβολή σε:			
Δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες		**(430,577)**	(30,478)
Καταθέσεις από τράπεζες		**(107,325)**	(36,102)
Υποχρεωτικές καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες		**(58,523)**	55,358
Καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες για επικουρικά συστήματα		**(47,390)**	-
Καταθέσεις πελατών		**1,182,361**	338,596
Περιουσιακά στοιχεία ασφαλιστικών κλάδων ζωής που αναλογούν στους ασφαλιζόμενους και υποχρεώσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων		**(38,285)**	(46,448)
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες		**(379,509)**	48,568
Προπληρωμές, δεδουλευμένα έσοδα και λοιπά περιουσιακά στοιχεία		**91,854**	65,668
Προβλέψεις για επιδικίες, υπό διαιτησία διαφορές, κανονιστικά και άλλα θέματα		**(38,883)**	3,129
Δεδουλευμένα, αναβαλλόμενα έσοδα, λοιπές υποχρεώσεις και λοιπές προβλέψεις		**65,732**	59,878
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα		**(57,534)**	(1,091)
Επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		**(1,354)**	54,934
Αποθέματα ακινήτων		**152,450**	132,979
		1,031,081	1,401,188
Φόροι που πληρώθηκαν		**(28,547)**	(20,142)
Καθαρή ταμειακή ροή από εργασίες		**1,002,534**	1,381,046
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες			
Αγορές ομολόγων, κρατικών αξιογράφων και συμμετοχικών τίτλων		**(1,433,813)**	(1,557,117)
Αγορές συμφωνιών επαναπώλησης τίτλων		**(600,000)**	(400,000)
Εισπράξεις από πωλήσεις/αποπληρωμές επενδύσεων σε ομόλογα και συμμετοχικούς τίτλους		**834,618**	555,666
Τόκοι που εισπράχθηκαν από επενδύσεις σε ομόλογα		**66,125**	36,334
Τόκοι που εισπράχθηκαν από συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων		**20,032**	-
Είσπραξη μερισμάτων από επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους		**183**	856
Πληρωμή για αγορά του δανειακού χαρτοφυλακίου Velocity 2		**-**	(3,649)
Αγορές ακινήτων και εξοπλισμού	*25*	**(21,055)**	(7,454)
Προσθήκες άυλων περιουσιακών στοιχείων	*26*	**(19,736)**	(14,949)
Εισπράξεις από πωλήσεις ακινήτων και εξοπλισμού και άυλων περιουσιακών στοιχείων		**44**	77
Εισπράξεις από πωλήσεις επενδύσεων σε ακίνητα		**24,622**	9,924
Καθαρή ταμειακή ροή μετρητών σε επενδυτικές δραστηριότητες		**(1,128,980)**	(1,380,312)

		2024	2023
	Σημ.	**€000**	€000
Ταμειακές ροές μετρητών από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Πληρωμή κουπονιού στους κατόχους Χρεογράφων Πρόσθετου Κεφαλαίου Κατηγορίας 1	*34*	**(26,125)**	(27,339)
Έκδοση λοιπών συμμετοχικών τίτλων (μετά τα έξοδα συναλλαγής)	*34*	**-**	216,470
Επαναγορά λοιπών συμμετοχικών τίτλων	*34*	**-**	(226,820)
Επαναγορά ιδίων μετοχών	*34*	**(25,090)**	-
Αποπληρωμή χρηματοδότησης από κεντρικές τράπεζες		**(2,065,710)**	-
Καθαρές εισπράξεις από έκδοση ομολογιακών δανείων (μετά τα έξοδα συναλλαγής)		**297,767**	347,689
Πληρωμή μερίσματος συνήθων μετοχών		**(103,943)**	(20,345)
Τόκοι από υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης		**(19,875)**	(19,875)
Τόκοι από ομολογιακά δάνεια		**(33,313)**	(7,500)
Αποπληρωμή κεφαλαίου στις καταβολές μισθωμάτων		**(9,741)**	(7,846)
Μέρισμα που πληρώθηκε από θυγατρικές στα δικαιώματα μειοψηφίας		**(2,000)**	(3,000)
Καθαρή ταμειακή μετρητών (σε)/από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		**(1,988,030)**	251,434
Καθαρή (μείωση)/αύξηση μετρητών και αντίστοιχα μετρητών		**(2,114,476)**	252,168
Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών την 1 Ιανουαρίου		**9,838,321**	9,586,153
Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών στις 31 Δεκεμβρίου	*41*	**7,723,845**	9,838,321

Επιπρόσθετες πληρφορίες για την κατάσταση ταμειακών ροών παρέχονται στη Σημείωση 40.

1. Πληροφορίες για την Εταιρία

Η Bank of Cyprus Holdings Public Limited Company (η 'Εταιρία') συστάθηκε στην Ιρλανδία στις 11 Ιουλίου 2016 ως δημόσια εταιρεία, με αριθμό εγγραφής 585903 σύμφωνα με την Νομοθεσία για Εταιρείες 2014 της Ιρλανδίας (Νομοθεσία για Εταιρείες 2014). Το εγγεγραμμένο γραφείο της Εταιρίας είναι στο Earlsfort Terrace 10, Δουβλίνο 2, D02 T380, Ιρλανδία. Η Εταιρία είναι εγγεγραμμένη στην Ιρλανδία και έχει τη φορολογική της έδρα στην Κύπρο.

Η Bank of Cyprus Holdings Public Limited Company είναι η ιθύνουσα εταιρεία της Τράπεζας Κύπρου Δημόσια Εταιρία Λτδ ('BOC PCL' ή 'η Τράπεζα') με κύρια τοποθεσία εργασιών στην Κύπρο. Το Συγκρότημα της Bank of Cyprus Holdings (το 'Συγκρότημα') περιλαμβάνει την Εταιρία, τη θυγατρική της, BOC PCL, και τις θυγατρικές της BOC PCL, με τη Bank of Cyprus Holdings Public Limited Company να είναι η τελική ιθύνουσα εταιρεία του Συγκροτήματος.

Οι κύριες δραστηριότητες της BOC PCL και των θυγατρικών της εταιρειών (το 'Συγκρότημα BOC') περιλαμβάνουν την παροχή τραπεζικών εργασιών, χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, ασφαλιστικών υπηρεσιών και τη διαχείριση και πώληση ακινήτων που αποκτήθηκαν κυρίως από ανταλλαγή χρεών.

Η BOC PCL αποτελεί σημαντικό πιστωτικό ίδρυμα στα πλαίσια του Ενιαίου Εποπτικού Κανονισμού της ΕΚΤ και έχει προσδιοριστεί από την ΚΤΚ ως 'Άλλο Συστημικά Σημαντικό Ίδρυμα' (O-SII). Το Συγκρότημα υπόκειται σε κοινή εποπτεία από την ΕΚΤ και την ΚΤΚ για τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας του.

Οι μετοχές της Εταιρίας είναι εισηγμένες και διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου (ΧΑΚ) και από τις 23 Σεπτεμβρίου 2024 οι μετοχές της Εταιρίας είναι επίσης εισηγμένες και διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών (ΧΑ). Μέχρι και τις 19 Σεπτεμβρίου 2024 ήταν επίσης εισηγμένες και διαπραγματεύονταν στο Χρηματιστήριο Αξιών του Λονδίνου (LSE). Στις 19 Σεπτεμβρίου 2024 οι μετοχές της Εταιρίας διαγράφηκαν από το Χρηματιστήριο Αξιών του Λονδίνου (LSE) και η διαπραγμάτευση ακυρώθηκε.

Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις
Οι Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρίας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 (οι Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις) εγκρίθηκαν για έκδοση με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 26 Μαρτίου 2025.

Οι απαιτούμενες από τη νομοθεσία οικονομικές καταστάσεις που ετοιμάζονται σύμφωνα με το ESEF δημοσιεύονται στην ιστοσελίδα του Συγκροτήματος http://www.bankofcyprus.com (Συγκρότημα/Σχέσεις Επενδυτών/Οικονομικά Αποτελέσματα).

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών

2.1 Βάση ετοιμασίας

Οι Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις ετοιμάστηκαν με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, εκτός από τα ακίνητα που κρατούνται για ίδια χρήση και τις επενδύσεις σε ακίνητα, τις επενδύσεις σε εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία (περιλαμβανομένων δανείων και απαιτήσεων από πελάτες και επενδύσεων) σε εύλογη αξία μέσω του λογαριασμού αποτελεσμάτων και τα παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και παράγωγα χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων τα οποία επιμετρούνται στην εύλογη αξία, τα μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση που επιμετρούνται σε εύλογη αξία μείον το κόστος πώλησης και τα αποθέματα ακινήτων που επιμετρούνται στην καθαρή ανακτήσιμη αξία όταν αυτή είναι χαμηλότερη από το κόστος. Οι λογιστικές αξίες των αναγνωρισμένων περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που είναι αντισταθμισμένα στοιχεία σε αντισταθμίσεις εύλογης αξίας και σε διαφορετική περίπτωση θα είχαν επιμετρηθεί στο κόστος, αναπροσαρμόζονται με τις μεταβολές στην εύλογη αξία που προκύπτουν από τους κινδύνους που αντισταθμίζονται.

Δήλωση Συμμόρφωσης
Οι Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις έχουν ετοιμαστεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) όπως αυτά υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ) και τις πρόνοιες της Νομοθεσίας για Εταιρείες 2014 που ισχύουν για εταιρείες που υποβάλλουν εκθέσεις σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ.

Παρουσίαση των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων
Οι Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ (€) και όλα τα ποσά στρογγυλοποιούνται στην πλησιέστερη χιλιάδα, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά. Το κόμμα χρησιμοποιείται για να διαχωρίζει τις χιλιάδες και η τελεία χρησιμοποιείται για να διαχωρίζει τα δεκαδικά σημεία.

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

2.1 Βάση ετοιμασίας (συνέχεια)

Το Συγκρότημα παρουσιάζει τον ισολογισμό του γενικά κατά σειρά ρευστότητας. Ανάλυση σχετικά με την αναμενόμενη είσπραξη ή διακανονισμό των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων σε περίοδο μικρότερη και μεγαλύτερη των δώδεκα μηνών από την ημερομηνία του ισολογισμού παρουσιάζεται στη Σημείωση 43.

Συγκριτικές πληροφορίες
Οι συγκριτικές πληροφορίες έχουν αναπροσαρμοστεί ως αποτέλεσμα αλλαγής στην παρουσίαση της οικονομικής πληροφόρησης κατά τομέα όπως περιγράφεται στη Σημείωση 6. Αυτή η αλλαγή οδήγησε σε αντίστοιχη αναπροσαρμογή στις Σημειώσεις 14, 23, 30, 44.2, 44.3 και 44.5 όπου παρουσιάζεται ανάλυση ανά πελατειακό τομέα. Οι σχετικοί πίνακες προσδιορίζονται ως αναπροσαρμοσμένοι.

Οι αναπροσαρμογές δεν είχαν επίδραση στα αποτελέσματα για το έτος ή στα ίδια κεφάλαια του Συγκροτήματος.

Αλλαγή στην παρουσίαση
Το Συγκρότημα έχει προβεί σε αλλαγή στην παρουσίαση των εσόδων/εξόδων από τόκους από παράγωγα σε σχέσεις αντιστάθμισης εύλογης αξίας, την οποία θεωρεί πιο αντιπροσωπευτική για την απεικόνιση της επίδρασης της σχέσης αντιστάθμισης. Ως αποτέλεσμα τα καθαρά έσοδα/έξοδα από τόκους από παράγωγα σε σχέσεις αντιστάθμισης εύλογης αξίας, παρουσιάζονται στο στοιχείο 'έσοδα από τόκους' για παράγωγα που χρησιμοποιούνται σε σχέσεις αντιστάθμισης περιουσιακών στοιχείων και ως 'έξοδα από τόκους' για παράγωγα που χρησιμοποιούνται σε σχέσεις αντιστάθμισης υποχρεώσεων, και παρουσιάζονται ως μέρος των εσόδων από τόκους του περιουσιακού στοιχείου και των εξόδων από τόκους της υποχρέωσης, αντίστοιχα, στα οποία αφορούν. Πριν από την αλλαγή, τα έσοδα/έξοδα από τόκους από παράγωγα σε σχέσεις αντιστάθμισης εύλογης αξίας παρουσιάζονταν στα 'έσοδα παρόμοια με έσοδα από τόκους' και 'έξοδα παρόμοια με έξοδα από τόκους'. Η συγκριτική πληροφόρηση για το έτος 2023 έχει επαναπαρουσιαστεί.

2.2 Λογιστικές πολιτικές και αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές και στις γνωστοποιήσεις

Οι Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις περιέχουν περίληψη των λογιστικών πολιτικών που εφαρμόστηκαν στην ετοιμασία των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων.

Οι λογιστικές πολιτικές που υιοθετήθηκαν συνάδουν με αυτές του προηγούμενου έτους εκτός από τις αντισταθμίσεις εύλογης αξίας σε επίπεδο χαρτοφυλακίου (macro-hedging), όπως επεξηγείται παρακάτω στη Σημείωση 2.21, που εφαρμόστηκε το 2024. Η υιοθέτηση νέων και τροποποιημένων προτύπων και διερμηνειών που μπήκαν σε εφαρμογή την 1 Ιανουαρίου 2024, δεν είχαν επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις όπως επεξηγείται στη Σημείωση 2.2.1.

2.2.1 Νέα και τροποποιημένα πρότυπα και διερμηνείες

Το Συγκρότημα εφάρμοσε για πρώτη φορά ορισμένα πρότυπα και τροποποιήσεις, τα οποία εφαρμόζονται για ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2024 και όπως περιγράφονται πιο κάτω. Το Συγκρότημα δεν έχει εφαρμόσει νωρίτερα οποιοδήποτε άλλο πρότυπο, διερμηνεία ή τροποποίηση που έχει εκδοθεί αλλά δεν έχει τεθεί σε ισχύ.

ΔΛΠ 7 Κατάσταση Ταμειακών Ροών και ΔΠΧΑ 7 Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις: Χρηματοοικονομικές Συμφωνίες Προμηθευτών (τροποποιήσεις)
Αυτές οι τροποποιήσεις απαιτούν τις γνωστοποιήσεις των οικονομικών ρυθμίσεων του προμηθευτή της οικονομικής οντότητας που θα επέτρεπαν στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων να αξιολογήσουν τις επιπτώσεις αυτών των ρυθμίσεων στις υποχρεώσεις και τις ταμειακές ροές της οικονομικής οντότητας και στην έκθεση της οντότητας στον κίνδυνο ρευστότητας ενισχύοντας έτσι την διαφάνεια των χρηματοδοτικών ρυθμίσεων του προμηθευτή. Οι τροποποιήσεις δεν επηρεάζουν τις αρχές αναγνώρισης ή επιμέτρησης αλλά μόνο τις απαιτήσεις γνωστοποίησης. Αυτές οι τροποποιήσεις δεν είχαν επίδραση στα αποτελέσματα και τη χρηματοοικονομική θέση του Συγκροτήματος κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

2.2 Λογιστικές πολιτικές και αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές και στις γνωστοποιήσεις (συνέχεια)

2.2.1 Νέα και τροποποιημένα πρότυπα και διερμηνείες (συνέχεια)

ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις: Υποχρέωση μίσθωσης σε Πώληση και Επαναμίσθωση (τροποποιήσεις)
Η τροποποίηση στο ΔΠΧΑ 16 Μισθώσεις προσδιορίζει τις απαιτήσεις που χρησιμοποιεί ένας πωλητής-μισθωτής για την επιμέτρηση της υποχρέωσης μίσθωσης που προκύπτει σε μια συναλλαγή πώλησης και επαναμίσθωσης, για να διασφαλίσει ότι ο πωλητής-μισθωτής δεν αναγνωρίζει οποιοδήποτε ποσό του κέρδους ή της ζημίας που σχετίζεται με το δικαίωμα χρήσης του διατηρεί. Μια συναλλαγή πώλησης και επαναμίσθωσης περιλαμβάνει τη μεταβίβαση ενός περιουσιακού στοιχείου από μια οντότητα (τον πωλητή-μισθωτή) σε μια άλλη οντότητα (τον αγοραστή-εκμισθωτή) και την επαναμίσθωση του ίδιου περιουσιακού στοιχείου από τον πωλητή-μισθωτή. Αυτές οι τροποποιήσεις δεν είχαν επίδραση στα αποτελέσματα και την χρηματοοικονομική θέση του Συγκροτήματος κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

ΔΛΠ 1 Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων: ταξινόμηση των Υποχρεώσεων ως Τρέχουσες ή Μη-τρέχουσες (τροποποιήσεις)
Το ΣΔΛΠ εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 1 Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων για να καθορίσει τις απαιτήσεις για την ταξινόμηση των υποχρεώσεων ως τρέχουσες ή μη-τρέχουσες. Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν: (α) τι σημαίνει το δικαίωμα αναβολής της τακτοποίησης, (β) ότι το δικαίωμα αναβολής πρέπει να υπάρχει στο τέλος της ημερομηνίας αναφοράς και (γ) ότι η ταξινόμηση δεν επηρεάζεται από την πιθανότητα η οικονομική οντότητα να ασκήσει το δικαίωμα αναβολής της. Όροι μιας υποχρέωσης που θα μπορούσαν, κατά την επιλογή του αντισυμβαλλομένου, να καταλήξουν σε διακανονισμό της με τη μεταβίβαση ιδίων συμμετοχικών τίτλων της οικονομικής οντότητας δεν επηρεάζουν την ταξινόμησή της ως τρέχουσα ή μη τρέχουσα, εάν η οντότητα επιλέγει τον συμμετοχικό τίτλο αναγνωρίζοντάς τον ξεχωριστά από την υποχρέωση ως στοιχείο μετοχικού κεφαλαίου ενός σύνθετου χρηματοοικονομικού μέσου. Αυτές οι τροποποιήσεις δεν είχαν επίδραση στα αποτελέσματα και τη χρηματοοικονομική θέση του Συγκροτήματος κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

2.3 Πρότυπα και Διερμηνείες που έχουν εκδοθεί αλλά δεν έχουν τεθεί σε ισχύ

2.3.1 Πρότυπα και Διερμηνείες που έχουν εκδοθεί από το ΣΔΛΠ και υιοθετήθηκαν από την ΕΕ

ΔΛΠ 21 Οι Επιδράσεις των Μεταβολών στις Συναλλαγματικές Ισοτιμίες: Έλλειψη ανταλλαξιμότητας (τροποποιήσεις)
Αυτές οι τροποποιήσεις βοηθούν τις οντότητες να αξιολογήσουν την ανταλλαξιμότητα μεταξύ δύο νομισμάτων και να καθορίσουν την άμεση συναλλαγματική ισοτιμία, όταν δεν υπάρχει δυνατότητα ανταλλαγής. Μια οικονομική οντότητα επηρεάζεται από τις τροποποιήσεις όταν έχει μια συναλλαγή ή μια λειτουργία σε ξένο νόμισμα που δεν είναι ανταλλάξιμη σε άλλο νόμισμα σε ημερομηνία επιμέτρησης για συγκεκριμένο σκοπό. Οι τροποποιήσεις στο ΔΛΠ 21 δεν παρέχουν λεπτομερείς απαιτήσεις για τον τρόπο εκτίμησης της άμεσης συναλλαγματικής ισοτιμίας. Αντίθετα, θέτουν ένα πλαίσιο υπό το οποίο μια οικονομική οντότητα μπορεί να προσδιορίσει την άμεση συναλλαγματική ισοτιμία κατά την ημερομηνία επιμέτρησης. Κατά την εφαρμογή των νέων απαιτήσεων, δεν επιτρέπεται η αναπροσαρμογή των συγκριτικών πληροφοριών. Αντίθετα, απαιτείται η μετατροπή των επηρεαζόμενων ποσών σε εκτιμώμενες συναλλαγματικές ισοτιμίες κατά την ημερομηνία της αρχικής εφαρμογής, με προσαρμογή στα αδιανέμητα κέρδη ή στο αποθεματικό μετατροπής ξένου συναλλάγματος. Οι τροποποιήσεις θα ισχύουν για τις ετήσιες λογιστικές περιόδους αναφοράς που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2025. Επιτρέπεται νωρίτερη εφαρμογή. Το Συγκρότημα δεν αναμένει ότι αυτές οι τροποποιήσεις θα έχουν σημαντική επίδραση στα αποτελέσματα και τη χρηματοοικονομική του θέση.

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

2.3 Πρότυπα και Διερμηνείες που έχουν εκδοθεί αλλά δεν έχουν τεθεί σε ισχύ (συνέχεια)

2.3.2 Πρότυπα και Διερμηνείες που έχουν εκδοθεί από το ΣΔΛΠ αλλά δεν έχουν υιοθετηθεί από την ΕΕ

ΔΠΧΑ 18 Παρουσίαση και Γνωστοποίηση στις Οικονομικές Καταστάσεις (νέο πρότυπο)
Το νέο πρότυπο παρουσίασης και γνωστοποίησης στις οικονομικές καταστάσεις επικεντρώνεται σε επικαιροποιήσεις της κατάστασης λογαριασμού αποτελεσμάτων. Οι βασικές νέες έννοιες που εισάγονται στο ΔΠΧΑ 18 σχετίζονται με τη δομή της κατάστασης λογαριασμού αποτελεσμάτων, απαιτούμενες γνωστοποιήσεις στις οικονομικές καταστάσεις για ορισμένα μέτρα απόδοσης κέρδους ή ζημιών που αναφέρονται εκτός των οικονομικών καταστάσεων μιας οικονομικής οντότητας (δηλαδή, μέτρα απόδοσης που καθορίζονται από τη διοίκηση) και βελτιωμένες αρχές για τη συγκέντρωση και τον διαχωρισμό που ισχύουν για τις κύριες οικονομικές καταστάσεις και σημειώσεις γενικά. Το ΔΠΧΑ 18 δεν θα επηρεάσει την αναγνώριση ή την επιμέτρηση στοιχείων στις οικονομικές καταστάσεις, αλλά μπορεί να διαφοροποίηση αυτό που μια οικονομική οντότητα αναφέρει ως 'λειτουργικό κέρδος ή ζημιά'. Το ΔΠΧΑ 18 θα ισχύει για περιόδους αναφοράς που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2027 και θα ισχύει επίσης για τη συγκριτική πληροφόρηση. Το Συγκρότημα δεν αναμένει ότι αυτές οι τροποποιήσεις θα έχουν επίδραση στα αποτελέσματα και την οικονομική του θέση, ωστόσο, ενδέχεται να απαιτηθούν αλλαγές παρουσίασης και πρόσθετες γνωστοποιήσεις κατά την υιοθέτησή του.

ΔΠΧΑ 19 Θυγατρικές χωρίς δημόσια λογοδοσία: Γνωστοποιήσεις (νέο πρότυπο)
Το ΣΔΛΠ εξέδωσε νέο λογιστικό πρότυπο για τις θυγατρικές. Το ΔΠΧΑ 19 Θυγατρικές χωρίς Δημόσια Λογοδοσία θα επιτρέψει στις θυγατρικές να τηρούν μόνο ένα σύνολο λογιστικών αρχείων προκειμένου να καλύψουν τις ανάγκες τόσο της μητρικής τους εταιρείας όσο και των χρηστών των οικονομικών καταστάσεων τους. Επιπλέον, το ΔΠΧΑ 19 θα επιτρέπει μειωμένες γνωστοποιήσεις που αντιστοιχούν καλύτερα στις ανάγκες των χρηστών των οικονομικών καταστάσεων, διατηρώντας παράλληλα τη χρησιμότητα των πληροφοριών. Το νέο πρότυπο θα ισχύει για περιόδους αναφοράς που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2027. Το νέο πρότυπο δεν εφαρμόζεται στις οικονομικές καταστάσεις του Συγκροτήματος.

ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά Μέσα και ΔΠΧΑ 7 Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις (τροποποιήσεις)
Το ΣΔΛΠ εξέδωσε στοχευμένες τροποποιήσεις για να αναφέρει τις οικονομικές επιπτώσεις των συμβάσεων ηλεκτρικής ενέργειας που εξαρτώνται από τη φύση, οι οποίες συχνά διαρθρώνονται ως συμφωνίες αγοράς ηλεκτρικής ενέργειας (power purchase agreements - PPAs). Οι τροποποιήσεις περιλαμβάνουν διευκρίνιση της εφαρμογής των απαιτήσεων 'ιδίας χρήσης', επιτρέποντας τη λογιστική αντιστάθμισης εάν αυτές οι συμβάσεις χρησιμοποιούνται ως μέσα αντιστάθμισης και προσθέτοντας νέες απαιτήσεις γνωστοποίησης για να μπορέσουν οι επενδυτές να κατανοήσουν την επίδραση αυτών των συμβάσεων στην οικονομική απόδοση και τις ταμειακές ροές μιας εταιρείας. Οι τροποποιήσεις θα ισχύουν για τις ετήσιες λογιστικές περιόδους αναφοράς που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2026. Το Συγκρότημα δεν αναμένει ότι αυτές οι τροποποιήσεις θα έχουν επίδραση στα αποτελέσματα και την οικονομική του θέση.

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

2.3 Πρότυπα και Διερμηνείες που έχουν εκδοθεί αλλά δεν έχουν τεθεί σε ισχύ (συνέχεια)

2.3.2 Πρότυπα και Διερμηνείες που έχουν εκδοθεί από το ΣΔΛΠ αλλά δεν έχουν υιοθετηθεί από την ΕΕ (συνέχεια)

Ετήσιες Βελτιώσεις στα Λογιστικά Πρότυπα ΔΠΧΠ — Τόμος 11
Οι τροποποιήσεις που περιέχονται στις Ετήσιες Βελτιώσεις αφορούν:

(i) ΔΠΧΑ 1 Πρώτη υιοθέτηση των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς - Λογιστική αντιστάθμισης για Πρώτη Εφαρμογή
(ii) ΔΠΧΑ 7 Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις και η συνοδευτική οδηγία για την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 7
(iii) ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά Μέσα - Διαγραφή υποχρεώσεων μίσθωσης και τιμή συναλλαγής
(iv) ΔΠΧΑ 10 Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις - Προσδιορισμός, εκ των πραγμάτων εντολοδόχοι ('de facto agent')
(v) ΔΛΠ 7 Κατάσταση Ταμειακών Ροών - Μέθοδος Κόστους

Αυτές οι τροποποιήσεις θα ισχύουν για ετήσιες περιόδους αναφοράς που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2026. Επιτρέπεται νωρίτερη εφαρμογή. Το Συγκρότημα θα αξιολογήσει την επίδραση που μπορεί να έχουν στα αποτελέσματα και τη χρηματοοικονομική του θέση αυτές οι τροποποιήσεις.

ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά Μέσα και ΔΠΧΑ 7 Χρηματοοικονομικά Μέσα: Γνωστοποιήσεις - Ταξινόμηση και Επιμέτρηση Χρηματοοικονομικών Μέσων (τροποποιήσεις)
Το ΣΔΛΠ εξέδωσε τροποποιήσεις στο ΔΠΧΑ 9 και ΔΠΧΑ 7. Αυτές οι τροποποιήσεις :(α) διευκρινίζουν την ημερομηνία αναγνώρισης και αποαναγνώρισης ορισμένων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, και εισάγουν μια επιλογή λογιστικής πολιτικής για την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που διακανονίζονται με τη χρήση συστήματος ηλεκτρονικών πληρωμών, (β) περιλαμβάνουν περαιτέρω καθοδήγηση για την αξιολόγηση ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου με χαρακτηριστικά ESG, κατά πόσον πληροί το κριτήριο αποκληστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκων (SPPI), (γ) προσθέτουν νέες γνωστοποιήσεις για χρηματοοικονομικά μέσα με ενδεχόμενα χαρακτηριστικά τα οποία μπορεί να μεταβάλουν τις ταμειακές ροές , (δ) προσθέτουν νέες γνωστοποιήσεις για συμμετοχικούς τίτλους που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων. Οι τροποποιήσεις θα ισχύουν για τις ετήσιες λογιστικές περιόδους αναφοράς που ξεκινούν την ή μετά την 1 Ιανουαρίου 2026. Επιτρέπεται νωρίτερη εφαρμογή. Το Συγκρότημα θα αξιολογήσει την επίδραση που μπορεί να έχουν στα αποτελέσματα και τη χρηματοοικονομική του θέση αυτές οι τροποποιήσεις.

2.4 Βάση ενοποίησης

Οι Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις αποτελούνται από τις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις του Συγκροτήματος κατά την και για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024. Οι οικονομικές καταστάσεις των θυγατρικών εταιρειών ετοιμάζονται για την ίδια ημερομηνία αναφοράς όπως και της Εταιρίας, χρησιμοποιώντας συνεπείς λογιστικές πολιτικές.

Οι θυγατρικές εταιρείες ενοποιούνται πλήρως από την ημερομηνία κατά την οποία ο έλεγχος μεταφέρεται στο Συγκρότημα. Συγκεκριμένα, το Συγκρότημα ελέγχει την εκδότρια εταιρεία, εάν και μόνον εάν, το Συγκρότημα έχει:

i. εξουσία επί της εκδότριας εταιρείας (π.χ. υφιστάμενα δικαιώματα τα οποία του δίνουν την τρέχουσα ικανότητα να καθοδηγεί τις σχετικές δραστηριότητες της εκδότριας εταιρείας)
ii. έκθεση ή δικαιώματα σε μεταβλητές αποδόσεις από τη συμμετοχή του στην εκδότρια εταιρεία
iii. τη δυνατότητα να χρησιμοποιήσει την εξουσία του επί της εκδότριας εταιρείας για να επηρεάσει το ύψος των αποδόσεών του.

Γενικώς, υπάρχει η αντίληψη ότι ο έλεγχος απορρέει από την πλειοψηφία των δικαιωμάτων ψήφου. Με βάση την αντίληψη αυτή και σε περιπτώσεις όπου το Συγκρότημα δεν κατέχει την πλειοψηφία των δικαιωμάτων ψήφου στην εκδότρια εταιρεία, το Συγκρότημα λαμβάνει υπόψη όλα τα σχετικά γεγονότα και περιστάσεις συμπεριλαμβανομένου της συμβατικής συμφωνίας με τους υπόλοιπους κατόχους δικαιωμάτων ψήφου, δικαιώματα που απορρέουν από άλλες συμβατικές συμφωνίες και δικαιώματα ψήφου και δυνητικών δικαιωμάτων ψήφων του Συγκροτήματος, για την αξιολόγησή του κατά πόσο μπορεί να ασκήσει εξουσία στην εκδότρια εταιρεία.

Το Συγκρότημα επανεκτιμά εάν ελέγχει ή όχι μια εκδότρια εταιρεία, όταν τα γεγονότα υποδεικνύουν ότι υπάρχουν αλλαγές σε οποιοδήποτε από τα τρία στοιχεία ελέγχου.

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

2.4 Βάση ενοποίησης (συνέχεια)

Τα περιουσιακά στοιχεία, οι υποχρεώσεις, τα έσοδα και τα έξοδα των θυγατρικών που αγοράστηκαν ή πωλήθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους περιλαμβάνονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις από την ημερομηνία απόκτησης ή μέχρι την ημερομηνία πώλησης, αντίστοιχα. Κέρδη ή ζημιές και κάθε στοιχείο των λοιπών συνολικών εισοδημάτων κατανέμονται στους κατόχους κεφαλαίου της μητρικής του Συγκροτήματος και στα δικαιώματα μειοψηφίας, ακόμα και αν αυτό έχει ως αποτέλεσμα να προκύπτει αρνητικό υπόλοιπο για τα δικαιώματα μειοψηφίας. Τα δικαιώματα μειοψηφίας αντιπροσωπεύουν το μερίδιο του κέρδους ή της ζημιάς και των καθαρών περιουσιακών στοιχείων που δεν κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, το Συγκρότημα. Τα δικαιώματα μειοψηφίας παρουσιάζονται ξεχωριστά στην Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού αποτελεσμάτων και ξεχωριστά από τα ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας, στα ίδια κεφάλαια.

Όλες οι συναλλαγές και υπόλοιπα που προκύπτουν μεταξύ των θυγατρικών εταιρειών του Συγκροτήματος απαλείφονται κατά την ενοποίηση.

Η μεταβολή στο ποσοστό συμμετοχής σε θυγατρικές εταιρείες, χωρίς την απώλεια ελέγχου, λογιστικοποιείται ως μια συναλλαγή μεταξύ ιδιοκτητών που αφορά τα ίδια κεφάλαια. Κατά συνέπεια, δεν προκύπτει υπεραξία και ούτε αναγνωρίζεται κέρδος/ζημιά στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων από τέτοιες συναλλαγές. Οι σχετικές συναλλαγματικές διαφορές που αφορούν το μερίδιο που αναλογεί στο ποσοστό των δικαιωμάτων μειοψηφίας που πωλείται/αποκτάται επανακατηγοριοποιούνται μεταξύ του αποθεματικού συναλλαγματικών διαφορών και των δικαιωμάτων μειοψηφίας.

2.5 Μετατροπή ξένου συναλλάγματος

Οι Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ (€), που είναι το νόμισμα λειτουργίας και το νόμισμα παρουσίασης της Εταιρίας και των θυγατρικών της με δραστηριότητες στην Κύπρο. Κάθε υποκατάστημα και θυγατρική του Συγκροτήματος στο εξωτερικό καθορίζει το νόμισμα λειτουργίας του και τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις κάθε οντότητας επιμετρούνται χρησιμοποιώντας το συγκεκριμένο νόμισμα λειτουργίας. Το Συγκρότημα χρησιμοποιεί την άμεση μέθοδο ενοποίησης και στην πώληση μιας δραστηριότητας εξωτερικού, το κέρδος ή ζημιά που επαναταξινομείται στα αποτελέσματα αντικατοπτρίζει το ποσό που προκύπτει από τη χρήση αυτής της μεθόδου.

2.5.1 Συναλλαγές και υπόλοιπα

Συναλλαγές σε ξένα νομίσματα αναγνωρίζονται με βάση την τρέχουσα συναλλαγματική ισοτιμία μεταξύ του νομίσματος λειτουργίας και του ξένου νομίσματος κατά την ημερομηνία της συναλλαγής.

Χρηματικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα μετατρέπονται με την ισοτιμία που ισχύει κατά την ημερομηνία του ισολογισμού. Όλες οι διαφορές αναγνωρίζονται στα 'Καθαρά κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος' στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων, με εξαίρεση τις συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από περιουσιακά στοιχεία/υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα που έχουν προσδιοριστεί ως αντισταθμίσεις της καθαρής επένδυσης σε υποκαταστήματα και θυγατρικές στο εξωτερικό. Αυτές αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα στο 'Αποθεματικό μετατροπής ξένου συναλλάγματος', μέχρι τη διάθεση ή την εκκαθάριση της καθαρής επένδυσης, οπότε το συνολικό ποσό μεταφέρεται στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

Τα μη χρηματικά στοιχεία που επιμετρούνται βάσει του ιστορικού κόστους σε ξένο νόμισμα, μετατρέπονται με τις συναλλαγματικές ισοτιμίες κατά τις ημερομηνίες των αρχικών συναλλαγών. Τα μη χρηματικά στοιχεία που επιμετρούνται στην εύλογη αξία σε ξένο νόμισμα, μετατρέπονται με τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που υπήρχαν όταν προσδιορίστηκε η εύλογη αξία. Οι συναλλαγματικές διαφορές από τη μετατροπή των μη-χρηματικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται στην εύλογη αξία αποτελούν μέρος της μεταβολής της εύλογης αξίας τους.

2.5.2 Θυγατρικές και υποκαταστήματα

Κατά την ημερομηνία αναφοράς του ισολογισμού, τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις των θυγατρικών (περιλαμβανομένων και των εταιρειών ειδικού σκοπού οι οποίες ενοποιούνται από το Συγκρότημα) και των υποκαταστημάτων των οποίων το νόμισμα λειτουργίας είναι διαφορετικό από το νόμισμα παρουσίασης του Συγκροτήματος, μετατρέπονται στο νόμισμα παρουσίασης του Συγκροτήματος χρησιμοποιώντας την ισοτιμία που ισχύει κατά την ημερομηνία του ισολογισμού και οι καταστάσεις λογαριασμού αποτελεσμάτων τους μετατρέπονται με τη μέση ισοτιμία για το έτος.

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

2.5 Μετατροπή ξένου συναλλάγματος (συνέχεια)

2.5.2 Θυγατρικές και υποκαταστήματα (συνέχεια)

Οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα στο 'Αποθεματικό μετατροπής ξένου συναλλάγματος'. Κατά την πώληση ή τη διάλυση θυγατρικής ή υποκαταστήματος, το συνολικό ποσό των συναλλαγματικών διαφορών που αφορά τη συγκεκριμένη λειτουργία εξωτερικού, μεταφέρεται στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων ως μέρος του κέρδους/ζημιάς της πώλησης/διάλυσης των θυγατρικών.

2.6 Οικονομικές πληροφορίες κατά τομέα

Η πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα παρουσιάζεται στην ίδια βάση όπως και η εσωτερική πληροφόρηση που παρέχεται στον επικεφαλή λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων. Ο επικεφαλής λήψης επιχειρηματικών αποφάσεων είναι το άτομο ή το σύνολο ατόμων το οποίο αποφασίζει την κατανομή πόρων σε κάθε τομέα και προβαίνει σε εκτίμηση της απόδοσής του.

Επικεφαλής για τη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων του Συγκροτήματος είναι η Εκτελεστική Επιτροπή Συγκροτήματος.

2.7 Κύκλος εργασιών

Ο κύκλος εργασιών του Συγκροτήματος απαρτίζεται από τα συνολικά λειτουργικά έσοδα που περιλαμβάνουν τα καθαρά έσοδα από τόκους, καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες, καθαρά κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος, καθαρά κέρδη/(ζημιές) από χρηματοοικονομικά μέσα, καθαρά κέρδη/(ζημιές) από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος, το καθαρό αποτέλεσμα από ασφαλιστικές εργασίες, καθαρά κέρδη/(ζημιές) από επανεκτίμηση και πώληση επενδύσεων σε ακίνητα, καθαρά κέρδη/(ζημιές) από πώληση αποθεμάτων ακινήτων και λοιπά έσοδα όπως αυτά παρουσιάζονται στην Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων και γνωστοποιείται στη Σημείωση 6.

2.8 Έσοδα από συμβάσεις πελατών

Το Συγκρότημα αναγνωρίζει τα έσοδα όταν ο έλεγχος των υποσχόμενων αγαθών ή των υπηρεσιών μεταβιβάζεται στους πελάτες σε αντάλλαγμα ενός ποσού που αντικατοπτρίζει την αντιπαροχή την οποία το Συγκρότημα αναμένει ότι δικαιούται σε αντάλλαγμα για τα εν λόγω προϊόντα ή υπηρεσίες. Το μοντέλο αναγνώρισης εσόδων εφαρμόζει τα ακόλουθα πέντε βήματα:

Βήμα 1: Προσδιορισμός της σύμβασης(-εων) με τον πελάτη
Βήμα 2: Προσδιορισμός των υποχρεώσεων απόδοσης στη σύμβαση
Βήμα 3: Προσδιορισμός της τιμής συναλλαγής
Βήμα 4: Κατανομή της τιμής συναλλαγής στις υποχρεώσεις απόδοσης της σύμβασης
Βήμα 5: Αναγνώριση εσόδων όταν (ή ενόσω) το Συγκρότημα ικανοποιεί μια υποχρέωση απόδοσης.

Η έννοια της υποχρέωσης απόδοσης στην ουσία αποτελεί υπόσχεση σε μια σύμβαση με έναν πελάτη να μεταβιβάσει στον πελάτη είτε: (α) ένα αγαθό ή μια υπηρεσία (ή μια δέσμη αγαθών ή υπηρεσιών) που είναι διακριτή ή (β) μια σειρά διακριτών αγαθών ή υπηρεσιών που είναι ουσιαστικά τα ίδια και τα οποία μεταβιβάζονται με τον ίδιο τρόπο στον πελάτη.

Συμβατικά υπόλοιπα
Συμβατικό περιουσιακό στοιχείο είναι το δικαίωμα σε αντιπαροχή για τις υπηρεσίες που μεταφέρονται στον πελάτη. Εάν το Συγκρότημα εκτελέσει τις συμβατικές του υποχρεώσεις μεταβιβάζοντας υπηρεσίες σε πελάτη προτού ο πελάτης πληρώσει την αντιπαροχή ή προτού καταστεί απαιτητή η πληρωμή, το Συγκρότημα απεικονίζει ως συμβατικό περιουσιακό στοιχείο την αντιπαροχή που έχει ληφθεί με επιφύλαξη.

Οι απαιτήσεις από πελάτες καταχωρούνται όταν το Συγκρότημα παρέχει υπηρεσίες σε πελάτες, και η αντιπαροχή καθίσταται ή ως άμεσα απαιτητή αν εκπληρώνει την υποχρέωση απόδοσης σε μια δεδομένη χρονική στιγμή ή στο τέλος μιας προκαθορισμένης περιόδου για υποχρέωση απόδοσης που εκπληρώνεται σε βάθος χρόνου. Είναι το δικαίωμα του Συγκροτήματος σε αντιπαροχή η οποία είναι ανεπιφύλακτη (απαιτείται μόνο η πάροδος του χρόνου προκειμένου να καταστεί απαιτητή η πληρωμή της εν λόγω αντιπαροχής). Την αρχική αναγνώριση και την μετέπειτα επιμέτρηση αυτών των απαιτήσεων από πελάτες γνωστοποιούνται στις Σημειώσεις 2.13 μέχρι 2.17.

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

2.8 Έσοδα από συμβάσεις πελατών (συνέχεια)

Οι συμβατικές υποχρεώσεις αφορούν στις πληρωμές που έχουν ληφθεί από πελάτες για τις οποίες το Συγκρότημα δεν έχει εκτελέσει ακόμη την υποχρέωση απόδοσης. Οι συμβατικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται ως έσοδα όταν το Συγκρότημα εκτελέσει την υποχρέωση απόδοσης.

Τα συμβατικά περιουσιακά στοιχεία και οι απαιτήσεις από πελάτες περιλαμβάνονται στις 'Προπληρωμές, δεδουλευμένα έσοδα και λοιπά περιουσιακά στοιχεία' και οι συμβατικές υποχρεώσεις στα 'Δεδουλευμένα, αναβαλλόμενα έσοδα, λοιπές υποχρεώσεις και άλλες προβλέψεις' στον ενοποιημένο ισολογισμό.

2.8.1 Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες

Το Συγκρότημα κερδίζει έσοδα από αμοιβές από ένα ευρύ φάσμα υπηρεσιών που παρέχει στους πελάτες του. Τα έσοδα από αμοιβές μπορούν να χωριστούν σε δύο ευρείς κατηγορίες:

i. αμοιβές που αναγνωρίζονται από υπηρεσίες που παρέχονται με την πάροδο του χρόνου, όπως η διαχείριση περιουσιακών στοιχείων ή χαρτοφυλακίου, υπηρεσίες φύλαξης και ορισμένες συμβουλευτικές υπηρεσίες και
ii. αμοιβές που αναγνωρίζονται από υπηρεσίες που παρέχονται σε μια δεδομένη χρονική στιγμή, όπως η εκτέλεση συναλλαγών και χρηματιστηριακές προμήθειες (π.χ. εκτέλεση και εκκαθάριση τίτλων και παραγώγων).

Υπηρεσίες που παρέχονται με την πάροδο του χρόνου
Αμοιβές που αποκτήθηκαν από υπηρεσίες που παρέχονται με την πάροδο του χρόνου αναγνωρίζονται κατά αναλογία κατά την περίοδο παροχής υπηρεσιών, υπό την προϋπόθεση ότι οι αμοιβές δεν εξαρτώνται από την επιτυχή εκπλήρωση καθορισμένων κριτηρίων επιδόσεων που δεν τελούν υπό τον έλεγχο του Συγκροτήματος. Δαπάνες για την εκπλήρωση των υπηρεσιών που παρέχονται με την πάροδο του χρόνου αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων αμέσως, επειδή οι υπηρεσίες αυτές θεωρούνται μια σειρά υπηρεσιών που είναι ουσιαστικά οι ίδιες από μέρα σε μέρα και έχουν το ίδιο μοτίβο εκτέλεσης.

Υπηρεσίες που παρέχονται σε μια δεδομένη χρονική στιγμή
Αμοιβές που αποκτήθηκαν από υπηρεσίες συναλλαγής αναγνωρίζονται κατά την ολοκλήρωση της υπηρεσίας, εφόσον οι εν λόγω αμοιβές δεν υπόκεινται σε επιστροφή χρημάτων ή από την επέλευση ή μη επέλευση μελλοντικού γεγονότος που δεν τελεί υπό τον έλεγχο του Συγκροτήματος. Επαυξητικά κόστη για την εκπλήρωση των υπηρεσιών που παρέχονται σε μια δεδομένη χρονική στιγμή συνήθως πραγματοποιούνται και αναγνωρίζονται ταυτόχρονα με την εκτέλεση της υποχρέωσης απόδοσης και τα έσοδα που προκύπτουν, και ως εκ τούτου δεν αναγνωρίζονται ως περιουσιακό στοιχείο, π.χ. χρηματιστηριακές προμήθειες.

Τα έσοδα από αμοιβές και προμήθειες υπολογίζονται με βάση την αντιπαροχή που ορίζεται σε μια σύμβαση με έναν πελάτη που έχει νομικά ισχυρό δικαίωμα, εξαιρουμένων ποσών όπως φόροι που εισπράττονται για λογαριασμό τρίτων. Η αντιπαροχή μπορεί να περιλαμβάνει τόσο σταθερά όσο και μεταβλητά ποσά. Η μεταβλητή αντιπαροχή περιλαμβάνει επιστροφές χρημάτων, εκπτώσεις και άλλα ποσά που εξαρτώνται από την επέλευση ή μη επέλευση μελλοντικού γεγονότος. Η μεταβλητή αντιπαροχή που εξαρτάται από ένα αβέβαιο γεγονός μπορεί να αναγνωριστεί μόνο στο βαθμό στον οποίο υπάρχει αυξημένη πιθανότητα ότι δεν θα υπάρξει σημαντική αναστροφή στο ποσό του συσσωρευμένου εσόδου για τη σύμβαση.

Σε σχέση με τις πωλήσεις υπηρεσιών για δραστηριότητες επεξεργασίας καρτών, το Συγκρότημα ενεργεί ως αντιπρόσωπος και ως εκ τούτου τα έσοδα αναγνωρίζονται σε καθαρή βάση.

2.8.2 Έσοδα από μερίσματα

Έσοδα από μερίσματα αναγνωρίζονται στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων όταν οριστικοποιείται το δικαίωμα είσπραξής τους από το Συγκρότημα, δηλαδή όταν εγκριθεί από την γενική συνέλευση των μετόχων.

2.8.3 Έσοδα από μισθώσεις

Τα έσοδα από τη μίσθωση επενδύσεων σε ακίνητα και αποθεμάτων ακινήτων αναγνωρίζονται στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων με τη σταθερή μέθοδο σε ολόκληρη τη διάρκεια της μίσθωσης στα 'Λοιπά έσοδα'.

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

2.8 Έσοδα από συμβάσεις πελατών (συνέχεια)

2.8.4 Κέρδη από πώληση επενδύσεων σε ακίνητα

Τα κέρδη από την πώληση των επενδύσεων σε ακίνητα αναγνωρίζονται στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων, στα 'Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από επανεκτίμηση και πώληση επενδύσεων σε ακίνητα', όταν ο αγοραστής αποδεχτεί την παράδοση και ολοκληρωθεί η μεταφορά του ελέγχου του ακινήτου στον αγοραστή.

2.8.5 Κέρδη από πώληση αποθεμάτων ακινήτων

Τα κέρδη από την πώληση των αποθεμάτων ακινήτων αναγνωρίζονται στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων στα 'Καθαρά κέρδη από πώληση αποθεμάτων ακινήτων', όταν ο αγοραστής αποδεχτεί την παράδοση και ολοκληρωθεί η μεταφορά του ελέγχου του ακινήτου στον αγοραστή.

2.9 Αναγνώριση εσόδων/εξόδων από τόκους και έσοδα/έξοδα παρόμοια με τόκους

Το Συγκρότημα υπολογίζει έσοδα/έξοδα από τόκους εφαρμόζοντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου (EIR) στη μεικτή λογιστική αξία του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, εκτός και αν το περιουσιακό στοιχείο είναι απομειωμένης πιστωτικής αξίας. Για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, το Συγκρότημα ακολουθεί τις αρχές της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου με μόνη διαφορά το χειρισμό των αμοιβών που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου/των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων. Δηλαδή, για τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων οι αμοιβές αναγνωρίζονται ως έσοδα ή έξοδα κατά την αρχική αναγνώριση του μέσου και όχι ως μέρος του υπολογισμού του πραγματικού επιτοκίου.

Όταν ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο έχει καταστεί πιστωτικά απομειωμένο και επομένως θεωρείται ότι βρίσκεται στο Στάδιο 3, τα έσοδα από τόκους υπολογίζονται εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο στο αποσβεσμένο κόστος του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, το οποίο ορίζεται ως η μεικτή λογιστική αξία του μείον τυχόν προβλέψεις απομείωσης. Εάν το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο αποκατασταθεί και δεν είναι πλέον απομειωμένης πιστωτικής αξίας, το Συγκρότημα επανέρχεται στον υπολογισμό των εσόδων από τόκους στη μεικτή λογιστική αξία. Σε τέτοιες περιπτώσεις το Συγκρότημα, αναστρέφει την μεταβολή της παρούσας αξίας των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων στις 'Πιστωτικές ζημιές χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων'.

Τα έσοδα από τόκους από αποκτηθέντα ή δημιουργημένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που είναι πιστωτικά απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) αναγνωρίζονται χρησιμοποιώντας το προσαρμοσμένο στον πιστωτικό κίνδυνο πραγματικό επιτόκιο (CAEIR) που υπολογίζεται κατά την αρχική αναγνώριση. Το προσαρμοσμένο στον πιστωτικό κίνδυνο πραγματικό επιτόκιο εφαρμόζεται στο αποσβεσμένο κόστος του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου που είναι η μεικτή λογιστική αξία του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, μείον τυχόν προβλέψεις απομείωσης.

Τα έσοδα από τόκους από χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε αποσβεσμένο κόστος και από χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων (FVOCI) παρουσιάζονται στα "Έσοδα από τόκους', ενώ τα έσοδα από τόκους από χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων παρουσιάζονται στα "Έσοδα παρόμοια με έσοδα από τόκους' στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων. Τα έξοδα από τόκους από χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις σε αποσβεσμένο κόστος παρουσιάζονται στα "Έξοδα από τόκους', ενώ τα έξοδα από τόκους από χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων παρουσιάζονται στα "Έξοδα παρόμοια με έξοδα από τόκους' στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων. Όλα αποτελούν μέρος των 'Καθαρών εσόδων από τόκους'.

Η μέθοδος του πραγματικού επιτοκίου
Τα έσοδα και τα έξοδα από τόκους αναγνωρίζονται στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων με την εφαρμογή του πραγματικού επιτοκίου (EIR) για όλα τα χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος και τα ομόλογα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων.

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

2.9 Αναγνώριση εσόδων/εξόδων από τόκους και έσοδα/έξοδα παρόμοια με τόκους (συνέχεια)

Το πραγματικό επιτόκιο (EIR) είναι το επιτόκιο που προεξοφλεί τις εκτιμημένες μελλοντικές ταμειακές εισπράξεις ή πληρωμές κατά την αναμενόμενη διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου, στη μεικτή λογιστική αξία του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή στο αποσβεσμένο κόστος της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης.

Το πραγματικό επιτόκιο (EIR), και ως εκ τούτου το αποσβεσμένο κόστος του περιουσιακού στοιχείου, υπολογίζεται λαμβάνοντας υπόψη οποιαδήποτε υπέρ ή υπό το άρτιο ποσά και όλες τις αμοιβές και τα κόστη που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του πραγματικού επιτοκίου (EIR). Οι αμοιβές και τα επαυξητικά κόστη που είναι άμεσα συνδεδεμένα με την απόκτηση δάνειων και απαιτήσεων από πελάτες αναβάλλονται και αποσβένονται ως μέρος των εσόδων από τόκους με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Για τα χρηματοοικονομικά μέσα κυμαινομένου επιτοκίου, η περιοδική επαναξιολόγηση των ταμειακών ροών ώστε να αντικατοπτρίζουν τις διακυμάνσεις των επιτοκίων της αγοράς μεταβάλλει επίσης το πραγματικό επιτόκιο, αλλά όταν τα χρηματοοικονομικά μέσα αναγνωρίστηκαν αρχικά σε ποσό ίσο με το κεφάλαιο, η επαναξιολόγηση των μελλοντικών πληρωμών τόκων δεν επηρεάζει σημαντικά τη λογιστική αξία του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή της υποχρέωσης.

Η λογιστική αξία ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή υποχρέωσης προσαρμόζεται εάν το Συγκρότημα αναθεωρήσει τις εκτιμήσεις του για πληρωμές ή εισπράξεις για λόγους που δεν σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο. Η προσαρμοσμένη λογιστική αξία υπολογίζεται βάση του αρχικού πραγματικού επιτοκίου και η αλλαγή στη λογιστική αξία αναγνωρίζεται στα 'Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από συναλλαγές με χρηματοοικονομικά μέσα' για ομόλογα, ή στις 'αλλαγές στις αναμενόμενες ταμειακές ροές' των 'Πιστωτικών ζημιών για κάλυψη πιστωτικού κινδύνου στα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες' που περιλαμβάνονται στις 'Πιστωτικές ζημιές Χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων'.

2.10 Ωφελήματα προσωπικού

2.10.1 Ωφελήματα αφυπηρέτησης προσωπικού

Το Συγκρότημα λειτουργεί αριθμό προγραμμάτων καθορισμένων εισφορών και καθορισμένων παροχών.

Προγράμματα καθορισμένων εισφορών
Το Συγκρότημα αναγνωρίζει υποχρεώσεις, για τη λογιστική περίοδο, στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων. Οποιεσδήποτε εισφορές που δεν έχουν καταβληθεί κατά την ημερομηνία αναφοράς περιλαμβάνονται ως υποχρέωση.

Προγράμματα καθορισμένων παροχών
Το κόστος παροχών υπολογίζεται ξεχωριστά για κάθε πρόγραμμα καθορισμένων παροχών χρησιμοποιώντας την αναλογιστική Μέθοδο Προβεβλημένης Πιστωτικής Μονάδας (Projected Unit Credit Method).

Το περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση καθορισμένων παροχών είναι η παρούσα αξία καθορισμένων παροχών (χρησιμοποιώντας ένα προεξοφλητικό συντελεστή βασισμένο σε εταιρικά ομόλογα υψηλής ποιότητας), μείον την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος από τα οποία οι υποχρεώσεις θα διακανονιστούν. Τα περιουσιακά στοιχεία ενός προγράμματος είναι τα περιουσιακά στοιχεία τα οποία κατέχονται από ένα ταμείο το οποίο είναι νομικά ανεξάρτητο ή ασφαλιστήρια συμβόλαια που πληρούν τις προϋποθέσεις. Οποιοδήποτε καθαρό πλεόνασμα καθορισμένων παροχών περιορίζεται στην παρούσα αξία των διαθέσιμων επιστροφών και μειώσεων μελλοντικών εισφορών στο πρόγραμμα. Η εύλογη αξία βασίζεται στις τρέχουσες τιμές αγοράς και στην περίπτωση επενδύσεων που διαπραγματεύονται σε ενεργή αγορά είναι η δημοσιοποιημένη τιμή αγοράς.

Το καθαρό κόστος στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων αποτελείται κυρίως από το κόστος υπηρεσίας και καθαρό τόκο στα καθαρά περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών και παρουσιάζεται στο κόστος προσωπικού. Το κόστος υπηρεσίας αποτελείται από το κόστος τρέχουσας απασχόλησης, το κόστος προϋπηρεσίας, κέρδη και ζημιές κατά τον διακανονισμό, τις περικοπές και μη συνήθεις διακανονισμούς. Επαναμετρήσεις, που περιλαμβάνουν αναλογιστικά κέρδη και ζημιές, η επίδραση του ανώτατου επιτρεπόμενου ορίου αναγνώρισης στο πλεόνασμα (μη περιλαμβανομένου του καθαρού τόκου) και η απόδοση των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος (μη περιλαμβανομένου του καθαρού τόκου) αναγνωρίζονται αμέσως στον ενοποιημένο ισολογισμό με αντίστοιχη χρέωση ή πίστωση στα λοιπά συνολικά εισοδήματα. Οι επαναμετρήσεις δεν επανακατηγοριοποιούνται στα αποτελέσματα σε μετέπειτα περιόδους.

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

2.10 Ωφελήματα προσωπικού (συνέχεια)

Τα αναλογιστικά κέρδη και ζημιές περιλαμβάνουν εμπειρικές προσαρμογές (οι επιπτώσεις των διαφορών μεταξύ των προηγούμενων αναλογιστικών παραδοχών και όσων πραγματικά συνέβησαν), καθώς και τις επιπτώσεις των μεταβολών στις αναλογιστικές παραδοχές.

2.10.2 Βραχυπρόθεσμα ωφελήματα προσωπικού

Τα βραχυπρόθεσμα ωφελήματα προσωπικού, όπως μισθοί και άλλα ωφελήματα αναγνωρίζονται σε δεδουλευμένη βάση κατά τη διάρκεια της περιόδου κατά την οποία οι εργαζόμενοι παρείχαν υπηρεσίες. Οι μεταβαλλόμενες αμοιβές αναγνωρίζονται στο βαθμό που το Συγκρότημα έχει νομική ή τεκμαρτή υποχρέωση προς τους εργαζόμενους και μπορεί να επιμετρηθεί αξιόπιστα.

2.10.3 Κόστος ωφελημάτων αποχώρησης

Το κόστος ωφελημάτων αποχώρησης αναφέρεται σε παροχές τερματισμού της υπηρεσίας και αναγνωρίζεται ως έξοδο κατά την προγενέστερη ημερομηνία μεταξύ των ακολούθων: του πότε το Συγκρότημα δεν μπορεί πλέον να αποσύρει την προσφορά αυτών των ωφελημάτων και του πότε το Συγκρότημα αναγνωρίζει τα κόστη για μια αναδιάρθρωση που εμπίπτει στο πεδίο του ΔΛΠ 37 Προβλέψεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Ενδεχόμενα Περιουσιακά Στοιχεία τα οποία περιλαμβάνουν την καταβολή ωφελημάτων τερματισμού.

Για παροχές τερματισμού που καθίστανται πληρωτέες ως αποτέλεσμα της απόφασης του εργαζομένου να αποδεχθεί μια προσφορά εθελούσιας αποχώρησης η οποία δεν εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του ΔΛΠ 37 Προβλέψεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Ενδεχόμενα Περιουσιακά Στοιχεία, το Συγκρότημα αναγνωρίζει το κόστος κατά την προγενέστερη ημερομηνία μεταξύ της χρονικής στιγμής που γίνεται η αποδοχή της προσφοράς από τον εργαζόμενο και της χρονικής στιγμής κατά την οποία το Συγκρότημα δεν μπορεί να αποσύρει πλέον την προσφορά.

2.11 Φορολογία

Τρέχουσα φορολογία και αναβαλλόμενη φορολογία
Η φορολογία υπολογίζεται με βάση τη φορολογική νομοθεσία και τους φορολογικούς συντελεστές που ισχύουν στις χώρες όπου διεξάγονται οι δραστηριότητες του Συγκροτήματος και αναγνωρίζεται ως έξοδο στην περίοδο κατά την οποία προκύπτουν τα εισοδήματα. Η αναβαλλόμενη φορολογία υπολογίζεται χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της υποχρέωσης. Οι τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις επιμετρούνται στο ποσό που αναμένεται να εισπραχθεί ή να πληρωθεί στις φορολογικές αρχές. Η τρέχουσα φορολογία και η αναβαλλόμενη φορολογία που σχετίζεται με στοιχεία που αναγνωρίζονται απευθείας στα ίδια κεφάλαια, αναγνωρίζονται απευθείας στα ίδια κεφάλαια.

Αναγνωρίζονται αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις για τις φορολογητέες προσωρινές διαφορές κατά την ημερομηνία του ισολογισμού, μεταξύ της φορολογικής βάσης και της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, από τις οποίες θα προκύψουν φορολογητέα ποσά σε μελλοντικές περιόδους. Αναγνωρίζονται αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις για τις προσωρινές διαφορές που σχετίζονται με επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρείες και υποκαταστήματα, εκτός όπου το Συγκρότημα είναι σε θέση να ελέγξει το χρονικό σημείο της αναστροφής της προσωρινής διαφοράς και αναμένεται ότι η προσωρινή διαφορά δεν θα αναστραφεί στο ορατό μέλλον.

Αναγνωρίζονται αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις για τις εκπιπτόμενες προσωρινές διαφορές και για τις μεταφερόμενες, μη χρησιμοποιημένες φορολογικές ζημιές όταν πιθανολογείται ότι θα υπάρχει διαθέσιμο φορολογητέο κέρδος έναντι του οποίου εκπιπτόμενες προσωρινές διαφορές και μεταφερόμενες μη χρησιμοποιημένες φορολογικές ζημιές μπορούν να αξιοποιηθούν. Η λογιστική αξία των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων αναθεωρείται σε κάθε ημερομηνία αναφοράς και μειώνεται στο βαθμό που δεν πιθανολογείται ότι θα υπάρξουν επαρκή φορολογητέα κέρδη έναντι των οποίων να χρησιμοποιηθεί μέρος ή το σύνολο των εκπιπτόμενων προσωρινών διαφορών ή φορολογικών ζημιών. Οι μη αναγνωρισμένες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις επανεκτιμώνται σε κάθε ημερομηνία αναφοράς και αναγνωρίζονται στο βαθμό που είναι πιθανό ότι μελλοντικό φορολογητέο κέρδος θα επιτρέψει στην αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση να ανακτηθεί.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις επιμετρούνται στο ποσό που αναμένεται να καταβληθεί στις φορολογικές αρχές ή να ανακτηθεί από αυτές, λαμβάνοντας υπόψη τους φορολογικούς συντελεστές και νόμους που έχουν θεσπιστεί, ή ουσιωδώς θεσπιστεί, μέχρι την ημερομηνία αναφοράς.

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

2.11 Φορολογία (συνέχεια)

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις προκύπτουν από συγκεκριμένες φορολογικές ζημιές και υπόκεινται στον Περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμο Τροποποίηση 28(Ι) του 2019, που δύναται να μετατραπούν σε φορολογικές πιστώσεις, λογιστικοποιούνται στην ίδια βάση όπως άλλες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις. Αυτές οι φορολογικές ζημιές μετατρέπονται σε 11 ισόποσες ετήσιες δόσεις και κάθε δόση θα μπορούσε να διεκδικηθεί ως έξοδο που εκπίπτει για τον προσδιορισμό του φορολογητέου εισοδήματος για το σχετικό έτος. Οποιοδήποτε ποσό της ετήσιας δόσης δεν χρησιμοποιηθεί ως έξοδο που δεν εκπίπτει για σκοπούς φορολογίας μετατρέπεται σε φορολογική πίστωση κατά το τέλος του έτους και μπορεί να χρησιμοποιηθεί ως φορολογική πίστωση κατά το φορολογικό έτος που ακολουθεί το φορολογικό έτος στο οποίο αυτή η φορολογική πίστωση σχετίζεται. Οποιαδήποτε φορολογική πίστωση δεν χρησιμοποιείται κατά το σχετικό έτος μετατρέπεται σε απαίτηση από την Κυπριακή Κυβέρνηση. Επιπρόσθετες πληροφορίες γνωστοποιούνται στη Σημείωση 17.

Τρέχουσες και αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις συμψηφίζονται όταν προκύπτουν από την ίδια φορολογητέα επιχείρηση και αφορούν την ίδια φορολογική αρχή και όπου υπάρχει νομικό δικαίωμα συμψηφισμού.

Έμμεση Φορολογία-Φόρος Προστιθέμενης Αξίας (ΦΠΑ)
Έξοδα και περιουσιακά στοιχεία αναγνωρίζονται καθαρά από τον ΦΠΑ, εκτός:

i. όταν ο ΦΠΑ προκύπτει από μια αγορά περιουσιακών στοιχείων ή υπηρεσιών και δεν είναι ανακτήσιμος από τις φορολογικές αρχές. Σε αυτή την περίπτωση, ο ΦΠΑ αναγνωρίζεται ως μέρος του κόστους απόκτησης του περιουσιακού στοιχείου ή ως μέρος του εξόδου, όπως εφαρμόζεται.
ii. όταν οι απαιτήσεις και τα ποσά πληρωτέα δηλώνονται με τη χρέωση του ποσού του ΦΠΑ. Το ποσό του ΦΠΑ που είναι ανακτήσιμο από, ή πληρωτέο προς τις φορολογικές αρχές συμπεριλαμβάνεται ως μέρος των απαιτήσεων ή υποχρεώσεων στον ενοποιημένο ισολογισμό.

2.12 Χρηματοοικονομικά μέσα - αρχική αναγνώριση

2.12.1 Ημερομηνία αναγνώρισης

Οι 'Καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες', 'Δάνεια και απαιτήσεις σε τράπεζες', 'Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες', 'Καταθέσεις από τράπεζες', 'Χρηματοδότηση από κεντρικές τράπεζες' και 'Καταθέσεις πελατών' αναγνωρίζονται όταν το Συγκρότημα εισπράξει ή χορηγήσει μετρητά στους αντισυμβαλλόμενους. Όλα τα υπόλοιπα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις αναγνωρίζονται αρχικά κατά την ημερομηνία της εμπορικής συναλλαγής. Αγορές ή πωλήσεις χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που απαιτούν παράδοση εντός του χρονικού περιθωρίου που καθορίζεται από κανονισμούς ή τους πρότυπους κανόνες της σχετικής αγοράς, αναγνωρίζονται επίσης κατά την ημερομηνία της εμπορικής συναλλαγής, δηλαδή την ημερομηνία κατά την οποία το Συγκρότημα δεσμεύεται να αγοράσει ή να πωλήσει το περιουσιακό στοιχείο. Τα παράγωγα αναγνωρίζονται επίσης κατά την ημερομηνία της εμπορικής συναλλαγής.

2.12.2 Αρχική αναγνώριση και επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών μέσων

Η ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων κατά την αρχική αναγνώριση εξαρτάται από τους συμβατικούς όρους και το επιχειρηματικό μοντέλο για τη διαχείριση των μέσων, όπως περιγράφεται στη Σημείωση 2.13.

Όλα τα χρηματοοικονομικά μέσα επιμετρούνται αρχικά στην εύλογη αξία τους συν, στην περίπτωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που δεν επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, το κόστος συναλλαγών που αποδίδεται άμεσα στην απόκτηση ή έκδοση τους.

Όταν η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων κατά την αρχική αναγνώριση διαφέρει από την τιμή συναλλαγής, το Συγκρότημα υπολογίζει το κέρδος ή τη ζημία της πρώτης μέρας, όπως περιγράφεται στη Σημείωση 2.12.3 πιο κάτω.

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

2.12 Χρηματοοικονομικά μέσα - αρχική αναγνώριση (συνέχεια)

2.12.3 Κέρδος ή ζημιά της πρώτης ημέρας της συναλλαγής

Όταν η τιμή συναλλαγής του χρηματοοικονομικού μέσου διαφέρει από την εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση και η εύλογη αξία βασίζεται σε τεχνική αποτίμησης που χρησιμοποιεί μόνο δεδομένα από παρατηρήσιμες συναλλαγές της αγοράς, το Συγκρότημα αναγνωρίζει τη διαφορά μεταξύ της τιμής συναλλαγής και της εύλογης αξίας στα 'Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από συναλλαγές με χρηματοοικονομικά μέσα'. Στις περιπτώσεις όπου η εύλογη αξία βασίζεται σε μοντέλα αποτίμησης που χρησιμοποιούν κάποια δεδομένα τα οποία δεν είναι παρατηρήσιμα, η διαφορά μεταξύ της τιμής συναλλαγής και της εύλογης αξίας αναβάλλεται και αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα μόνο όταν τα δεδομένα καθίστανται παρατηρήσιμα ή όταν το χρηματοοικονομικό μέσο αποαναγνωρίζεται.

2.12.4 Κατηγορίες επιμέτρησης χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούνται είτε σε αποσβεσμένο κόστος, στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων ή στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Το Συγκρότημα ταξινομεί και επιμετρά τα παράγωγα και τα χαρτοφυλάκια που κατέχονται προς εμπορία στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Το Συγκρότημα μπορεί να προσδιορίσει χρηματοοικονομικά μέσα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, εάν αυτό απαλείφει ή μειώνει σε σημαντικό βαθμό μία ανακολουθία που αφορά την επιμέτρηση ή την αναγνώριση.

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις, εκτός από τις δεσμεύσεις παροχής δανείων και τις χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων όταν κατέχονται προς εμπορία ή αφορούν παράγωγα μέσα.

2.13 Ταξινόμηση και επιμέτρηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων

Η ταξινόμηση και επιμέτρηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων εξαρτάται από το πως αυτά τυγχάνουν διαχείρισης στο πλαίσιο των επιχειρηματικών μοντέλων που διατηρεί το Συγκρότημα, καθώς και από τα χαρακτηριστικά των συμβατικών ταμειακών ροών (κατά πόσο οι ταμειακές ροές αντιπροσωπεύουν αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκων (SPPI)).

Αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου
Το Συγκρότημα αξιολογεί το επιχειρηματικό μοντέλο σε επίπεδο χαρτοφυλακίου. Το επίπεδο χαρτοφυλακίου καθορίζεται στο ανώτατο επίπεδο συγκέντρωσης που αντικατοπτρίζει τον τρόπο που το Συγκρότημα διαχειρίζεται τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και το επιχειρηματικό μοντέλο βασίζεται σε παρατηρήσιμους παράγοντες που περιλαμβάνουν:

i. τον τρόπο αξιολόγησης της απόδοσης του επιχειρηματικού μοντέλου και των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που διακρατούνται στο πλαίσιο του εν λόγω επιχειρηματικού μοντέλου καθώς και τον τρόπο που αυτά αναφέρονται στα βασικά διευθυντικά στελέχη του Συγκροτήματος,
ii. τους κινδύνους που επηρεάζουν την απόδοση του επιχειρηματικού μοντέλου (και των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που διακρατούνται στο πλαίσιο του εν λόγω επιχειρηματικού μοντέλου) και συγκεκριμένα, τον τρόπο διαχείρισης αυτών των κινδύνων,
iii. τον τρόπο που αμείβονται οι διευθυντές (για παράδειγμα εάν η αμοιβή βασίζεται στην εύλογη αξία των υπό διαχείριση περιουσιακών στοιχείων ή στις συμβατικές ταμειακές ροές που εισπράττονται),
iv. την αναμενόμενη συχνότητα, αξία και το χρονικό πλαίσιο των πωλήσεων τα οποία είναι επίσης σημαντικά για την αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου του Συγκροτήματος.

Εάν οι ταμειακές ροές μετά την αρχική αναγνώριση, προκύπτουν με τρόπο διαφορετικό από τον αρχικά αναμενόμενο, το Συγκρότημα δεν αλλάζει την ταξινόμηση των εναπομείναντων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που διακρατούνται στο πλαίσιο του εν λόγω επιχειρηματικού μοντέλου, αλλά ενσωματώνει τέτοια πληροφόρηση όταν αξιολογεί καινούρια περιουσιακά στοιχεία που δημιουργούνται ή αποκτούνται.

Αξιολόγηση Χαρακτηριστικών συμβατικών ταμειακών ροών (αξιολόγηση SPPI)
Το Συγκρότημα αξιολογεί κατά πόσο οι ταμειακές ροές ενός περιουσιακού χρηματοοικονομικού στοιχείου αντιπροσωπεύουν αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου υπόλοιπου κεφαλαίου κατά την αρχική αναγνώριση (αξιολόγηση SPPI).

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

2.13 Ταξινόμηση και επιμέτρηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων (συνέχεια)

Για σκοπούς αυτής της αξιολόγησης, κεφάλαιο ορίζεται ως η εύλογη αξία του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου κατά την αρχική αναγνώριση και μπορεί να μεταβάλλεται κατά τη διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου (για παράδειγμα εάν υπάρχουν αποπληρωμές κεφαλαίου ή απόσβεση υπέρ ή υπό το άρτιο ποσών).

Τόκος ορίζεται ως η αντιπαροχή για τη διαχρονική αξία του χρήματος, τον πιστωτικό κίνδυνο που συνδέεται με το κεφάλαιο που εκκρεμεί κατά τη διάρκεια μιας συγκεκριμένης χρονικής περιόδου και με άλλους βασικούς κινδύνους δανεισμού και εξόδων (π.χ. κίνδυνος ρευστότητας και διοικητικά έξοδα), καθώς επίσης και ένα περιθώριο κέρδους.

Για την αξιολόγηση του κατά πόσο οι συμβατικές ταμειακές ροές αντιπροσωπεύουν αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκων (SPPI), το Συγκρότημα εξασκεί κρίση και λαμβάνει υπόψη όρους που θα μπορούσαν να τροποποιήσουν τις συμβατικές ταμειακές ροές, έτσι που να μην πληρούν την προϋπόθεση για SPPI και δεν θα συνάδουν με ταμειακές ροές μιας βασικής δανειακής σύμβασης συμπεριλαμβανομένων: (i) ενδεχόμενα χαρακτηριστικά και χαρακτηριστικά μόχλευσης, (ii) επιτόκια που είναι πέραν του ελέγχου του Συγκροτήματος ή μεταβλητά επιτόκια (iii) χαρακτηριστικά που θα μπορούσαν να τροποποιήσουν τη διαχρονική αξία του χρήματος, (iv) όροι προπληρωμών και επέκτασης της διάρκειας του μέσου (v) συμβάσεις χωρίς δικαίωμα αναγωγής και (vi) όροι μετατροπής.

Στις περιπτώσεις όπου οι συμβατικοί όροι ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου επιφέρουν έκθεση σε κινδύνους ή μεταβλητότητα που δεν συνάδουν με μια βασική δανειακή σύμβαση και ο αντίκτυπος δεν είναι ήσσονος σημασίας, το σχετικό χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο επιμετρείται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

2.13.1 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Τα παράγωγα αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία και κατατάσσονται ως περιουσιακά στοιχεία όταν η εύλογη αξία τους είναι θετική και ως υποχρεώσεις όταν η εύλογη αξία τους είναι αρνητική. Μεταγενέστερα, τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα επιμετρούνται στην εύλογη αξία. Μεταβολές στην εύλογη αξία των παραγώγων για σκοπούς εμπορίας περιλαμβάνονται στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων στα 'Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από διαπραγμάτευση συναλλάγματος' όταν αφορούν παράγωγα συναλλάγματος και στα 'Καθαρά κέρδη από χρηματοοικονομικά μέσα' για όλα τα υπόλοιπα παράγωγα. Τα έσοδα και έξοδα από τόκους για παράγωγα τα οποία πληρούν τα κριτήρια για αντισταθμιστική λογιστική περιλαμβάνονται στις κατηγορίες 'Έσοδα παρόμοια με έσοδα από τόκους' και 'Έξοδα παρόμοια με έξοδα από τόκους' αντίστοιχα στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

Ένα ενσωματωμένο παράγωγο είναι ένα επιμέρους στοιχείο ενός υβριδικού μέσου που περιλαμβάνει επίσης ένα μη παράγωγο κύριο συμβόλαιο με αποτέλεσμα ορισμένες από τις ταμειακές ροές του σύνθετου μέσου να κυμαίνονται κατά τρόπο παρόμοιο με ένα αυτόνομο παράγωγο.

Για υβριδικά συμβόλαια, όπου το κύριο συμβόλαιο είναι ένα χρηματοοικονομικά περιουσιακό στοιχείο εντός του πεδίου εφαρμογής του ΔΠΧΑ 9, τα κριτήρια ταξινόμησης και επιμέτρησης βασίζονται στο επιχειρηματικό μοντέλο και στην αξιολόγηση SPPI όπως περιγράφονται στην ενότητα Ταξινόμηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων της Σημείωσης 2.13 και εφαρμόζονται στο σύνολο του υβριδικού μέσου.

Ενσωματωμένα παράγωγα σε χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις και μη-χρηματοοικονομικά κύρια συμβόλαια, θεωρούνται ξεχωριστά παράγωγα και αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία, αν τα οικονομικά τους χαρακτηριστικά και οι κίνδυνοι δεν θεωρούνται ότι είναι στενά συνδεδεμένα με αυτά του κύριου συμβολαίου, και το κύριο συμβόλαιο δεν επιμετρείται στην εύλογη αξία με αναγνώριση των μεταβολών στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων. Τα ενσωματωμένα παράγωγα που διαχωρίζονται από τα κύρια συμβόλαια επιμετρούνται στην εύλογη αξία, και οι μεταβολές αναγνωρίζονται στα 'Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από συναλλαγές με χρηματοοικονομικά μέσα' στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων. Το κύριο συμβόλαιο λογιστικοποιείται σύμφωνα με τα σχετικά πρότυπα.

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

2.13 Ταξινόμηση και επιμέτρηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων (συνέχεια)

2.13.2 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος εάν πληρούν και τις δύο ακόλουθες προϋποθέσεις:

i. Το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο κρατείται στο πλαίσιο ενός επιχειρηματικού μοντέλου, στόχος του οποίου είναι η διακράτηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων με σκοπό την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών.
ii. Οι συμβατικές ταμειακές ροές του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου αντιπροσωπεύουν αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου υπόλοιπου κεφαλαίου που καταβάλλονται σε συγκεκριμένες ημερομηνίες.

Αυτή η ταξινόμηση αφορά μετρητά και καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες, δάνεια και απαιτήσεις σε τράπεζες, συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων, δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες των οποίων οι ταμειακές ροές αντιπροσωπεύουν αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίων και τόκων (SPPI), τα ομόλογα που κατέχονται με στόχο τη διακράτηση για την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών και άλλα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία των οποίων οι ταμειακές ροές αντιπροσωπεύουν αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίων και τόκων (SPPI).

Μετά την αρχική τους αναγνώριση, τα χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου, μείον τυχόν προβλέψεις για απομείωση. Το αποσβεσμένο κόστος υπολογίζεται λαμβάνοντας υπόψη οποιαδήποτε υπέρ ή υπό το άρτιο ποσά και όλες τις αμοιβές που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του πραγματικού επιτοκίου. Η απόσβεση περιλαμβάνεται στα ‘’Έσοδα από τόκους’ στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων. Οι ζημιές που προκύπτουν από απομείωση αναγνωρίζονται στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων στις 'Πιστωτικές ζημιές χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων'.

2.13.3 Χρεωστικοί τίτλοι που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων εάν πληρούν και τις δύο ακόλουθες προϋποθέσεις:

i. Το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο κρατείται εντός ενός επιχειρηματικού μοντέλου, ο στόχος του οποίου επιτυγχάνεται τόσο με τη συλλογή συμβατικών ταμειακών ροών, όσο και με την πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων.
ii. Οι συμβατικές ταμειακές ροές του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου αντιπροσωπεύουν αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου υπόλοιπου κεφαλαίου που καταβάλλονται σε συγκεκριμένες ημερομηνίες.

Αυτή η ταξινόμηση αφορά ομόλογα που κατέχονται εντός του επιχειρηματικού μοντέλου που έχει στόχο τόσο τη συλλογή συμβατικών ταμειακών ροών όσο και την πώληση, των οποίων οι συμβατικές ταμειακές ροές αντιπροσωπεύουν αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίων και τόκων (SPPI).

Τα χρηματοοικονομικά μέσα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων επιμετρούνται μετέπειτα σε εύλογη αξία, με τα μη πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημιές να αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα στα ‘Καθαρά κέρδη/(ζημιές) επενδύσεων σε ομόλογα που εμπιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων’. Κατά την αποαναγνώριση, τα συσσωρευμένα υπόλοιπα μεταφέρονται από τα λοιπά συνολικά εισοδήματα στον ενοποιημένο λογαριασμό αποτελεσμάτων και περιλαμβάνονται στα ‘Καθαρά κέρδη από χρηματοοικονομικά μέσα'. Τα έσοδα από τόκους, οι συναλλαγματικές διαφορές και οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές αναγνωρίζονται στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων στις αντίστοιχες γραμμές, με τον ίδιο τρόπο όπως τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος.

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

2.13 Ταξινόμηση και επιμέτρηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων (συνέχεια)

2.13.4 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις που κατέχονται για εμπορία

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις που κατέχονται για εμπορία αφορούν περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που αποκτήθηκαν ή πραγματοποιήθηκαν κυρίως για σκοπούς πώλησης ή επαναγοράς τους στο εγγύς μέλλον και αναγνωρίζονται στον ενοποιημένο ισολογισμό στην εύλογη αξία. Μεταβολές στην εύλογη αξία αναγνωρίζονται στα 'Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από χρηματοοικονομικά μέσα' στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων. Έσοδα και έξοδα από τόκους περιλαμβάνονται στα "Έσοδα παρόμοια με έσοδα από τόκους' και στα "Έξοδα παρόμοια με έξοδα από τόκους' αντίστοιχα στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων, σύμφωνα με τους όρους του σχετικού συμβολαίου, ενώ τα έσοδα από μερίσματα περιλαμβάνονται στα 'Λοιπά έσοδα' όταν οριστικοποιείται το δικαίωμα είσπραξής τους.

Αυτή η ταξινόμηση αφορά ομόλογα και μετοχές που έχουν αγοραστεί κυρίως για σκοπούς πώλησης ή επαναγοράς στο εγγύς μέλλον.

2.13.5 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων, εκτός από αυτά που κατέχονται προς εμπορία, είναι αυτά που προσδιορίζονται από τη διοίκηση κατά την αρχική τους αναγνώριση ή αυτά που υποχρεωτικά επιμετρούνται στην εύλογη αξία σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9.

Η διοίκηση κατατάσσει ένα χρηματοοικονομικό μέσο στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων κατά την αρχική αναγνώριση όταν πληρούνται ένα από τα ακόλουθα κριτήρια:

(α) ο προσδιορισμός απαλείφει ή μειώνει σε σημαντικό βαθμό μία ανακολουθία που αφορά την επιμέτρηση ή την αναγνώριση που σε διαφορετική περίπτωση θα προέκυπτε από την επιμέτρηση περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων ή από την αναγνώριση των σχετικών κερδών ή ζημιών σε διαφορετικές βάσεις, ή

(β) οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις είναι μέρος μιας ομάδας χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων ή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων για τις οποίες γίνεται διαχείριση, και η απόδοση εκτιμάται βάσει της εύλογης αξίας, σύμφωνα με μια τεκμηριωμένη στρατηγική διαχείρισης κινδύνου ή επένδυσης, ή

(γ) οι υποχρεώσεις εμπεριέχουν ένα ενσωματωμένο παράγωγο, εκτός αν το ενσωματωμένο παράγωγο δεν τροποποιεί σημαντικά τις ταμειακές ροές του μέσου, ή είναι φανερό, με ελάχιστη ή και καθόλου ανάλυση, ότι δεν μπορεί να γίνει ο διαχωρισμός του ενσωματωμένου παραγώγου.

Αυτή η κατάταξη γίνεται ανά χρηματοοικονομικό μέσο.

Περιουσιακά στοιχεία που αφορούν ασφαλιστήρια συμβολαίων κλάδου ζωής συνδεδεμένα με επενδύσεις (unit linked investment contracts) καθώς και ασφαλιστήρια συμβόλαια κλάδου ζωής τα οποία δεν είναι συνδεδεμένα με επενδύσεις (non linked investment contracts) και των επενδυτικών συμβολαίων που εκδίδονται από τις ασφαλιστικές θυγατρικές, προσδιορίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που ταξινομούνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, περιλαμβάνουν ορισμένα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες, ορισμένες συμμετοχές σε επενδυτικά κεφάλαια και άλλους τίτλους και άλλα περιουσιακά στοιχεία για τα οποία οι συμβατικές ταμειακές ροές δεν πληρούν τα κριτήρια του SPPI ή χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ανήκουν σε ένα χαρτοφυλάκιο του οποίου το επιχειρηματικό μοντέλο είναι να γίνεται διαχείριση και η απόδοση να εκτιμάται βάσει της εύλογης αξίας.

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων αναγνωρίζονται στον ενοποιημένο ισολογισμό στην εύλογη αξία. Μεταβολές στην εύλογη αξία περιλαμβάνονται στα 'Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από συναλλαγές με χρηματοοικονομικά μέσα' στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων. Έσοδα και έξοδα από τόκους περιλαμβάνονται στα "Έσοδα παρόμοια με έσοδα από τόκους' και στα "Έξοδα παρόμοια με έξοδα από τόκους' αντίστοιχα στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων, σύμφωνα με τους όρους του σχετικού συμβολαίου, ενώ τα έσοδα από μερίσματα περιλαμβάνονται στα 'Λοιπά έσοδα' όταν οριστικοποιείται το δικαίωμα είσπραξής τους.

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

2.13 Ταξινόμηση και επιμέτρηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων (συνέχεια)

2.13.6 Επενδύσεις σε μετοχές που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων

Κατά την αρχική αναγνώριση, το Συγκρότημα μπορεί να επιλέξει αμετάκλητα να ταξινομήσει μια επένδυση σε μετοχές στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων, όταν αυτό πληροί τον ορισμό μετοχών βάσει του ΔΛΠ 32 'Χρηματοοικονομικά μέσα: Παρουσίαση', και δεν κατέχεται προς εμπορία. Αυτή η επιλογή γίνεται ανά χρηματοοικονομικό μέσο.

Κέρδη ή ζημιές από την μεταβολή στην εύλογη αξία αυτών των συμμετοχικών μεσών αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα και δεν μεταφέρονται στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων κατά την αποαναγνώρισή τους, αλλά μεταφέρονται απευθείας στο λογαριασμό αποθεμάτων. Τα μερίσματα από επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους αναγνωρίζονται στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων και περιλαμβάνονται στα 'Λοιπά έσοδα' όταν οριστικοποιείται το δικαίωμα είσπραξής τους, εκτός εάν το μέρισμα αντιπροσωπεύει ανάκτηση μέρους του κόστους της επένδυσης όπου σε αυτή την περίπτωση αναγνωρίζεται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα. Οι μετοχές που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των συνολικών εισοδημάτων δεν υπόκεινται σε απομείωση.

2.13.7 Ομολογιακά δάνεια και υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης

Τα ομολογιακά δάνεια και υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης επιμετρούνται αρχικά στην εύλογη αξία της ληφθείσας αντιπαροχής, μετά την αφαίρεση των εξόδων έκδοσης. Μεταγενέστερα, επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου, για να αποσβεστεί η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας εξαγοράς και του κόστους κατά την αρχική αναγνώριση, μέχρι την νωρίτερη ημερομηνία που δικαιούται το Συγκρότημα να εξαγοράσει αυτά τα μέσα.

Οι τόκοι από τα ομολογιακά δάνεια και υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης περιλαμβάνονται στα 'Έξοδα από τόκους' στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

2.13.8 Άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

Οι άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις περιλαμβάνουν 'Καταθέσεις πελατών', 'Καταθέσεις από τράπεζες', 'Χρηματοδότηση από κεντρικές τράπεζες' και λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις.

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αναγνωρίζονται όταν το Συγκρότημα συνάπτει συμβατικές διατάξεις των διακανονισμών με αντισυμβαλλόμενους που είναι γενικά η ημερομηνία συναλλαγής και αρχικά επιμετρούνται στην εύλογη αξία που είναι συνήθως το αντάλλαγμα που έχει εισπραχθεί, καθαρό από έξοδα που είναι άμεσα σχετιζόμενα με τη συναλλαγή. Η μετέπειτα επιμέτρηση των άλλων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων είναι σε αποσβεσμένο κόστος, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

2.13.9 Προσδιορισμός εύλογης αξίας - Τεχνικές αποτίμησης

Οι τεχνικές αποτίμησης που χρησιμοποιούνται για τον καθορισμό της εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών μέσων που αποτιμούνται στην εύλογη αξία και των χρηματοοικονομικών μέσων που δεν αποτιμούνται στην εύλογη αξία αλλά για τα οποία γνωστοποιείται η εύλογη αξία μέσω μοντέλων αποτίμησης, περιγράφονται πιο κάτω. Τα μοντέλα αυτά περιλαμβάνουν τις εκτιμήσεις του Συγκροτήματος σχετικά με τις παραδοχές που θα χρησιμοποιούσε ένας επενδυτής για την επιμέτρηση της εύλογης αξίας.

Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα
Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμούνται με τη χρήση μοντέλων αποτίμησης βασισμένα σε παρατηρήσιμα στοιχεία της αγοράς αποτελούνται από συμβόλαια ανταλλαγής επιτοκίων, συμβόλαια ανταλλαγής συναλλάγματος, δικαιώματα προαίρεσης συναλλάγματος, προθεσμιακά συμβόλαια συναλλάγματος και συμβόλαια ανώτατου/κατώτατου ορίου επιτοκίων. Τα μοντέλα αποτίμησης που χρησιμοποιούνται συχνότερα περιλαμβάνουν τα μοντέλα προθεσμιακής τιμολόγησης (forward pricing models) και μοντέλα ανταλλαγής ταμειακών ροών (swap models), χρησιμοποιώντας υπολογισμούς παρούσας αξίας. Τα μοντέλα χρησιμοποιούν διάφορα δεδομένα συμπεριλαμβανομένων τρέχουσες ισοτιμίες συναλλάγματος και προθεσμιακές τιμές συναλλάγματος καθώς και καμπύλες επιτοκίων.

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

2.13 Ταξινόμηση και επιμέτρηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων (συνέχεια)

2.13.9 Προσδιορισμός εύλογης αξίας - Τεχνικές αποτίμησης (συνέχεια)

Προσαρμογές Πιστωτικής Αποτίμησης (CVA) και Προσαρμογές Χρεωστικής Αποτίμησης (DVA)
Οι προσαρμογές πιστωτικής αποτίμησης (CVA) και προσαρμογές χρεωστικής αποτίμησης (DVA) ενσωματώνονται σε εκτιμήσεις των παραγώγων, ώστε να αντικατοπτρίζουν στην εύλογη αξία την επίδραση του κινδύνου του αντισυμβαλλόμενου μέρους και τον πιστωτικό κίνδυνο της BOC PCL αντίστοιχα.

Το Συγκρότημα υπολογίζει τις προσαρμογές πιστωτικής αποτίμησης (CVA) εφαρμόζοντας την πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης (PD) του αντισυμβαλλόμενου μέρους, με προϋπόθεση τη μη αθέτηση υποχρέωσης του Συγκροτήματος, στην αναμενόμενη έκθεση του Συγκροτήματος στον αντισυμβαλλόμενο και πολλαπλασιάζοντας το αποτέλεσμα με τη ζημιά που αναμένεται σε περίπτωση αθέτησης. Αντίθετα, το Συγκρότημα υπολογίζει τις προσαρμογές χρεωστικής αποτίμησης (DVA), εφαρμόζοντας τη πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης (PD) της BOC PCL, με προϋπόθεση τη μη αθέτηση υποχρέωσης του αντισυμβαλλόμενου, στην αναμενόμενη έκθεση του αντισυμβαλλόμενου στο Συγκρότημα και πολλαπλασιάζοντας το αποτέλεσμα με τη ζημιά που αναμένεται σε περίπτωση αθέτησης.

Η αναμενόμενη έκθεση των παραγώγων υπολογίζεται σύμφωνα με τους κανονισμούς κεφαλαιακών απαιτήσεων (CRR) και λαμβάνει υπόψη τις συμφωνίες συμψηφισμού, όπου υπάρχουν. Έχει υιοθετηθεί παραδοχή για ζημιά λόγω αθέτησης (LGD) σύμφωνα με τα πρότυπα του κλάδου. Εναλλακτικές παραδοχές για ζημιές λόγω αθέτησης (LGD) μπορούν να υιοθετηθούν όταν αυτό υποστηρίζεται από τον τύπο της έκθεσης και τα διαθέσιμα δεδομένα.

Το Συγκρότημα δεν έχει στην κατοχή του σημαντικά παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία αποτιμούνται με την χρήση μοντέλων αποτίμησης που βασίζονται σημαντικά σε μη παρατηρήσιμα στοιχεία της αγοράς.

Επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων και επενδύσεις σε αποσβεσμένο κόστος
Οι επενδύσεις που αποτιμούνται με τη χρήση μοντέλων αποτίμησης ή τιμολόγησης, αποτελούνται κυρίως από μη εισηγμένους συμμετοχικούς τίτλους και ομόλογα. Αυτά τα περιουσιακά στοιχεία αποτιμούνται χρησιμοποιώντας μοντέλα αποτίμησης που άλλοτε περιλαμβάνουν δεδομένα βασισμένα σε παρατηρήσιμα στοιχεία αγοράς και άλλοτε βασισμένα τόσο σε παρατηρήσιμα όσο και μη παρατηρήσιμα στοιχεία. Οι υπόλοιπες επενδύσεις επιμετρούνται στην εύλογη αξία με βάση χρηματιστηριακές τιμές σε ενεργείς αγορές.

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες
Η εύλογη αξία των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες βασίζεται στην παρούσα αξία των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών. Οι αναμενόμενες μελλοντικές ταμειακές ροές έχουν υπολογιστεί βάσει των αναμενόμενων ποσοστών ζημιών ανά δανειακό χαρτοφυλάκιο, λαμβάνοντας υπόψη την προσδοκώμενη πιστοληπτική ποιότητα των δανειοληπτών. Ο προεξοφλητικός συντελεστής περιλαμβάνει στοιχεία που λαμβάνουν υπόψη το επιτόκιο χωρίς κίνδυνο (risk free rate) για κάθε νόμισμα, το κόστος χρηματοδότησης, το κόστος εξυπηρέτησης και το κόστος κεφαλαίου, λαμβάνοντας υπόψη τον συντελεστή στάθμισης κινδύνου του κάθε δανείου.

Καταθέσεις πελατών
Η εύλογη αξία των καταθέσεων πελατών προσδιορίζεται με υπολογισμούς της παρούσας αξίας των μελλοντικών ταμειακών ροών. Ο συντελεστής προεξόφλησης λαμβάνει υπόψη το τρέχον επιτόκιο αγοράς και το πιστοληπτικό προφίλ της BOC PCL. Η εύλογη αξία των καταθέσεων πληρωτέων σε πρώτη ζήτηση και των καταθέσεων που προστατεύονται από το Σχέδιο Προστασίας Καταθέσεων προσεγγίζει τη λογιστική τους αξία.

Δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες
Τα δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες με λήξη πέραν του ενός έτους, προεξοφλούνται με ένα κατάλληλο επιτόκιο χωρίς κίνδυνο (risk free rate) συν το κατάλληλο πιστωτικό περιθώριο. Για βραχυπρόθεσμο δανεισμό η εύλογη αξία προσεγγίζει τη λογιστική αξία.

Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων
Οι εύλογες αξίες των συμφωνιών επαναγοράς και επαναπώλησης τίτλων που δεν κατέχονται προς εμπορία προσδιορίζονται με υπολογισμούς της παρούσας αξίας των μελλοντικών ταμειακών ροών. Οι ταμειακές ροές προεξοφλούνται χρησιμοποιώντας ένα κατάλληλο επιτόκιο χωρίς κίνδυνο (risk free rate) συν το κατάλληλο πιστωτικό περιθώριο.

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

2.13 Ταξινόμηση και επιμέτρηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων (συνέχεια)

2.13.9 Προσδιορισμός εύλογης αξίας - Τεχνικές αποτίμησης (συνέχεια)

Οι ταμειακές ροές που σχετίζονται με συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων (συμπεριλαμβανομένων των εισπραχθέντων τόκων) παρουσιάζονται ως επενδυτικές δραστηριότητες στην Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών.

Καταθέσεις από τράπεζες και χρηματοδότηση από κεντρικές τράπεζες
Οι καταθέσεις από τράπεζες και η χρηματοδότηση από κεντρικές τράπεζες με λήξη πέραν του ενός έτους προεξοφλούνται με ένα κατάλληλο επιτόκιο χωρίς κίνδυνο (risk free rate) συν το κατάλληλο πιστωτικό περιθώριο. Για βραχυπρόθεσμη χρηματοδότηση, η εύλογη αξία κυρίως προσεγγίζει τη λογιστική αξία.

Ομολογιακά δάνεια και Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης
Οι εκδόσεις ομολογιακών δανείων και υποχρεώσεων μειωμένης εξασφάλισης διαπραγματεύονται με χρηματιστηριακές τιμές σε ενεργείς αγορές.

Περισσότερες πληροφορίες για την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων παρουσιάζονται στη Σημείωση 22.

2.14 Επαναταξινόμηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων

Το Συγκρότημα δεν επαναταξινομεί τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία μετά την αρχική αναγνώριση τους, εκτός από εξαιρετικές περιπτώσεις όπου το Συγκρότημα αλλάζει το επιχειρηματικό του μοντέλο για την διαχείριση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και αγοράζει, πωλεί ή διακόπτει μια επιχειρηματική μονάδα. Η επαναταξινόμηση εφαρμόζεται μελλοντικά από την ημερομηνία επαναταξινόμησης, η οποία είναι η πρώτη ημέρα της πρώτης περιόδου αναφοράς μετά την αλλαγή στο επιχειρηματικό μοντέλο που οδηγεί στην επαναταξινόμηση. Τυχόν παλαιότερα αναγνωρισμένα κέρδη, ζημιές ή τόκοι δεν αναπροσαρμόζονται.

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις δεν επανακατηγοριοποιούνται ποτέ.

2.15 Αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων

2.15.1 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο (ή όπου εφαρμόζεται μέρος ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή μέρος ομάδας συναφών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων) αποαναγνωρίζεται όταν εκπνεύσουν τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου. Το Συγκρότημα επίσης αποαναγνωρίζει ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο όταν έχει μεταβιβάσει το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο και η μεταβίβαση πληροί τους όρους για αποαναγνώριση.

Το Συγκρότημα μεταβιβάζει ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο όταν, και μόνο όταν, είτε:

i. το Συγκρότημα έχει μεταβιβάσει τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, ή
ii. το Συγκρότημα διατηρεί τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, αλλά αναλαμβάνει συμβατική υποχρέωση να καταβάλλει χωρίς σημαντική καθυστέρηση, τις ταμειακές ροές σε ένα τρίτο πρόσωπο βάσει συμφωνίας διακανονισμού ('pass-through' arrangement).

Μία μεταβίβαση πληροί τους όρους για αποαναγνώριση όταν είτε:

i. το Συγκρότημα έχει μεταβιβάσει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη της κυριότητας του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, ή
ii. το Συγκρότημα δεν έχει ούτε μεταβιβάσει ούτε διατηρήσει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη του περιουσιακού στοιχείου, αλλά έχει μεταβιβάσει τον έλεγχο του περιουσιακού στοιχείου.

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

2.15 Αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων (συνέχεια)

2.15.2 Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

Μια χρηματοοικονομική υποχρέωση αποαναγνωρίζεται όταν η υποχρέωση εξοφλείται, ακυρώνεται ή λήγει. Οι τροποποιήσεις και οι ανταλλαγές χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων αντιμετωπίζονται ως εξάλειψη της υποχρέωσης και αποαναγνωρίζονται όταν οι αναθεωρημένοι όροι διαφέρουν σημαντικά από τους αρχικούς όρους. Η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας της αρχικής χρηματοοικονομικής υποχρέωσης και της αντιπαροχής που καταβάλλεται αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα.

2.16 Τροποποίηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Οι συμβατικοί όροι ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου μπορούν να τροποποιηθούν για διάφορους λόγους, είτε λόγω εμπορικών επαναδιαπραγματεύσεων είτε ως απάντηση στις οικονομικές δυσκολίες του δανειολήπτη (ρυθμισμένα τροποποιημένα δάνεια) με σκοπό τη μεγιστοποίηση της ανάκτησης.

Σε περίπτωση επαναδιαπραγμάτευσης ή άλλης τροποποίησης των όρων και προϋποθέσεων ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, το Συγκρότημα εξετάζει εάν η τροποποίηση έχει ως αποτέλεσμα την αποαναγνώριση του υφιστάμενου χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου και την αναγνώριση ενός νέου χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου. Η αποαναγνώριση ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου (ή μέρος ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου) και η αναγνώριση ενός νέου χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου θα προέκυπτε εάν υπήρχε σημαντική τροποποίηση των αναθεωρημένων όρων στις αρχικές ταμειακές ροές.

Απαιτείται κρίση για να εκτιμηθεί κατά πόσον μια μεταβολή των συμβατικών όρων είναι αρκετά σημαντική ώστε να οδηγήσει σε αποαναγνώριση. Το Συγκρότημα εξετάζει μια σειρά παραγόντων τόσο ποιοτικού όσο και ποσοτικού χαρακτήρα όταν λαμβάνει τέτοιες κρίσεις για την τροποποίηση των συμβατικών ταμειακών ροών, συμπεριλαμβανομένης της αλλαγής του νομίσματος, της αλλαγής του αντισυμβαλλομένου, της εισαγωγής ουσιαστικών όρων, όπως προσθήκη χαρακτηριστικών μετατροπής μετοχικού κεφαλαίου, αλλαγές στο νομικό πλαίσιο και άλλους παράγοντες.

Όταν η τροποποίηση δεν οδηγεί σε αποαναγνώριση, το Συγκρότημα αναγνωρίζει ένα κέρδος ή ζημιά τροποποίησης, στη βάση μεταξύ της διαφοράς των τροποποιημένων ταμειακών ροών προεξοφλημένων στο αρχικό πραγματικό επιτόκιο (EIR) και την μεικτή λογιστική αξία του υφιστάμενου χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου. Το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο εξακολουθεί να υπόκειται στις ίδιες αξιολογήσεις τόσο για την σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου σε σχέση με την αρχική αναγνώριση όσο και για την απομείωση. Ένα τροποποιημένο χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο θα μεταφερθεί εκτός του Σταδίου 3, εάν δεν ισχύουν πλέον οι όροι που το οδήγησαν να αναγνωριστεί ως πιστωτικά απομειωμένο όπως ορίζεται στη Σημείωση 2.17.2. Ένα τροποποιημένο χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο θα μεταφερθεί εκτός του Σταδίου 2, όταν δεν ικανοποιούνται πλέον τα σχετικά προκαθορισμένα όρια που έχουν καθοριστεί για τον προσδιορισμό σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου, τα οποία βασίζονται σε αλλαγές στην πιθανότητα αθέτησης για όλη την αναμενόμενη ζωή του χρηματοοικονομικού μέσου (lifetime PD), τις ημέρες σε καθυστέρηση που δε θεωρούνται ρυθμισμένα και άλλες εκτιμήσεις. Το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο συνεχίζει να παρακολουθείται για σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο και για απομείωση.

Στις περιπτώσεις όπου η τροποποίηση οδηγεί σε αποαναγνώριση, το νέο χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ταξινομείται στο αποσβεσμένο κόστος ή στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων, και διενεργείται αξιολόγηση για το αν θα πρέπει να ταξινομηθεί σε Στάδιο 1 ή ως απομειωμένο κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) για την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Για σκοπούς αξιολόγησης της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου, η ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης για το νέο χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο είναι η ημερομηνία της τροποποίησης.

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

2.17 Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

2.17.1 Ανασκόπηση των κανόνων των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Το Συγκρότημα χρησιμοποιεί ένα μακρόπνοο μοντέλο αναγνώρισης αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών το οποίο απαιτεί κρίση, εκτιμήσεις και παραδοχές για τον καθορισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές αναγνωρίζονται για όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος, στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων στις απαιτήσεις μίσθωσης, σε δανειακές δεσμεύσεις και χρηματοοικονομικές εγγυητικές. Δεν αναγνωρίζεται απομείωση στις επενδύσεις σε μετοχές.

Κατά την αρχική αναγνώριση, απαιτείται απομείωση (ή πρόβλεψη στην περίπτωση δεσμεύσεων και εγγυήσεων) για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που μπορεί να προκύψουν από γεγονότα αθέτησης που είναι δυνατόν να επισυμβούν στους επόμενους 12 μήνες (αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δώδεκα μηνών), εκτός αν τα περιουσιακά στοιχεία θεωρούνται ως πιστωτικά απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση για τα οποία οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές επιμετρούνται για όλη τη διάρκεια τη ζωής τους. Μεταγενέστερα, σε περίπτωση σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση, απαιτείται απομείωση από όλα τα ενδεχόμενα γεγονότα αθέτησης καθ' όλη την αναμενόμενη διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου (lifetime ECL). Οι πολιτικές του Συγκροτήματος για το πώς καθορίζεται η σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο γνωστοποιούνται στη Σημείωση 2.17.3.

Το Συγκρότημα ομαδοποιεί τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε Στάδιο 1, Στάδιο 2, Στάδιο 3 και απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) για την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών όπως περιγράφεται πιο κάτω:

Στάδιο 1: Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν έχουν υποστεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση, περιλαμβάνονται στο Στάδιο 1 και αναγνωρίζονται αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (ECL) δώδεκα μηνών.

Στάδιο 2: Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που έχουν υποστεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση, περιλαμβάνονται στο Στάδιο 2, και αναγνωρίζονται αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για όλη τη διάρκεια της ζωής τους.

Στάδιο 3: Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που είναι πιστωτικά απομειωμένα (ανατρέξτε στη Σημείωση 2.17.2 για τον ορισμό του Συγκροτήματος για τα πιστωτικά απομειωμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε αθέτηση) και για τα οποία αναγνωρίζονται αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για όλη τη διάρκεια της ζωής τους.

Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI): Αγορασμένα ή δημιουργημένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία τα οποία είναι απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση. Απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση περιλαμβάνουν δάνεια που αγοράστηκαν ή δημιουργήθηκαν με μεγάλη έκπτωση που αντανακλά τις πιστωτικές ζημιές που έχουν επισυμβεί. Αναγνωρίζονται μεταβολές στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (ECL) για όλη τη διάρκεια της ζωής τους από την αρχική αναγνώριση, μέχρι το απομειωμένο κατά την αρχική αναγνώριση δάνειο (POCI loan) αποαναγνωριστεί.

Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα με αντίστοιχη πρόβλεψη απομείωσης για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που παρουσιάζεται ως μείωση στη λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος στον ισολογισμό. Για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων η λογιστική αξία δεν μειώνεται, αλλά το συσσωρευμένο ποσό απομείωσης αναγνωρίζεται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα. Για τα στοιχεία εκτός του ισολογισμού, οι συσσωρευμένες προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές περιλαμβάνονται στα 'Δεδουλευμένα, αναβαλλόμενα έσοδα, λοιπές υποχρεώσεις και λοιπές προβλέψεις' εκτός στην περίπτωση δανειακών δεσμεύσεων για τις οποίες αναγνωρίζονται αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές μαζί με τη ζημιά απομείωσης της σχετικής απαίτησης στον ισολογισμό, καθώς το Συγκρότημα δεν μπορεί να προσδιορίσει ξεχωριστά τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τη δανειακή δέσμευση από εκείνες των απαιτήσεων που είναι αναγνωρισμένες στον ισολογισμό. Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για την περίοδο αναγνωρίζονται στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων στις 'Πιστωτικές ζημιές χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων' και αναλύονται περαιτέρω στη Σημείωση 16 στις 'Πιστωτικές ζημιές για κάλυψη πιστωτικού κινδύνου στα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες' για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και δανειακές δεσμεύσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και στις 'Πιστωτικές ζημιές άλλων χρηματοοικονομικών μέσων' για όλα τα υπόλοιπα χρηματοοικονομικά μέσα.

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

2.17 Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων (συνέχεια)

2.17.2 Πιστωτικά απομειωμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και ορισμός της αθέτησης

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες, δανειακές δεσμεύσεις και χρηματοοικονομικές εγγυήσεις
Το Συγκρότημα θεωρεί ότι τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες, που πληρούν τον ορισμό των μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ) σύμφωνα με τα πρότυπα της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ) θεωρούνται ότι είναι σε αθέτηση υποχρέωσης και κατηγοριοποιούνται σε Στάδιο 3 (πιστωτικά απομειωμένα). Για αυτά τα δάνεια οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές υπολογίζονται για όλη τη διάρκεια της ζωής τους και θεωρούνται επίσης ότι είναι σε αθέτηση για σκοπούς διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου.

Με βάση τα πρότυπα αναφοράς της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ) και τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) προς τις τράπεζες για τα ΜΕΔ, (που δημοσιεύθηκε τον Μάρτιο 2017), ΜΕΔ θεωρούνται αυτά τα ανοίγματα τα οποία ικανοποιούν ένα από τους πιο κάτω όρους:

i. Ο δανειολήπτης έχει αξιολογηθεί ότι δεν είναι πιθανό να εκπληρώσει τις πιστωτικές του υποχρεώσεις χωρίς την εκποίηση της εξασφάλισής του, ανεξάρτητα από την ύπαρξη τυχόν ληξιπρόθεσμων οφειλών ή τον αριθμό των ημερών σε καθυστέρηση.
ii. Δάνεια σε αθέτηση ή απομειωμένα δάνεια σύμφωνα με την προσέγγιση που προβλέπεται από τον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR), τα οποία θα προκαλούσαν επίσης αθέτηση υποχρέωσης βάσει συγκεκριμένης πιστωτικής προσαρμογής, αναδιάρθρωσης κινδύνου και πτώχευσης του οφειλέτη.
iii. Σημαντικά ανοίγματα όπως καθορίζονται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (ΚΤΚ), τα οποία είναι ληξιπρόθεσμα πάνω από 90 μέρες.
iv. Εξυπηρετούμενα, ρυθμισμένα δάνεια υπό επίβλεψη για τα οποία χρειάζονται επιπρόσθετες ρυθμίσεις.
v. Εξυπηρετούμενα ρυθμισμένα δάνεια που προηγουμένως ταξινομήθηκαν ως ΜΕΔ τα οποία παρουσιάζουν καθυστέρηση πάνω από 30 μέρες εντός της δοκιμαστικής περιόδου.

Από 1 Ιανουαρίου 2021 εφαρμόζονται δύο νέες εποπτικές κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες επηρεάζουν την ταξινόμηση των ΜΕΔ και τον υπολογισμό των ημερών σε καθυστέρηση. Συγκεκριμένα, αυτές οι οδηγίες αφορούν τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για το όριο σημαντικότητας για πιστωτικές υποχρεώσεις σε καθυστέρηση (EBA/RTS/2016/06) και τις κατευθυντήριες γραμμές σε σχέση με την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης υποχρέωσης δυνάμει του άρθρου 178 (EBA/GL/2016/07).

Ο υπολογισμός των ημερών σε καθυστέρηση ξεκινούν να υπολογίζονται όταν οι καθυστερήσεις/υπερβάσεις του δανείου ξεπεράσουν το όριο σημαντικότητας (αντί από την πρώτη μέρα που το δάνειο παρουσιάζει καθυστέρηση/υπέρβαση). Επίσης, οι ημέρες σε καθυστέρηση θα μηδενίζονται όταν οι καθυστερήσεις/υπερβάσεις του δανείου μειωθούν κάτω από το όριο σημαντικότητας. Οι πληρωμές έναντι του δανείου που δεν μειώνουν τις καθυστερήσεις/υπερβάσεις πιο κάτω από το όριο σημαντικότητας, δεν θα επηρεάζουν τον υπολογισμό του αριθμού ημερών σε καθυστέρηση.

Όταν ένα συγκεκριμένο μέρος των δανείων του οφειλέτη, το οποίο πληροί τα πιο πάνω κριτήρια ΜΕΔ, υπερβαίνει το 20% της μεικτής λογιστικής αξίας όλων των εντός ισολογισμού δανείων του, τότε όλα τα δάνεια του οφειλέτη κατηγοριοποιούνται ως μη εξυπηρετούμενα. Σε αντίθετη περίπτωση, μόνο το συγκεκριμένο μέρος των δανείων κατηγοριοποιείται ως μη εξυπηρετούμενο.

Για τους οφειλέτες εκτός λιανικής, όταν ένα άνοιγμα πληροί τα κριτήρια των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων που ορίζονται πιο πάνω, τότε το συνολικό άνοιγμα του πελάτη ταξινομείται ως μη εξυπηρετούμενο.

Οι καθυστερήσεις/υπερβάσεις ορίζονται ως εξής:

i. Έκθεση λιανικής: Το σύνολο των καθυστερήσεων/υπερβάσεων υπερβαίνει τα €100
ii. Έκθεση εκτός λιανικής: Το σύνολο των καθυστερήσεων/υπερβάσεων που υπερβαίνει τα €500

και το ποσό των καθυστερήσεων/υπερβάσεων σχετικά με τη συνολική έκθεση του πελάτη είναι τουλάχιστον 1%.

Ο ορισμός πιστωτικά απομειωμένα είναι εναρμονισμένος με τον ορισμό της αθέτησης ούτως ώστε το Στάδιο 3 να περιλαμβάνει όλα τα δάνεια τα οποία είναι σε αθέτηση υποχρέωσης ή πιστωτικά απομειωμένα.

Τα ανοίγματα ταξινομούνται ως ρυθμισμένα όταν γίνονται παραχωρήσεις σε οφειλέτες που αντιμετωπίζουν ή πρόκειται να αντιμετωπίσουν οικονομικές δυσκολίες και δεν μπορούν να ανταποκριθούν στις συμβατικές τους υποχρεώσεις.

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

2.17 Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων (συνέχεια)

2.17.2 Πιστωτικά απομειωμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και ορισμός της αθέτησης (συνέχεια)

Μη εξυπηρετούμενα ρυθμισμένα δάνεια παύουν να θεωρούνται ως ΜΕΔ και μεταφέρονται εκτός του Σταδίου 3, μόνο όταν όλοι οι πιο κάτω όροι ικανοποιούνται:

i. Η επέκταση ρυθμιστικών μέτρων δεν οδηγεί στην αναγνώριση απομείωσης ή σε αθέτηση.
ii. Έχει περάσει ένας χρόνος από το τελευταίο από τα ακόλουθα γεγονότα:
    α. Την ημερομηνία αναδιάρθρωσης
    β. Την ημερομηνία κατηγοριοποίησης του δανείου ως μη εξυπηρετούμενου
    γ. Το τέλος της περιόδου χάριτος που περιλαμβάνεται στους διακανονισμούς αναδιάρθρωσης.
iii. Μετά τα ρυθμιστικά μέτρα και σύμφωνα με τους όρους της ρύθμισης, δεν υπάρχουν ληξιπρόθεσμες οφειλές ή ανησυχίες σχετικά με την ολική αποπληρωμή του δανείου.
iv. Δεν υπάρχουν κριτήρια μη πληρωμής για τον οφειλέτη.
v. Ο οφειλέτης κατέβαλε πληρωμές μετά τις ρυθμίσεις για ένα μη αμελητέο ποσό κεφαλαίου (υπάρχουν διαφορετικά κατώτατα όρια κεφαλαίου ανάλογα με τον τύπο δανείου).

Μη εξυπηρετούμενα μη ρυθμισμένα δάνεια παύουν να θεωρούνται ως ΜΕΔ μόνο όταν όλοι οι πιο κάτω όροι ικανοποιούνται:

i. Έχει παρέλθει περίοδος τουλάχιστον τριών μηνών από την ημερομηνία που έπαυσαν να ικανοποιούνται οι όροι για ΜΕΔ και μέσα στο διάστημα των τριών αυτών μηνών δεν υπάρχει πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης, και
ii. Κατά τη διάρκεια της περιόδου των τριών μηνών, θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη η συμπεριφορά του οφειλέτη, δηλαδή να μην υπάρχουν καθυστερήσεις/υπερβάσεις και οι δόσεις να αποπληρώνονται κανονικά, και
iii. Κατά τη διάρκεια της περιόδου των τριών μηνών, θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη η οικονομική κατάσταση του οφειλέτη, δηλαδή ότι η οικονομική κατάσταση του οφειλέτη έχει βελτιωθεί, και
iv. Κατά τη διάρκεια της περιόδου των τριών μηνών, διενεργείται αξιολόγηση των κριτηρίων για πιθανότητα μη αποπληρωμής από τον οφειλέτη και αξιολογείται ότι ο οφειλέτης μπορεί να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του χωρίς τη ρευστοποίηση εξασφαλίσεων και δεν υπάρχουν άλλα κριτήρια για πιθανότητα μη αποπληρωμής και
v. Ο οφειλέτης δεν έχει ληξιπρόθεσμο ποσό πέραν των 90 ημερών.

Όταν μια δανειακή διευκόλυνση εξέρχεται του Σταδίου 3, μεταφέρεται στο Στάδιο 2 για δοκιμαστική περίοδο 6 μηνών. Στο τέλος αυτής της περιόδου, πραγματοποιείται η αξιολόγηση για σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου (SICR) συγκρίνοντας την πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης κατά την ημερομηνία αναφοράς με την πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης κατά την αρχική αναγνώριση, όπως περιγράφεται στην Σημείωση 2.17.3 και εάν αξιολογηθεί η πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης να έχει επιδεινωθεί πέρα από τα καθορισμένα όρια, το δάνειο παραμένει στο Στάδιο 2, αλλιώς μεταφέρεται στο Στάδιο 1. Η αναστροφή προηγούμενων μη αναγνωρισμένων τόκων για δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες που δεν πληρούν πλέον τα κριτήρια του Σταδίου 3 παρουσιάζεται στο 'Πιστωτικές ζημιές για κάλυψη πιστωτικού κινδύνου για δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες' στις 'Πιστωτικές ζημιές χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων'.

Ομόλογα συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων, δάνεια και απαιτήσεις σε τράπεζες και καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες

Ομόλογα, συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων, δάνεια και απαιτήσεις σε τράπεζες και καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες θεωρούνται ότι είναι σε αθέτηση και μεταφέρονται στο Στάδιο 3 αν ο εκδότης δεν κατάφερε να πληρώσει είτε τόκους είτε κεφάλαιο. Σύμφωνα με τον οίκο πιστοληπτικής διαβάθμισης Moody's αυτά χαρακτηρίζονται στη βαθμίδα C που είναι η χαμηλότερη πιστοληπτική βαθμίδα του οίκου Moody's. Επιπρόσθετα, λαμβάνονται υπόψη ορισμένα άλλα κριτήρια, όπως οι δυσμενείς αλλαγές στις επιχειρηματικές, χρηματοοικονομικές και οικονομικές συνθήκες καθώς και οι δείκτες αγοράς (πιστωτικά περιθώρια, τιμές σύμβασης ανταλλαγής κινδύνου (CDS)) για να καθοριστεί κατά πόσο έχει υπάρξει σημαντική επιδείνωση στην οικονομική θέση που θα μπορούσε να οδηγήσει σε αθέτηση της εξόφλησης της υποχρέωσής του.

2.17.3 Σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο

Το ΔΠΧΑ 9 απαιτεί ότι σε περίπτωση σημαντικής αύξησης στον πιστωτικό κίνδυνο, από την αρχική αναγνώριση, η βάση υπολογισμού της ζημιάς απομείωσης θα μεταβληθεί από αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 12 μηνών, σε αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για όλη την αναμενόμενη διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου.

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

2.17 Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων (συνέχεια)

2.17.3 Σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο (συνέχεια)

Η αξιολόγηση του κατά πόσο ο πιστωτικός κίνδυνος έχει αυξηθεί σημαντικά, από την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης, γίνεται για κάθε περίοδο αναφοράς, λαμβάνοντας υπόψη τη μεταβολή του κινδύνου αθέτησης για όλη την εναπομένουσα διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου από την αρχική αναγνώριση.

Σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες
Το Συγκρότημα χρησιμοποιεί την πιθανότητα αθέτησης για όλη την υπολειπόμενη διάρκεια ζωής (lifetime PDs) του χρηματοοικονομικού μέσου ως τον κύριο ποσοτικό δείκτη, για να αξιολογήσει την μετάβαση από το Στάδιο 1 στο Στάδιο 2 για όλα τα χαρτοφυλάκια. Το Συγκρότημα ορίζει ότι ένα άνοιγμα έχει σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο με την ποσοτική σύγκριση της πιθανότητας αθέτησης κατά την ημερομηνία της αναφοράς σε σχέση με την αντίστοιχη πιθανότητα αθέτησης κατά την αρχική αναγνώριση για να υπολογίσει την αύξηση σε σχέση με το προκαθορισμένο όριο. Το όριο έχει καθοριστεί χρησιμοποιώντας στατιστική ανάλυση ιστορικών δεδομένων της πιστωτικής μετάβασης των ανοιγμάτων με βάση τις μέρες σε καθυστέρηση, για τους διάφορους τομείς. Το Συγκρότημα εφαρμόζει τα όρια που παρουσιάζονται στο πιο κάτω πίνακα για κάθε χαρτοφυλάκιο/τομέα με βάση τα ακόλουθα χαρακτηριστικά: τύπο πελάτη, τύπο προϊόντος και αρχική διαβάθμιση πιστωτικού κινδύνου. Το όριο εφαρμόζεται σε κάθε απαίτηση ανάλογα με το χαρτοφυλάκιο/τομέα στο οποίο κατατάσσεται η απαίτηση.

Ο δείκτης σημαντικής αύξησης στον πιστωτικό κίνδυνο, ενεργοποιείται με βάση τη σύγκριση της αναλογίας της παρούσας πιθανότητας αθέτησης για υπολειπόμενη διάρκεια ζωής προς την πιθανότητα αθέτησης για την υπολειπόμενη διάρκεια ζωής κατά την αρχική αναγνώριση (PD@O) με το προκαθορισμένο όριο. Εάν η υπολογιζόμενη αναλογία είναι μεγαλύτερη του προκαθορισμένου ορίου, τότε θεωρείται ότι έχει επέλθει επιδείνωση και το άνοιγμα μεταφέρεται στο Στάδιο 2. Επιπλέον, για να ελαχιστοποιηθεί η μεταβλητότητα του Σταδίου 2 που προκαλείται από τις διευκολύνσεις με μικρή πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης, το Συγκρότημα εισήγαγε κατά το πρώτο εξάμηνο 2024 ένα απόλυτο όριο όπου η ετησιοποιημένη πιθανότητας αθέτησης υποχρέωσης κατά την ημερομηνία αναφοράς για κάθε διευκόλυνση έχει αυξηθεί περισσότερο από 1.06% σε σχέση με την αντίστοιχη πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης κατά την αρχική αναγνώριση. Το όριο ως σημείο διαχωρισμού (cut-off) της πιθανότητας αθέτησης βασίζεται στη σταθμισμένη πιθανότητα αθέτησης του Σταδίου 1.

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει συνοπτικά το ποσοτικό όριο που εφαρμόστηκε για τη σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο, το οποίο διαφέρει ανάλογα με την πιστοληπτική ικανότητα του δανειολήπτη κατά την αρχική αναγνώριση, στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023:

Τομέας	Πιστοληπτική βαθμίδα κατά την αρχική αναγνώριση	Όριο επιδείνωσης πιθανότητας αθέτησης που εφαρμόστηκε κατά τις 31 Δεκεμβρίου 2024 (διάμεση τιμή για τους τομείς ΔΠΧΑ 9)	Όριο επιδείνωσης πιθανότητας αθέτησης που εφαρμόστηκε κατά τις 31 Δεκεμβρίου 2023 (διάμεση τιμή για τους τομείς ΔΠΧΑ 9)
Ιδιώτες	1-7	3 X PD@O	3 X PD@O
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1-7	3 X PD@O	6 X PD@O
Μεγάλες επιχειρήσεις	1-7	2 X PD@O	3 X PD@O

Κατά τη διάρκεια τους έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, έγινε βαθμονόμηση των πιθανοτήτων αθέτησης υποχρέωσης (PD) που είχε ως αποτέλεσμα και τον επανακαθορισμό των ορίων επιδείνωσης αθέτησης.

Για δάνεια τα οποία αξιολογούνται για απομείωση σε ατομική βάση, εκτός από τους ποιοτικούς παράγοντες που ενσωματώθηκαν στον υπολογισμό της πιθανότητας αθέτησης, λαμβάνονται υπόψη και οι ακόλουθοι:

i. σημαντική αλλαγή στην αξία των εξασφαλίσεων ή των εγγυήσεων ή στην οικονομική υποστήριξη που παρέχεται από τους μετόχους/διευθυντές,
ii. σημαντικές δυσμενείς αλλαγές στις επιχειρήσεις, χρηματοοικονομικές και/ή οικονομικές συνθήκες στις οποίες λειτουργεί ο δανειζόμενος.

Ο δείκτης σημαντικής αύξησης στον πιστωτικό κίνδυνο ενεργοποιείται αυτόματα με την χορήγηση ρυθμιστικών μέτρων στους εξυπηρετούμενους δανειολήπτες. Τα ανοίγματα του Σταδίου 1 που ταξινομούνται ως 'εξυπηρετούμενα ρυθμισμένα' μεταφέρονται αυτόματα στο Στάδιο 2.

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

2.17 Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων (συνέχεια)

2.17.3 Σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο (συνέχεια)

Το Συγκρότημα επίσης θεωρεί, ως εξ' ορισμού κριτήριο (backstop) ότι σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο έχει επισυμβεί όταν οι συμβατικές πληρωμές είναι άνω των 30 ημερών σε καθυστέρηση (εφαρμόζεται η αρχή του ουσιώδους μεγέθους στην καθυστέρηση). Τα δάνεια που πληρούν αυτό τον όρο ταξινομούνται στο Στάδιο 2. Στις περιπτώσεις όπου ορισμένα ανοίγματα είναι άνω των 30 ημερών σε καθυστέρηση, εάν δεν πληρούνται ορισμένα όρια ουσιώδους σημασίας (όπως καθυστερημένα ποσά μικρότερα από €100 και καθυστερημένα ποσά μικρότερα του 1% της συνολικής έκθεσης του πελάτη στην περίπτωση καταναλωτικών ανοιγμάτων και καθυστερημένα ποσά μικρότερα από €500 και καθυστερημένα ποσά μικρότερα του 1% της συνολικής έκθεσης του πελάτη σε όλα τα ανοίγματα εκτός από τα καταναλωτικά), τότε η μεταφορά στο Στάδιο 2 δεν πραγματοποιείται. Τα όρια ουσιώδους σημασίας προσδιορίζονται σε Οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου από τον Κανονισμό της ΕΚΤ 2018/1845.

Τα όρια για τη μετάβαση μεταξύ Σταδίου 1 και Σταδίου 2 είναι συμμετρικά. Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο που έχει μεταφερθεί στο Στάδιο 2, θα μεταφερθεί πίσω στο Στάδιο 1 όταν ο πιστωτικός κίνδυνος δεν θεωρείται ότι έχει πλέον σημαντική αύξηση σε σχέση με την αρχική αναγνώριση.

Σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο για χρηματοοικονομικά μέσα εκτός από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες
Η απλοποιημένη προσέγγιση του χαμηλού πιστωτικού κινδύνου υιοθετείται για ομόλογα, δάνεια και απαιτήσεις σε τράπεζες συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων και καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες με εξωτερικές αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας που χαρακτηρίζονται ως επενδυτικές. Η αξιολόγηση του χαμηλού πιστωτικού κινδύνου βασίζεται τόσο στην κλίμακα εξωτερικής αξιολόγησης της πιστοληπτικής διαβάθμισης των οίκων αξιολόγησης καθώς και της εσωτερικής πιστοληπτικής αξιολόγησης (που λαμβάνει υπόψη τις πιο πρόσφατες διαθέσιμες πληροφορίες για το μέσο και τον εκδότη). Ο συνδυασμός των δύο παρέχει μια προσαρμοσμένη βαθμίδα πιστοληπτικής ικανότητας. Μία προσαρμοσμένη βαθμίδα πιστοληπτικής ικανότητας η οποία παραμένει στην επενδυτική κατηγορία θεωρείται ότι έχει χαμηλό πιστωτικό κίνδυνο.

Για ομόλογα, δάνεια και απαιτήσεις σε τράπεζες, συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων και καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες μη επενδυτικού βαθμού, δεν είναι εφαρμόσιμη η απλοποιημένη προσέγγιση χαμηλού πιστωτικού κινδύνου και έτσι η επιδείνωση του πιστωτικού κινδύνου αξιολογείται συγκρίνοντας την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας κατά την αρχική αναγνώριση του χρηματοοικονομικού στοιχείου, με την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας κατά την ημερομηνία αναφοράς. Σημαντική επιδείνωση του πιστωτικού κινδύνου θεωρείται ότι επήλθε όταν η προσαρμοσμένη βαθμολογία της πιστοληπτικής ικανότητας των ανοιγμάτων μειώνεται σε τέτοιο βαθμό ώστε η νέα αξιολόγηση να σχετίζεται με μια υψηλότερου κινδύνου κατηγορία (π.χ. από την μη επενδυτική κατηγορία σε κερδοσκοπική και στη συνέχεια σε πολύ κερδοσκοπική) ή όταν η πιθανότητα αθέτησης του ανοίγματος κατά την αρχική αναγνώριση σε σύγκριση με την πιθανότητα αθέτησης κατά την ημερομηνία αναφοράς έχει αυξηθεί κατά ένα επίπεδο μεγαλύτερο από το προκαθορισμένο όριο.

2.17.4 Επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Το ΔΠΧΑ 9 αντικατοπτρίζει μία αμερόληπτη και σταθμισμένη εκτίμηση πιθανοτήτων των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών που θα προκύψουν από γεγονότα αθέτησης που είναι δυνατόν να επισυμβούν είτε στους επόμενους 12 μήνες (αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δώδεκα μηνών) από την ημερομηνία αναφοράς είτε από όλα τα ενδεχόμενα γεγονότα αθέτησης καθ' όλη την αναμενόμενη διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου. Το Συγκρότημα υπολογίζει αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για όλη τη διάρκεια ζωής και δώδεκα μηνών είτε σε ατομική βάση ή σε συλλογική βάση, ανάλογα με τη φύση του υποκείμενου χαρτοφυλακίου των χρηματοοικονομικών μέσων.

Το Συγκρότημα υπολογίζει τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (ECLs) βάσει του σταθμισμένου μέσου όρου τριών σεναρίων για την επιμέτρηση του ελλείμματος των αναμενόμενων ταμειακών ροών που προεξοφλούνται χρησιμοποιώντας μια προσέγγιση του πραγματικού επιτοκίου όπως αυτό υπολογίστηκε κατά την αρχική αναγνώριση. Έλλειμμα ταμειακών ροών ορίζεται ως η διαφορά μεταξύ των συμβατικών ταμειακών ροών βάσει του συμβολαίου και των ταμειακών ροών που αναμένεται να εισπραχθούν.

Το Συγκρότημα υπολογίζει τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές χρησιμοποιώντας τις ακόλουθες τρεις παραμέτρους:

i. άνοιγμα σε αθέτηση (EAD),
ii. πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης (PD) και
iii. ζημιά από αθέτηση υποχρέωσης (LGD)

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

2.17 Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων (συνέχεια)

2.17.4 Επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (συνέχεια)

Άνοιγμα σε αθέτηση (EAD)
Το άνοιγμα σε αθέτηση (EAD) αντιπροσωπεύει το αναμενόμενο άνοιγμα σε περίπτωση αθέτησης κατά τη διάρκεια της ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου, λαμβάνοντας υπόψη αποπληρωμές κεφαλαίου και τόκων και δεδουλευμένους τόκους. Ο ορισμός του ανοίγματος σε αθέτηση (EAD) διαφοροποιείται στις ακόλουθες κατηγορίες: ανακυκλούμενων και μη ανακυκλούμενων ανοιγμάτων.

Για τα μη ανακυκλούμενα ανοίγματα, χρησιμοποιείται η συμβατική διάρκεια του ανοίγματος και τα ανοίγματα τόσο εντός όσο και εκτός του ισολογισμού αποσβένονται σύμφωνα με το βασικό χρονοδιάγραμμα των συμβατικών πληρωμών για κάθε άνοιγμα. Στην περίπτωση ανακυκλούμενων ανοιγμάτων, το προβλεπόμενο άνοιγμα σε αθέτηση (EAD) είναι η λογιστική αξία για το εντός του ισολογισμού ποσού αυξημένη με μια παράμετρο πιστωτικού συντελεστή μετατροπής που εφαρμόζεται στο υπόλοιπο που δεν έχει χρησιμοποιηθεί (Credit Conversion Factor, CCF). Η παράμετρος πιστωτικού συντελεστή μετατροπής (CCF) βασίζεται σε εμπειρικά δεδομένα από το 2014 και μετά.

Όσον αφορά τα απομειωμένα ανοίγματα, το άνοιγμα σε αθέτηση (EAD), ισούται με το ποσό του ισολογισμού κατά την ημερομηνία αναφοράς.

Πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης (PD)
Η πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης (PD) αντιπροσωπεύει την πιθανότητα περίπτωσης αθέτησης και υπολογίζεται βάσει στατιστικών μοντέλων αξιολόγησης ανά τομέα, λαμβάνοντας υπόψη τη διαβάθμιση σε ατομικό επίπεδο δανείου, καθώς και τη μελλοντική πληροφόρηση βάσει μακροοικονομικών παραμέτρων.

Για κάθε άνοιγμα, ο καθορισμός πιθανότητας αθέτησης υποχρέωσης (PD) για όλη την αναμενόμενη ζωή του χρηματοοικονομικού μέσου, αντιπροσωπεύει την πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης κατά τη διάρκεια της αναμενόμενης ζωής του και βασίζεται στα μοντέλα περιθωριακής πιθανότητας αθέτησης υποχρέωσης κατά τη διάρκεια ενός οικονομικού κύκλου (MPD TTC), την περιθωριακή πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης σε επίπεδο πιστωτικής διευκόλυνσης (MDP individual), την περιθωριακή πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης που ενσωματώνει προσαρμογή για ΜΕΔ σε επίπεδο πιστωτικής διευκόλυνσης τη χρονική στιγμή και της περιθωριακής πιθανότητας (MPP point in time), την περιθωριακή πιθανότητα πληρωμής (MPP) και προσαρμογή των ΜΕΔ. Συγκεκριμένα, το πρώτο στοιχείο, MPD TTC υπολογίζεται ανά τομέα και απεικονίζει την πιθανότητα αθέτησης ανάλογα με τον αριθμό μηνών από την ημερομηνία έναρξης της διευκόλυνσης. Η πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης για κάθε μήνα από την ημερομηνία υπολογισμού, υπολογίζεται με την προϋπόθεση ότι τα ανοίγματα παρέμειναν μέχρι τον προηγούμενο μήνα. Η περιθωριακή πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης σε επίπεδο πιστωτικής διευκόλυνσης (MPD individual) υπολογίζεται με ένα συντελεστή στάθμισης βάσει της εκάστοτε αξιολόγησης πιστοληπτικού κινδύνου της διευκόλυνσης, ο οποίος συνδέεται με την πιθανότητα αθέτησης της συγκεκριμένης βαθμίδας πιστωτικής αξιολόγησης του Συγκροτήματος. Επίσης, ενσωματώνει προσαρμογή για ΜΕΔ που είναι ένας επιπρόσθετος παράγοντας που βαθμονομεί τα υποκείμενα μοντέλα, όπως αυτά ευθυγραμμίζονται με τον ορισμό των ΜΕΔ. Η περιθωριακή πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης (MPD) προσαρμόζεται ώστε να αντικατοπτρίζει τις τρέχουσες και μελλοντικές πληροφορίες με βάση τις μακροοικονομικές παραμέτρους. Τέλος, η περιθωριακή πιθανότητα πληρωμής (MPP) είναι η καμπύλη που δείχνει την πιθανότητα πλήρης αποπληρωμής συγκεκριμένου ανοίγματος με βάση την περίοδο σε μήνες από την αρχική ημερομηνία του ανοίγματος. Η περιθωριακή πιθανότητα πληρωμής (MPP) εκτιμάται για κάθε συγκεκριμένο τομέα και εξαρτάται από τους συμβατικούς όρους του ανοίγματος. Για τις ανακυκλούμενες διευκολύνσεις, όπου δεν υπάρχει συμβατική λήξη, αναπτύσσονται καμπύλες βάση του τύπου προϊόντος. Ο συνδυασμός αυτών των μοντέλων αποτελεί τη βάση υπολογισμού της πιθανότητας αθέτησης υποχρέωσης για κάθε μήνα για τη διάρκεια ζωής του ανοίγματος.

Η διαδικασία της BOC PCL για την εσωτερική διαβάθμιση πιστοληπτικής ικανότητας περιγράφεται στη Σημείωση 44.

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

2.17 Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων (συνέχεια)

2.17.4 Επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (συνέχεια)

Ζημιά από αθέτηση υποχρέωσης (LGD)
Η ζημιά από αθέτηση υποχρέωσης (LGD) αντιπροσωπεύει την εκτίμηση της ζημιάς σε περίπτωση αθέτησης σε μια συγκεκριμένη χρονική στιγμή. Συνήθως εκφράζεται ως ποσοστό του ανοίγματος σε αθέτηση. Για την παράμετρο της ζημιάς από αθέτηση υποχρέωσης (LGD) λαμβάνοντας υπόψη δύο ξεχωριστά σενάρια. Το πρώτο είναι αυτό όπου η διευκόλυνση έχει αποκατασταθεί, όπου υπάρχει πλήρης ανάκτηση έτσι δεν υπάρχουν ζημιές. Στο δεύτερο σενάριο, η διευκόλυνση παραμένει μη εξυπηρετούμενη με αποτέλεσμα η BOC PCL να επεξεργάζεται πράξεις εκκαθάρισης εξασφαλίσεων. Για το σκοπό αυτό το μοντέλο υπολογισμού ζημιάς από αθέτηση υποχρεώσης (LGD) λαμβάνει υπόψη παραμέτρους, όπως το ιστορικό ζημιάς ή/και ποσοστά ανάκτησης, καθώς και την αξία εξασφάλισης η οποία προεξοφλείται στην παρούσα αξία την ημερομηνία αναφοράς καθορίζοντας το αναμενόμενο έλλειμμα ταμειακών ροών. Ποσοστά ζημιάς από αθέτηση υποχρέωσης (LGD) εκτιμώνται για το Στάδιο 1, Στάδιο 2, Στάδιο 3 και είναι απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) για την κάθε κατηγορία περιουσιακών στοιχείων.

Η δομή του μοντέλου υπολογισμού της ζημιάς από αθέτηση υποχρέωσης (LGD) λαμβάνει υπόψη τα εξής:

i. Ποσοστό αποκατάστασης όπου το μοντέλο για την πιθανότητα αποκατάστασης βασίστηκε σε ιστορικές παρατηρήσεις.
ii. Ποσοστό μη-αποκατάστασης που περιλαμβάνει ανάκτηση μετρητών, ανάκτηση μέσω πωλήσεων χαρτοφυλακίου ή ανάκτηση εξασφάλισης είτε ως εθελοντική π.χ. συμφωνίες ανταλλαγής χρέους με ακίνητα, είτε καταναγκαστική πώληση ή δημοπρασίες ή μέσω εκποιήσεων και αναγκαστική διαχείριση.

Ακολουθείται μια διαδικασία παρακολούθησης μοντέλων για PD, EAD και LGD μοντέλα, όπου οι έξοδοι του μοντέλου δοκιμάζονται ξανά σε σχέση με πρόσφατα σημεία δεδομένων.

Αξιολόγηση δανείων σε ατομική βάση
Η ατομική αξιολόγηση πραγματοποιείται για διευκολύνσεις που είναι σημαντικές σε ατομικη βάση και αφορά τόσο εξυπηρετούμενες όσο και μη εξυπηρετούμενες διευκολύνσεις, καθώς και για άλλα ανοίγματα που πληρούν συγκεκριμένα κριτήρια και όρια όπως αυτά έχουν καθοριστεί από τη Διεύθυνση Πιστωτικού Κινδύνου. Χρησιμοποιείται μια προσέγγιση βασισμένη στον κίνδυνο για τα κριτήρια επιλογής του πληθυσμού του χαρτοφυλακίου που αξιολογείται ατομικά που περιλαμβάνει μεταξύ άλλων δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που έχουν τύχει ρύθμισης, δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που έχουν καταγράψει σημαντική μείωση επί του ετήσιου κύκλου εργασιών ή/και εκχωρηθείσες εξασφαλίσεις. Επιπλέον, σημαντικά ανοίγματα του Σταδίου 1 σε τομείς που έχουν αξιολογηθεί από τη Διεύθυνση Πιστωτικού Κινδύνου να επηρεάζονται σε μεγάλο βαθμό από έναν ή περισσότερους παράγοντες ή γεγονότα (όπως παγκόσμιες εγχώριες οικονομικές/αγοραστικές/κανονιστικές/γεωπολιτικές εξελίξεις κλπ.) αξιολογούνται για δυνητική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου και σημαντικά ανοίγματα που έχουν μεταφερθεί στο Στάδιο 2 από το Στάδιο 1 αξιολογούνται για ενδείξεις ότι δεν είναι πιθανό ο δανειολήπτης να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του.

Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (ECL) για τα ατομικά αξιολογούμενα περιουσιακά στοιχεία Σταδίου 3 υπολογίζονται σε ατομική βάση και όλες οι σχετικές εκτιμήσεις για τις αναμενόμενες μελλοντικές ταμειακές ροές λαμβάνονται υπόψη (για παράδειγμα, οι επιχειρηματικές προοπτικές του πελάτη, η ρευστοποιήσιμη αξία των εξασφαλίσεων, η θέση του Συγκροτήματος σε σχέση με άλλους ενάγοντες, η αξιοπιστία των στοιχείων του πελάτη και το πιθανό κόστος και διάρκεια της διαδικασίας διαχείρισης).

Αξιολόγηση δανείων σε συλλογική βάση
Όλα τα ανοίγματα πελατών που δεν αξιολογούνται σε ατομική βάση, αξιολογούνται σε συλλογική βάση. Για τους σκοπούς του υπολογισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, τα ανοίγματα ομαδοποιούνται σε αναλυτικά χαρτοφυλάκια/τομείς με κοινά χαρακτηριστικά κινδύνου. Ο βαθμός ομαδοποίησης βασίζεται σε διάφορα στοιχεία τα οποία, μεταξύ άλλων παραγόντων, περιλαμβάνουν τον τύπο πελάτη, την κατηγορία ανοίγματος και τον τύπο χαρτοφυλακίου. Ο βαθμός ανάλυσης των ΔΠΧΑ 9 τομέων είναι εναρμονισμένος με την κατηγοριοποίηση βάσει της εσωτερικής διαβάθμισης (IRB) του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR).

Όταν ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο αναγνωριστεί ως απομειωμένο, οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές επιμετρούνται ως η διαφορά μεταξύ της μεικτής λογιστικής αξίας του περιουσιακού στοιχείου και της παρούσας αξίας των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών προεξοφλούμενων στο αρχικό πραγματικό επιτόκιο του μέσου.

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

2.17 Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων (συνέχεια)

2.17.5 Σενάρια και συντελεστές στάθμισης

Το Συγκρότημα χρησιμοποιεί λογικές και βάσιμες πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με μελλοντικές συνθήκες, για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές είναι ένα αμερόληπτα καθορισμένο και σταθμισμένο βάσει πιθανοτήτων ποσό πιστωτικών ζημιών που καθορίστηκαν με την αξιολόγηση μιας σειράς πιθανών αποτελεσμάτων και λαμβάνοντας υπόψη προβλέψεις για τις μελλοντικές οικονομικές συνθήκες. Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές υπολογίζονται για τρία μακροοικονομικά σενάρια, το βασικό, το αρνητικό και το θετικό και το αποτέλεσμα είναι ο σταθμισμένος μέσος όρος των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, βάσει του σταθμισμένου μέσου όρου των τριών σεναρίων, με βάση το ποσοστό πιθανότητας κάθε σεναρίου (Σημ. 44).

Τα μακροοικονομικά σενάρια επηρεάζουν τόσο την πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης (PD) όσο και την ζημιά από αθέτηση υποχρέωσης (LGD). Συγκεκριμένα οι πληροφορίες που αφορούν το μέλλον ενσωματώνονται στην πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης (PD) που βασίζονται σε εξισώσεις παλινδρόμησης (regression equations) που αναπτύσσονται βάσει ιστορικών δεδομένων. Χρησιμοποιώντας στατιστική ανάλυση επιλέχθηκαν οι πιο σημαντικές και σχετικές μακρο-μεταβλητές ούτως ώστε να προβλεφθούν με περισσότερη ακρίβεια τα αναμενόμενα ποσοστά αθέτησης. Όσο αφορά τη ζημιά από αθέτηση υποχρέωσης (LGD), οι πληροφορίες σχετικά με τα μελλοντικά στοιχεία ενσωματώνονται μέσω των δεικτών τιμών ακινήτων για τους διάφορους τύπους ακινήτων (κατοικίες, εμπορικά ακίνητα, βιομηχανικά ακίνητα). Συγκεκριμένα, για κάθε εξασφάλιση, υπολογίζεται η πιθανή μελλοντική ρευστοποιήσιμη αξία πριν από την προεξόφλησή της πίσω στην ημερομηνία αναφοράς για τον υπολογισμό του αναμενόμενου ελλείμματος ταμειακών ροών.

Κάθε μακροοικονομικό σενάριο που χρησιμοποιείται στον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών περιλαμβάνει μια εκτίμηση όλων των σχετικών μακροοικονομικών μεταβλητών που χρησιμοποιήθηκαν στα μοντέλα για μία πενταετή περίοδο, και ακολούθως στρέφεται στις προβλέψεις μακροπρόθεσμων τιμών ανάπτυξης με βάση εκτιμήσεις πιθανής ανάπτυξης, καθώς και ανάλυση συσχέτισης των στοχευμένων μεταβλητών.

Όσον αφορά τις σταθμίσεις του σεναρίου, αυτές προσδιορίζονται χρησιμοποιώντας τη θεωρία πιθανοτήτων και την ανάλυση σοβαρότητας. Τα ιστορικά δεδομένα για την αύξηση του ΑΕΠ (1995-2024) αναλύονται και παράγεται το διάγραμμα κατανομής συχνοτήτων. Από την κατανομή προκύπτουν οι πιθανότητες κατανομής για όλα τα πιθανά αποτελέσματα. Οι αποκλίσεις των πραγματικών αποτελεσμάτων από τον μέσο όρο υπολογίζονται με βάση τους δείκτες τυπικής απόκλισης και η σοβαρότητα είναι υψηλότερη σε υψηλότερη αναλογία απόκλισης. Το βασικό σενάριο καθορίζεται για το εύρος τιμών που αντιστοιχούν σε 50% πιθανότητα αποκλίσεων σε απόσταση μεταξύ του μέσου όρου της ιστορικής κατανομής. Το θετικό σενάριο ορίζεται στο εύρος τιμών στα δεξιά της κατανομής που αντιστοιχούν σε πιθανότητα 25%. Το αρνητικό σενάριο ορίζεται στο εύρος τιμών στα αριστερά της κατανομής που αντιστοιχούν σε 25% πιθανότητα. Τα σημεία πιθανότητας αναφοράς (50%, 25% και 25%), αποφασίζονται χρησιμοποιώντας ανάλυση σοβαρότητας που ενσωματώνει τη μέση και τυπική απόκλιση της κατανομής.

Οι μακροοικονομικές προβλέψεις για το βασικό, θετικό και αρνητικό σενάριο καθορίζονται από το Τμήμα Οικονομικής Έρευνας της BOC PCL. Η διαδικασία που ακολουθείται χρησιμοποιεί πληροφορίες πραγματικών δεδομένων και προβλέψεων από εξωτερικούς φορείς (Διεθνές Νομισματικό Ταμειο (ΔΝΤ), Ευρωπαϊκή Επιτροπή και άλλα). Οι αντίστοιχοι συντελεστές στάθμισης καθορίζονται επίσης από το Τμήμα Οικονομικής Έρευνας όπως περιγράφεται παραπάνω, χρησιμοποιώντας επίσης την κρίση εμπειρογνώμονα όπου χρειάζεται. Τα σενάρια και οι συντελεστές στάθμισης αξιολογούνται και προτείνονται από την Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων και υποβάλλονται στην Επιτροπή Προβλέψεων για επικύρωση.

Γίνονται περιστασιακά ποσοτικές αναπροσαρμογές ή διορθώσεις όταν οι παράμετροι που υπολογίζονται δεν λαμβάνουν υπόψη όλα τα χαρακτηριστικά της αγοράς κατά την ημερομηνία αναφοράς. Οι προσαρμογές που έχουν γίνει παρατίθενται στη Σημείωση 5.1 και αξιολογούνται/επιβεβαιώνονται σε κάθε ημερομηνία αναφοράς.

2.17.6 Περίοδος επιμέτρησης αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Η περίοδος για την οποία καθορίζονται οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (για 12 μήνες ή για όλη τη διάρκεια της αναμενόμενης ζωής) ενός χρηματοοικονομικού μέσου βασίζεται στη συμβατική διάρκειά του. Για μη ανακυκλούμενα ανοίγματα, η αναμενόμενη διάρκεια ζωής είναι η περίοδος από την ημερομηνία αναφοράς μέχρι τον τερματισμό της διευκόλυνσης. Για τις δανειακές δεσμεύσεις και συμβόλαια χρηματοοικονομικών εγγυήσεων, η περίοδος επιμέτρησης καθορίζεται όπως για τις ανακυκλούμενες διευκολύνσεις.

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

2.17 Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων (συνέχεια)

2.17.6 Περίοδος επιμέτρησης αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (συνέχεια)

Για τις ανακυκλούμενες διευκολύνσεις, τις πιστωτικές κάρτες και τα όρια τρεχούμενων λογαριασμών η BOC PCL έχει το δικαίωμα να ακυρώσει ή/και να μειώσει τις διευκολύνσεις με προειδοποίηση δύο μηνών. Η BOC PCL δεν περιορίζει την έκθεση της σε πιστωτικές ζημιές κατά τη συμβατική περίοδο, αλλά αντ 'αυτού χρησιμοποιείται ένα μοντέλο συμπεριφοράς όπου σε κάθε ανακυκλούμενη διευκόλυνση ορίζεται αναμενόμενη περίοδος τερματισμού.

2.17.7 Αγορασμένα ή δημιουργημένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που είναι πιστωτικά απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)

Αγορασμένα ή δημιουργημένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που είναι πιστωτικά απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) καταχωρούνται στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση. Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές αναγνωρίζονται ή αποαναγνωρίζονται μόνο στο βαθμό που υπάρχει μεταγενέστερη μεταβολή στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής. Για τα αγορασμένα ή δημιουργημένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που είναι πιστωτικά απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI), το Συγκρότημα αναγνωρίζει μόνο σωρευμένες μεταβολές των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών καθ' όλη τη διάρκεια ζωής από την αρχική αναγνώριση ως πρόβλεψη ζημίας. Τα αγορασμένα ή δημιουργημένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που είναι πιστωτικά απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) παραμένουν μια ξεχωριστή κατηγορία μέχρι την αποαναγνώριση.

2.18 Διαγραφές

Το Συγκρότημα μειώνει τη μεικτή λογιστική αξία ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου όταν δεν υπάρχει εύλογη προσδοκία για ανάκτηση του. Στην περίπτωση αυτή, τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία διαγράφονται είτε εν μέρει, είτε πλήρως. Η διαγραφή αναφέρεται τόσο στις συμβατικές όσο και στις μη συμβατικές διαγραφές. Η εξωσυμβατική διαγραφή ορίζεται ως η λογιστική μείωση ενός χρέους, χωρίς να παραιτηθεί της νομικής αξίωσης έναντι του οφειλέτη. Η BOC PCL συνεχίζει να αναζητά την ανάκτηση του χρέους (π.χ. ρυθμίσεις αναδιάρθρωσης, συμφωνίες ανταλλαγής χρέους με περιουσιακά στοιχεία, πλήρης διακανονισμός κ.τ.λ) και το ποσό που διαγράφηκε για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που εξακολουθούν να υπόκεινται σε δραστηριότητες εκτέλεσης.

Οι ενδεικτικές προϋποθέσεις για την υποβολή προτάσεων για διαγραφή μέρους ή το πλήρες ποσό της έκθεσης περιλαμβάνουν, αλλά δεν περιορίζονται στον ακόλουθο κατάλογο κριτηρίων. Τα κριτήρια ισχύουν τόσο για συμβατικές όσο και για εξωσυμβατικές διαγραφές και δεν εφαρμόζονται εξ ορισμού σε όλες τις περιπτώσεις, καθώς απαιτείται ατομική αξιολόγηση και κρίση για την αξιολόγηση κάθε υπόθεσης με βάση την αξία της.

i. Περιπτώσεις που πλησιάζουν την πραγματοποίηση ασφάλειας ή εγγύησης μπορούν να θεωρηθούν απαραίτητες για να διαγραφούν. Όσον αφορά αυτά τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία για τα οποία η ασφάλεια ή η εγγύηση δεν έχει ακόμη πραγματοποιηθεί (αλλά μπορεί να είναι κοντά σε συμφωνία ή άλλη ρύθμιση για πραγματοποίηση), η BOC PCL σχηματίζει μια λογική προσδοκία για μελλοντικές ταμειακές ροές που θα λαμβάνουν επίσης υπόψη την ρευστοποιήσιμη αξία των εξασφαλίσεων.
ii. Όταν η BOC PCL διακόψει όλες τις ενέργειες είσπραξης και εκτέλεσης χρεών, το υπόλοιπο χρέος μπορεί να εκτιμηθεί για διαγραφή. Ωστόσο, το χρέος μπορεί να διαγραφεί ακόμη και όταν προχωρούν οι δραστηριότητες είσπραξης και εκτέλεσης.
iii. Η κατάσταση του οφειλέτη είναι ένας άλλος δείκτης αξιολόγησης για διαγραφή, για παράδειγμα, η κατάσταση αφερεγγυότητας του οφειλέτη ή εάν ο οφειλέτης είναι νεκρός ή δεν μπορεί να εντοπιστεί. Ενώ αυτά τα δάνεια ενδέχεται να έχουν ήδη απομειωθεί, η BOC PCL ενδέχεται να μην είναι σε θέση να σχηματίσει εύλογη εκτίμηση για το τι θα πληρώσει ο δανειολήπτης. Ωστόσο, η BOC PCL λαμβάνει όλα τα νομικά διαθέσιμα μέτρα για την ανάκτηση του χρέους, όπου απαιτείται.
iv. Πελάτες με ανοίγματα με σημαντικό αριθμό ημερών σε καθυστέρηση υπό την προϋπόθεση ότι έχουν εξαντληθεί όλες οι άλλες προσπάθειες αναδιάρθρωσης και ότι η έκθεση θεωρείται μη ανακτήσιμη / μη συλλέξιμη, αξιολογούνται επίσης για διαγραφή.

Οι διαγραφές υπόκεινται στη διαδικασία εσωτερικής διακυβέρνησης του Συγκροτήματος για έλεγχο και έγκριση.

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

2.18 Διαγραφές (συνέχεια)

Οι διαγραφές και οι εν μέρει διαγραφές αντιπροσωπεύουν γεγονότα αποαναγνώρισης/μερικής αποαναγνώρισης. Εάν το ποσό της διαγραφής είναι μεγαλύτερο από το ποσό της συσσωρευμένης ζημιάς απομείωσης, η διαφορά αντιμετωπίζεται αρχικά ως προσθήκη στη ζημιά απομείωσης, η οποία εφαρμόζεται στη συνέχεια έναντι της μεικτής λογιστικής αξίας. Οι ανακτήσεις, είτε εν μέρει, είτε πλήρως των ποσών που είχαν προηγουμένως διαγραφεί πιστώνονται στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων στο στοιχείο 'Πιστωτικές ζημιές χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων' και αναφέρεται ξεχωριστά στη Σημείωση 16 στις 'Πιστωτικές ζημιές για κάλυψη πιστωτικού κίνδυνου για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες'.

2.19 Χρηματοοικονομικές εγγυητικές, πιστωτικές επιστολές και όρια δανείων που δεν έχουν ακόμη χρησιμοποιηθεί

Το Συγκρότημα εκδίδει χρηματοοικονομικές εγγυητικές στους πελάτες του, αποτελούμενες από πιστωτικές επιστολές, εγγυητικές επιστολές και εγγυήσεις εξ' αποδοχών. Οι χρηματοοικονομικές εγγυητικές αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη τους αξία ως τα ασφάλιστρα που εισπράκτηκαν και παρουσιάζονται στον ενοποιημένο ισολογισμό στο στοιχείο 'Δεδουλευμένα, αναβαλλόμενα έσοδα, λοιπές υποχρεώσεις και λοιπές προβλέψεις'. Στη συνέχεια, η υποχρέωση του Συγκροτήματος για κάθε εγγυητική αποτιμάται στο υψηλότερο ποσό μεταξύ: (α) του αρχικού αναγνωρισμένου ποσού, μειωμένο με τη συσσωρευμένη απόσβεση που αναγνωρίζεται περιοδικά στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων στα "Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες' σύμφωνα με τους όρους της εγγυητικής και (β) του ποσού της πρόβλεψης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.

Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που σχετίζονται με χρηματοοικονομικές εγγυητικές αναγνωρίζονται στις 'Πιστωτικές ζημιές χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων' και αναφέρονται ξεχωριστά στη Σημείωση 16 στις 'Πιστωτικές ζημιές για κάλυψη πιστωτικού κινδύνου για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες'. Το υπόλοιπο της υποχρέωσης για τις χρηματοοικονομικές εγγυητικές που παραμένει αναγνωρίζεται στα "Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες' στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων όταν η εγγυητική εκπληρωθεί, ακυρωθεί ή λήξει.

Τα όρια δανείων και απαιτήσεων που έχουν εγκριθεί αλλά δεν έχουν χρησιμοποιηθεί και οι πιστωτικές επιστολές είναι δεσμεύσεις βάσει των οποίων, κατά τη διάρκεια της δέσμευσης, το Συγκρότημα υποχρεούται να παρέχει στον πελάτη ένα δάνειο με προκαθορισμένους όρους. Οι αντίστοιχες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές παρουσιάζονται στον ισολογισμό του Συγκροτήματος στα 'Δεδουλευμένα, αναβαλλόμενα έσοδα, λοιπές υποχρεώσεις και λοιπές προβλέψεις' εκτός από τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές των δανειακών δεσμεύσεων που αναγνωρίζονται μαζί με την πρόβλεψη ζημιάς του σχετικού ανοίγματος στον ισολογισμό, καθώς το Συγκρότημα δεν μπορεί να προσδιορίσει ξεχωριστά τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές των δανειακών δεσμεύσεων από εκείνες των ανοιγμάτων στον ισολογισμό. Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που σχετίζονται με αυτές τις δανειακές δεσμεύσεις και τις πιστωτικές επιστολές αναγνωρίζονται στις 'Πιστωτικές ζημιές χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων' και καταχωρούνται στη Σημείωση 16 'Πιστωτικές ζημιές Χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων' στις 'Πιστωτικές ζημιές για κάλυψη πιστωτικού κινδύνου για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες'.

Όταν ο πελάτης αντλεί δέσμευση, το δάνειο εμφανίζεται στα (i) χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε εύλογη αξία που κατέχονται προς εμπορία, σύμφωνα με τη σχετική δέσμευση δανειακών παραγώγων, (ii) χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε εύλογη αξία που δεν κατέχονται προς εμπορία ακολουθώντας τις δανειακές δεσμεύσεις που έχουν καθοριστεί στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, ή (iii) δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες, όταν η σχετική δέσμευση δανείων δεν αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

2.20 Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών μέσων

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις συμψηφίζονται και το καθαρό ποσό απεικονίζεται στον ενοποιημένο ισολογισμό, όταν υπάρχει σε ισχύ νομικό δικαίωμα για συμψηφισμό των ποσών που αναγνωρίστηκαν και πρόθεση για διακανονισμό του καθαρού υπολοίπου, ή για είσπραξη του ποσού της απαίτησης με ταυτόχρονη εξόφληση της υποχρέωσης. Το νόμιμα εκτελεστέο δικαίωμα δεν πρέπει να εξαρτάται από μελλοντικά γεγονότα και να είναι εκτελεστέο στα πλαίσια των συνήθων εργασιών και σε περίπτωση αθέτησης, αφερεγγυότητας ή πτώχευσης οποιουδήποτε από τα μέρη.

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

2.21 Λογιστική αντιστάθμισης

Το Συγκρότημα επέλεξε ως επιλογή λογιστικής πολιτικής που επιτρέπεται από το ΔΠΧΑ 9, να συνεχίσει να εφαρμόζει λογιστική αντιστάθμισης σύμφωνα με το ΔΛΠ 39, περιλαμβανομένων και των προνοιών για λογιστική αντιστάθμισης εύλογης αξίας σε επίπεδο χαρτοφυλακίου (macro-hedging) όπως έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΔΛΠ 39 'carve-out').

Το Συγκρότημα χρησιμοποιεί παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα για την αντιστάθμιση κινδύνων που απορρέουν από τις μεταβολές των επιτοκίων και των τιμών συναλλάγματος και στην περίπτωση των αντισταθμίσεων καθαρής επένδυσης, το Συγκρότημα χρησιμοποιεί επίσης άλλες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις. Το Συγκρότημα εφαρμόζει λογιστική αντιστάθμισης για συναλλαγές οι οποίες πληρούν τα σχετικά κριτήρια.

Οι συναλλαγές που πραγματοποιούνται σύμφωνα με τους στόχους αντιστάθμισης του Συγκροτήματος, αλλά δεν πληρούν τα κριτήρια για λογιστική αντιστάθμισης, αναφέρονται ως σχέσεις οικονομικής αντιστάθμισης.

Κατά την έναρξη της σχέσης αντιστάθμισης, το Συγκρότημα προβαίνει σε τεκμηρίωση της σχέσης μεταξύ του αντισταθμισμένου στοιχείου και του μέσου αντιστάθμισης και του στόχου του αναφορικά με τη διαχείριση του κινδύνου και της στρατηγικής του για την ανάληψη της αντιστάθμισης. Η τεκμηρίωση περιλαμβάνει και τον τρόπο με τον οποίο το Συγκρότημα αξιολογεί την αποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης τόσο κατά την έναρξη, όσο και σε συνεχή βάση.

Κατά την έναρξη της σχέσης αντιστάθμισης και σε κάθε ημερομηνία αξιολόγησης της αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης, αξιολογείται κατά πόσον η αντιστάθμιση αναμένεται να είναι άκρως αποτελεσματική ως προς τον συμψηφισμό των μεταβολών της εύλογης αξίας ή των ταμειακών ροών που αποδίδονται στον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο. Μια αντιστάθμιση θεωρείται άκρως αποτελεσματική όταν οι μεταβολές της εύλογης αξίας ή των ταμειακών ροών του αντισταθμιστικού χρηματοοικονομικού μέσου και του αντισταθμιζόμενου στοιχείου που αποδίδονται στον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο κατά την περίοδο για την οποία έχει προσδιοριστεί η αντιστάθμιση, συμψηφίζονται σε εύρος που κυμαίνεται μεταξύ 80% και 125%. Όσον αφορά τις αντισταθμίσεις ταμειακών ροών όπου το αντισταθμιζόμενο μέσο είναι μια προσδοκώμενη συναλλαγή, το Συγκρότημα εκτιμά εάν αυτή είναι πολύ πιθανή και παρουσιάζει έκθεση μεταβολής των ταμειακών ροών η οποία ενδέχεται να επηρεάσει την ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

Αντισταθμίσεις σε επίπεδο χαρτοφυλακίου (macro-hedging)
Το Συγκρότημα εφαρμόζει λογιστική αντιστάθμιση εύλογης αξίας σε επίπεδο χαρτοφυλακίου (macro-hedging) στις καταθέσεις χωρίς ληκτότητα (Non-Maturing Deposits (NMDs)), σύμφωνα με το ΔΛΠ 39, όπως υιοθετήθηκε από τη ΕΕ (ΔΛΠ 39 'carve out'). Τα αντισταθμισμένα στοιχεία καθορίζονται μέσω μοντέλων ανάλυσης συμπεριφοράς, τα οποία εντοπίζουν τις 'βασικές' Καταθέσεις Χωρίς Ληκτότητα (NMDs), οι οποίες είναι καταθέσεις όψεως που θεωρούνται σταθερές και έχουν προφίλ ληκτότητας μέχρι δέκα έτη που καθορίζεται από μοντέλα συμπεριφοράς. Οι καταθέσεις στα χαρτοφυλάκια που προσδιορίζονται, κατανέμονται σε χρονικές κατηγορίες στη βάση της περιόδου λήξης τους, όπως καθορίζεται βάσει της αναμενόμενης λήξης και όχι βάσει της συμβατικής λήξης. Τα μέσα αντιστάθμισης (συμφωνίες ανταλλαγής επιτοκίων με καταβολή κυμαινόμενου και είσπραξη σταθερού επιτοκίου) καθορίζονται ανάλογα στις εν λόγω χρονικές κατηγορίες ανατιμολόγησης/ληκτότητας. Η αποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης επιμετρείται συγκρίνοντας τις μεταβολές της εύλογης αξίας των στοιχείων που αντισταθμίζονται, που αποδίδονται στον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο, και τις μεταβολές της εύλογης αξίας των παραγώγων που καθορίζονται ως αντισταθμιστικά μέσα, ώστε να διασφαλίζεται ότι συμψηφίζονται σε εύρος που κυμαίνεται μεταξύ 80% και 125%.

2.21.1 Αντισταθμίσεις εύλογης αξίας

Για αντισταθμίσεις εύλογης αξίας που πληρούν τα κριτήρια για λογιστική αντιστάθμισης, η αλλαγή στην εύλογη αξία από την επιμέτρηση του μέσου αντιστάθμισης αναγνωρίζεται στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων στα 'Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από χρηματοοικονομικά μέσα'. Η μεταβολή της εύλογης αξίας του αντισταθμισμένου στοιχείου που αναλογεί στον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο καταχωρείται ως μέρος της λογιστικής αξίας του αντισταθμισμένου στοιχείου και αναγνωρίζεται στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων στα 'Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από χρηματοοικονομικά μέσα'.

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

2.21 Λογιστική αντιστάθμισης (συνέχεια)

2.21.1 Αντισταθμίσεις εύλογης αξίας (συνέχεια)

Εάν το αντισταθμιστικό χρηματοοικονομικό μέσο λήξει ή πωληθεί, διακοπεί ή ασκηθεί, ή η αντιστάθμιση δεν πληροί εφεξής τις προϋποθέσεις εφαρμογής της αντισταθμιστικής λογιστικής, η λογιστική αντιστάθμισης διακόπτεται. Για αντισταθμιζόμενα μέσα που επιμετρούνται στο αποσβεσμένο κόστος, η διαφορά μεταξύ της λογιστικής τους αξίας κατά τη διακοπή της αντιστάθμισης, και της αξίας που θα είχε το μέσο χωρίς τη λογιστική αντιστάθμισης, αποσβένεται στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων κατά την υπολειπόμενη περίοδο της αρχικής αντιστάθμισης. Σε περίπτωση αποαναγνώρισης του αντισταθμιζόμενου μέσου, η διαφορά αναγνωρίζεται αμέσως στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

2.21.2 Αντισταθμίσεις καθαρής επένδυσης σε δραστηριότητες εξωτερικού

Οι αντισταθμίσεις της καθαρής επένδυσης σε θυγατρικές ή υποκαταστήματα στο εξωτερικό αντιμετωπίζονται λογιστικά κατά τρόπο συναφή με τις αντισταθμίσεις ταμειακών ροών. Το μέρος του κέρδους ή της ζημιάς του αντισταθμιστικού μέσου που τεκμηριώνεται ως αποτελεσματική αντιστάθμιση αναγνωρίζεται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα στο 'Αποθεματικό μετατροπής ξένου συναλλάγματος' και το μέρος που αφορά την αναποτελεσματικότητα αναγνωρίζεται στα 'Καθαρά κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος' στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

Κατά την πώληση ή εκκαθάριση ενός υποκαταστήματος ή θυγατρικής στο εξωτερικό, το συνολικό κέρδος ή ζημιά που έχει αναγνωριστεί απευθείας στα λοιπά συνολικά εισοδήματα μεταφέρονται στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων ως μέρους του κέρδους/(ζημιάς) κατά την πώληση ή εκκαθάριση.

2.22 Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών

Τα μετρητά και αντίστοιχα μετρητών για σκοπούς της ενοποιημένης κατάστασης ταμειακών ροών αποτελούνται από μετρητά, μη υποχρεωτικές καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες, δάνεια και απαιτήσεις σε τράπεζες και άλλες αξίες που είναι άμεσα ρευστοποιήσιμες και είναι αποπληρωτέες εντός τριών μηνών από την ημερομηνία της απόκτησής τους.

2.23 Ασφαλιστικές εργασίες

Το Συγκρότημα παρέχει ασφαλιστικές υπηρεσίες κλάδου ζωής και γενικού κλάδου και εκδίδει ασφαλιστικά και επενδυτικά συμβόλαια. Ασφαλιστήριο συμβόλαιο είναι το συμβόλαιο στο οποίο το ένα πρόσωπο (φορέας ασφάλισης) αποδέχεται σημαντικό ασφαλιστικό κίνδυνο από το άλλο πρόσωπο (ασφαλιζόμενο), αποδεχόμενο να αποζημιώσει τον ασφαλιζόμενο στην περίπτωση επέλευσης καθορισμένου αβέβαιου μελλοντικού συμβάντος (το ασφαλιζόμενο συμβάν) που επηρεάζει αρνητικά τον ασφαλιζόμενο.

Ένα συμβόλαιο που κατατάχθηκε ως ασφαλιστήριο συμβόλαιο παραμένει ασφαλιστήριο συμβόλαιο μέχρι την εκπλήρωση ή εκπνοή όλων των δικαιωμάτων και υποχρεώσεων που απορρέουν από το συμβόλαιο, έστω και αν ο ασφαλιστικός κίνδυνος μειωθεί σημαντικά κατά τη διάρκεια της περιόδου του συμβολαίου.

Τα επενδυτικά συμβόλαια μπορούν να επαναταξινομηθούν ως ασφαλιστήρια συμβόλαια μετά την αρχική τους αναγνώριση εάν ο ασφαλιστικός κίνδυνος γίνει σημαντικός.

Προσδιορισμός συμβάσεων
Για τον προσδιορισμό των συμβάσεων πρέπει να αξιολογείται κατά πόσο τα ασφαλιστήρια συμβόλαια θα πρέπει να αναγνωριστούν ως ένα ενιαίο συμβόλαιο και αν τα ενσωματωμένα παράγωγα, τα επενδυτικά στοιχεία και οι παρεχόμενες υπηρεσίες θα πρέπει να διαχωριστούν και να λογιστικοποιηθούν με βάση άλλο πρότυπο.

Βαθμός συγκέντρωσης
Τα ατομικά ασφαλιστήρια συμβόλαια που ενέχουν παρόμοιους κινδύνους και των οποίων η διαχείριση γίνεται από κοινού ορίζονται ως ομάδα συμβολαίων.

Τα συμβόλαια των οποίων η διαχείριση γίνεται από κοινού συνήθως ανήκουν στην ίδια σειρά προϊόντων και έχουν παρόμοια χαρακτηριστικά, όπως ότι υπόκεινται σε παρόμοιο πλαίσιο τιμολόγησης ή παρόμοια διαχείριση και εκδίδονται από την ίδια νομική οντότητα. Εάν ένα συμβόλαιο εκτίθεται σε περισσότερους από έναν κινδύνους, ο κυρίαρχος κίνδυνος της σύμβασης χρησιμοποιείται για να εκτιμηθεί εάν το συμβόλαιο παρουσιάζει παρόμοιο κίνδυνο.

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

2.23 Ασφαλιστικές εργασίες (συνέχεια)

Στη συνέχεια, κάθε ομάδα συμβολαίων χωρίζεται σε ετήσιες γενεές (δηλαδή ανά έτος έκδοσης) και κάθε γενεά σε τρεις ομάδες, με βάση την αναμενόμενη κερδοφορία: (i) συμβόλαια που είναι επαχθή κατά την αρχική αναγνώριση, (ii) συμβόλαια τα οποία κατά την αρχική αναγνώριση δεν είναι ιδιαίτερα πιθανό να καταστούν επαχθή στη συνέχεια, και (iii) τα υπόλοιπα συμβόλαια του χαρτοφυλακίου.

Οι ομάδες των ασφαλιστηρίων συμβολαίων καθορίζονται κατά την αρχική αναγνώριση χωρίς μεταγενέστερη επαναξιολόγηση και αποτελούν τη λογιστική μονάδα στην οποία επιμετρούνται τα συμβόλαια.

Αναγνώριση
Τα ασφαλιστήρια συμβόλαια που εκδίδονται αναγνωρίζονται αρχικά το νωρίτερο μεταξύ των ακόλουθων:

i. της έναρξης της περιόδου κάλυψης
ii. της ημερομηνίας κατά την οποία καθίσταται απαιτητή η πρώτη πληρωμή από τον ασφαλιζόμενο ή την ημερομηνία την πρώτης πληρωμής αν δεν υπάρχει συμβατική ημερομηνία απαίτησης της πληρωμής
iii. για ομάδα επαχθών συμβολαίων, όταν η ομάδα καταστεί επαχθής.

Το Συγκρότημα αναγνωρίζει νέα ασφαλιστήρια συμβόλαια κατά την περίοδο αναφοράς όταν το συμβόλαιο πληρεί ένα από τα κριτήρια που αναφέρονται πιο πάνω.

Όρια συμβολαίου
Η επιμέτρηση μιας ομάδας ασφαλιστηρίων συμβολαίων περιλαμβάνει όλες τις μελλοντικές ταμειακές ροές εντός των ορίων κάθε συμβολαίου της ομάδας. Οι ταμειακές ροές εμπίπτουν στα όρια ενός ασφαλιστηρίου συμβολαίου αν προκύπτουν από ουσιαστικά δικαιώματα και υποχρεώσεις που υπάρχουν κατά την περίοδο αναφοράς κατά την οποία το Συγκρότημα μπορεί να υποχρεώσει τον ασφαλιζόμενο να πληρώσει τα ασφάλιστρα ή κατά την οποία το Συγκρότημα έχει ουσιαστική υποχρέωση να προσφέρει στον ασφαλιζόμενο τις σχετικές υπηρεσίες. Για πολυετή (περισσότερα από ένα έτη) συμβόλαια γενικού κλάδου, το Συγκρότημα έχει αξιολογήσει ότι η περίοδος που το Συγκρότημα έχει ουσιαστική υποχρέωση αναμένεται να ισούται με τη διάρκειά τους, καθώς το Συγκρότημα δεν μπορεί να ανατιμήσει ή να διακόψει το ασφαλιστήριο συμβόλαιο κατά τη διάρκεια της περιόδου κάλυψης.

Επιμέτρηση
Το γενικό μοντέλο επιμέτρησης (GMM) είναι ένα τυποποιημένο μοντέλο επιμέτρησης και η προσέγγιση κατανομής των ασφαλίστρων (PAA) είναι η απλοποιημένη προσέγγιση για την επιμέτρηση συμβολαίων που εμπίπτουν στο ΔΠΧΑ 17. Η μέθοδος μεταβλητής αμοιβής (VFA), είναι υποχρεωτική για ασφαλιστήρια συμβόλαια με χαρακτηριστικά άμεσης συμμετοχής εφόσον πληρούνται συγκεκριμένα κριτήρια. Ενώ το γενικό μοντέλο επιμέτρησης είναι το προκαθορισμένο μοντέλο επιμέτρησης, το Συγκρότημα εφαρμόζει τη μέθοδο μεταβλητής αμοιβής κυρίως σε συμβόλαια κλάδου ζωής συνδεδεμένα με επενδύσεις (unit-linked). Η προσέγγιση κατανομής των ασφαλίστρων (PAA) είναι μια προαιρετική απλοποίηση που εφαρμόζεται για τον υπολογισμό της εναπομένουσας κάλυψης (LRC) στα συμβόλαια με περίοδο κάλυψης ενός έτους ή λιγότερο, ή σε περιπτώσεις όπου η εφαρμογή της θα είχε ένα αποτέλεσμα που δεν θα διέφερε ουσιαστικά από την επιμέτρηση που θα προέκυπτε από το γενικό μοντέλο επιμέτρησης εάν είχε εφαρμοστεί, εφαρμόζεται κυρίως από το Συγκρότημα σε ασφαλιστήρια συμβόλαια του γενικού κλάδου και σε ομαδικά συμβόλαια του κλάδου ζωής καθώς και στα συμβόλαια αντασφάλισης του Συγκροτήματος εκτός από τα συμβόλαια αντασφάλισης για ατομικά συμβόλαια κλάδου ζωής για τα οποία εφαρμόζεται το γενικό μοντέλο επιμέτρησης. Για τα υπόλοιπα ασφαλιστήρια συμβόλαια (ατομικά συμβόλαια ζωής, το αποκτηθέν χαρτοφυλάκιο και το μακροπρόθεσμο χαρτοφυλάκιο υγείας) το Συγκρότημα εφαρμόζει την προσέγγιση του γενικού μοντέλου επιμέτρησης.

Αρχική επιμέτρηση
Οι ομάδες ασφαλιστηρίων συμβολαίων που επιμετρούνται βάσει του γενικού μοντέλου επιμέτρησης ή της μεθόδου μεταβλητής αμοιβής επιμετρούνται αρχικά ως το σύνολο των:

α. Ταμειακών ροών εκπλήρωσης, οι οποίες περιλαμβάνουν:
   i. την εκτίμηση της παρούσας αξίας των μελλοντικών ταμειακών ροών που αναμένεται να προκύψουν καθώς το Συγκρότημα εκπληρώνει τις υπηρεσίες του βάσει των ασφαλιστηρίων συμβολαίων, και
   ii. μια ρητή προσαρμογή κινδύνου για μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο (δηλαδή η προσαρμογή κινδύνου που διατηρείται στον ισολογισμό)

β. Συμβατικού περιθωρίου κέρδους υπηρεσιών (CSM) το οποίο αντιπροσωπεύει το μη δεδουλευμένο κέρδος που θα αναγνωρίσει το Συγκρότημα καθώς παρέχει υπηρεσίες ασφαλιστηρίων συμβολαίων.

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

2.23 Ασφαλιστικές εργασίες (συνέχεια)

Οι ταμειακές ροές εκπλήρωσης περιλαμβάνουν αμερόληπτες και σταθμισμένες βάσει πιθανοτήτων εκτιμήσεις των μελλοντικών ταμειακών ροών, προεξοφλημένες στην παρούσα αξία για να αντικατοπτρίζεται τόσο η διαχρονική αξία του χρήματος όσο και οι χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι, συν μια προσαρμογή μη χρηματοοικονομικού κινδύνου. Το προεξοφλητικό επιτόκιο που εφαρμόζεται αντικατοπτρίζει τη διαχρονική αξία του χρήματος, τα χαρακτηριστικά των ταμειακών ροών, τα χαρακτηριστικά ρευστότητας των ασφαλιστηρίων συμβολαίων και, κατά περίπτωση, συνάδουν με τις παρατηρήσιμες τρέχουσες τιμές αγοράς.

Η προσαρμογή κινδύνου για μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο για μια ομάδα ασφαλιστηρίων συμβολαίων είναι η αποζημίωση που απαιτείται για την κάλυψη της αβεβαιότητας σε σχέση με το ποσό και το χρονοδιαγραμμάτων ταμειακών ροών που προκύπτουν από το μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο. Η προσαρμογή κινδύνου είναι ρητή και προσδιορίζεται ξεχωριστά από άλλες ταμειακές ροές εκπλήρωσης.

Το συμβατικό περιθώριο κέρδους υπηρεσιών (CSM) προκύπτει όταν, για μια ομάδα ασφαλιστηρίων συμβολαίων, το άθροισμα των προεξοφλημένων ταμειακών ροών και της προσαρμογής κινδύνου είναι καθαρή εισροή. Εάν το άθροισμα αυτών είναι καθαρή εκροή, τότε η ομάδα των ασφαλιστηρίων συμβολαίων είναι επαχθής και ζημιά ίση με την καθαρή εκροή αναγνωρίζεται στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

Σύμφωνα με την προσέγγιση κατανομής ασφαλίστρων (PAA), η υποχρέωση εναπομένουσας κάλυψης αρχικά αναγνωρίζεται ως τα ασφάλιστρα που εισπράχθηκαν, μείον τυχόν ταμειακές ροές απόκτησης ασφαλιστικών υπηρεσιών.

Επιμέτρηση μετά τη αρχική αναγνώριση
Γενικό μοντέλο επιμέτρησης
Στο τέλος κάθε περιόδου αναφοράς, τα ασφαλιστήρια συμβόλαια επιμετρώνται ως το άθροισμα:

i. Της υποχρέωσης εναπομένουσας κάλυψης (LRC), που περιλαμβάνει ταμειακές ροές εκπλήρωσης που σχετίζονται με μελλοντική υπηρεσία και το συμβατικό περιθώριο κέρδους υπηρεσιών κατά την ημερομηνία αναφοράς, και
ii. Της υποχρέωσης για απαιτήσεις που έχουν επισυμβεί (LIC), που περιλαμβάνει ταμειακές ροές εκπλήρωσης που σχετίζονται με παρελθούσα υπηρεσία κατά την ημερομηνία αναφοράς (απαιτήσεις και έξοδα που δεν έχουν ακόμη καταβληθεί, συμπεριλαμβανομένων των απαιτήσεων που έχουν επισυμβεί αλλά δεν έχουν ακόμη γνωστοποιηθεί).

Οι ταμειακές ροές εκπλήρωσης ομάδων ασφαλιστηρίων συμβολαίων επιμετρούνται κατά την ημερομηνία αναφοράς χρησιμοποιώντας τρέχουσες εκτιμήσεις μελλοντικών ταμειακών ροών, τρέχοντα προεξοφλητικά επιτόκια και τρέχουσες εκτιμήσεις της προσαρμογής κινδύνου για μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο. Οι μεταβολές στις ταμειακές ροές εκπλήρωσης αναγνωρίζονται ως εξής:

i. Οι μεταβολές που σχετίζονται με μελλοντικές υπηρεσίες προσαρμόζονται έναντι του συμβατικού περιθωρίου κέρδους υπηρεσιών εκτός εάν η ομάδα των συμβολαίων είναι επαχθής, οπότε τέτοιες μεταβολές αναγνωρίζονται στο καθαρό αποτέλεσμα από ασφαλιστικές υπηρεσίες στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.
ii. Μεταβολές που σχετίζονται με παρελθούσα ή τρέχουσα υπηρεσία αναγνωρίζονται στο καθαρό αποτέλεσμα από ασφαλιστικές υπηρεσίες στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.
iii. Οι επιδράσεις της διαχρονικής αξίας του χρήματος και του χρηματοοικονομικού κινδύνου αναγνωρίζονται ως καθαρά χρηματοοικονομικά έσοδα ή έξοδα στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

Το ποσό του συμβατικού περιθωρίου κέρδους υπηρεσιών που αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα για υπηρεσίες σε μια περίοδο προσδιορίζεται από την κατανομή του συμβατικού περιθωρίου κέρδους υπηρεσιών που απομένει στο τέλος της περιόδου αναφοράς (πριν την κατανομή) στην τρέχουσα και την εναπομένουσα αναμενόμενη περίοδο κάλυψης της ομάδας ασφαλιστηρίων συμβολαίων στη βάση μονάδων κάλυψης. Οι μονάδες κάλυψης αντικατοπτρίζουν την ποσότητα των παροχών και τη διάρκεια κάλυψης τους. Οι προσαρμογές που σχετίζονται με μελλοντική υπηρεσία προσαρμόζουν το περιθώριο κέρδους υπηρεσιών χρησιμοποιώντας προεξοφλητικά επιτόκια όπως προσδιορίστηκαν κατά την αρχική αναγνώριση (locked-in rates) (δηλαδή αυτά που αντικατοπτρίζουν τα χαρακτηριστικά των ταμειακών ροών κατά την αρχική αναγνώριση) εκτός από τις αλλαγές στην προσαρμογή κινδύνου για μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο που σχετίζονται με μελλοντική υπηρεσία.

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

2.23 Ασφαλιστικές εργασίες (συνέχεια)

Μέθοδος μεταβλητής αμοιβής
Η μέθοδος μεταβλητής αμοιβής εφαρμόζεται για συμβόλαια με χαρακτηριστικά άμεσης συμμετοχής (συμβάσεις όπου η απόδοση βασίζεται στην απόδοση των υποκείμενων περιουσιακών στοιχείων). Για ασφαλιστήρια συμβόλαια που επιμετρούνται με τη μέθοδο μεταβλητής αμοιβής, οι αλλαγές στο μερίδιο του Συγκροτήματος στα υποκείμενα στοιχεία και οι αλλαγές στην οικονομική εμπειρία και στις οικονομικές παραδοχές προσαρμόζουν το συμβατικό περιθώριο κέρδους υπηρεσιών, ενώ αυτές οι αλλαγές δεν προσαρμόζουν το συμβατικό περιθώριο κέρδους υπηρεσιών όπου εφαρμόζεται το γενικό μοντέλο επιμέτρησης αλλά αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα όταν προκύπτουν.

Προσέγγιση κατανομής των ασφαλίστρων
Μεταγενέστερα της αρχικής επιμέτρησης, η λογιστική αξία της υποχρέωσης εναπομένουσας κάλυψης (LRC) αυξάνεται με τα ασφάλιστρα που εισπράχθηκαν κατά την περίοδο, μείον τις ταμειακές ροές απόκτησης ασφαλιστικών υπηρεσιών, συν τις αποσβέσεις των ταμειακών ροών απόκτησης, μείον το ποσό που αναγνωρίστηκε ως έσοδο από ασφαλιστικές υπηρεσίες για την κάλυψη που παρέχεται στην εν λόγω περίοδο. Η υποχρέωση εναπομένουσας κάλυψης (LRC) δεν προεξοφλείται, καθώς κατά την αρχική αναγνώριση, αναμένεται ότι ο χρόνος μεταξύ της παροχής κάθε μέρους της κάλυψης και της ημερομηνίας λήξης του σχετικού ασφαλίστρου δεν είναι μεγαλύτερος από ένα έτος.

Συμβόλαια αντασφάλισης
Το Συγκρότημα εφαρμόζει τις ίδιες λογιστικές πολιτικές για την επιμέτρηση ομάδας συμβολαίων αντασφάλισης που επιμετρούνται με την προσέγγιση κατανομής ασφαλίστρων (PAA), με τις ακόλουθες τροποποιήσεις ώστε να αντικατοπτρίζουν τα χαρακτηριστικά που διαφέρουν από εκείνα των ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Το Συγκρότημα δημιουργεί μια συνιστώσα ανάκτησης ζημιών στο περιουσιακό στοιχείο για την εναπομένουσα κάλυψη της ομάδας αντασφαλιστικών συμβολαίων που απεικονίζει την ανάκτηση των ζημιών, όταν το Συγκρότημα αναγνωρίζει μια ζημιά κατά την αρχική αναγνώριση μιας επαχθούς ομάδας υποκείμενων ασφαλιστηρίων συμβολαίων ή όταν προστίθενται περαιτέρω επαχθή υποκείμενα ασφαλιστήρια συμβόλαια σε μια ομάδα.

Το Συγκρότημα υπολογίζει τη συνιστώσα ανάκτησης ζημιών πολλαπλασιάζοντας τη ζημιά που αναγνωρίστηκε στα υποκείμενα ασφαλιστήρια συμβόλαια επί το ποσοστό των απαιτήσεων των υποκείμενων ασφαλιστηρίων συμβολαίων όπου το Συγκρότημα αναμένει να ανακτήσει από την ομάδα των αντασφαλιστικών συμβολαίων. Το στοιχείο ανάκτησης ζημιών προσαρμόζει τη λογιστική αξία του περιουσιακού στοιχείου για την εναπομένουσα κάλυψη.

Η μετέπειτα επιμέτρηση των συμβολαίων αντασφάλισης ακολουθεί τις ίδιες αρχές με εκείνες για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια και έχει προσαρμοστεί ώστε να αντικατοπτρίζει τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά της αντασφάλισης. Όπου το Συγκρότημα έχει δημιουργήσει ένα στοιχείο ανάκτησης ζημιών, το Συγκρότημα στη συνέχεια μειώνει το στοιχείο ανάκτησης ζημιών στο μηδέν σε ευθυγράμμιση με τις μειώσεις στην επαχθή ομάδα των υποκείμενων ασφαλιστηρίων συμβολαίων προκειμένου να αντικατοπτρίζει ότι το στοιχείο ανάκτησης ζημιών δεν θα υπερβαίνει τη λογιστική αξία της συνιστώσας ζημιάς της επαχθούς ομάδας των υποκείμενων ασφαλιστηρίων συμβολαίων όπου η οικονομική οντότητα αναμένει να ανακτήσει από την ομάδα των αντασφαλιστικών συμβολαίων.

Η επιμέτρηση της σύμβασης αντασφάλισης των ατομικών συμβολαίων ζωής, ακολουθεί τις ίδιες αρχές με εκείνες για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια που επιμετρώνται στο πλαίσιο του γενικού μοντέλου επιμέτρησης (GMM). Η λογιστική αξία των συμβολαίων αντασφάλισης κατά την ημερομηνία αναφοράς ορίζεται ως το άθροισμα του περιουσιακού στοιχείου της εναπομένουσας κάλυψης και του περιουσιακού στοιχείου των απαιτήσεων που έχουν επισυμβεί. Το περιουσιακό στοιχείο για την εναπομένουσα κάλυψη περιλαμβάνει (α) τις ταμειακές ροές εκπλήρωσης που σχετίζονται με τις υπηρεσίες που θα ληφθούν βάσει των συμβάσεων σε μελλοντικές περιόδους και (β) τυχόν υπόλοιπο στο συμβατικό περιθώριο κέρδους υπηρεσιών (CSM) κατά την ημερομηνία αυτή.

Η προσαρμογή κινδύνου για μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο αντιπροσωπεύει το βαθμό του κινδύνου που μεταφέρεται από το Συγκρότημα στον αντασφαλιστή.

Το συμβατικό περιθώριο κέρδους υπηρεσιών (CSM) μιας ομάδας συμβολαίων αντασφάλισης αντιπροσωπεύει ένα καθαρό κόστος ή ένα καθαρό κέρδος από την αγορά αντασφάλισης.

Το Συγκρότημα προέβη στις πιο κάτω επιλογές λογιστικής πολιτικής σε σχέση με την επιμέτρηση των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών συμβολαίων και των σχετικών εσόδων/εξόδων:

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

2.23 Ασφαλιστικές εργασίες (συνέχεια)

i. Αναγνώριση των συνολικών χρηματοοικονομικών εσόδων/(εξόδων) ασφάλισης στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων στην περίοδο που προκύπτουν, δηλαδή δεν εφαρμόζεται διαχωρισμός,
ii. Αναβολή των ταμειακών ροών απόκτησης για τις ασφαλιστικές εργασίες γενικού κλάδου εκτός ασφαλιστικών εργασιών υγείας, κατά την εφαρμογή της προσέγγισης κατανομής ασφαλίστρων,
iii. Διαχωρισμός της μεταβολής της προσαρμογής κινδύνου για μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο μεταξύ του καθαρού αποτελέσματος από ασφαλιστικές υπηρεσίες και των καθαρών χρηματοοικονομικών εσόδων/(εξόδων) ασφάλισης.

Αποαναγνώριση συμβολαίου
Το Συγκρότημα αποαναγνωρίζει ένα εκδοθέν ασφαλιστήριο συμβόλαιο όταν λήξει, όταν εκπληρωθεί ή όταν ακυρωθεί ή εάν οι όροι του τροποποιηθούν σημαντικά. Όταν μια σύμβαση τροποποιείται σημαντικά, αναγνωρίζεται μια νέα σύμβαση που βασίζεται στους τροποποιημένους όρους.

Σε περίπτωση αποαναγνώρισης ενός ασφαλιστήριου συμβολαίου, το Συγκρότημα:
i. προσαρμόζει τις ταμειακές ροές εκπλήρωσης για να εξαλείψει την παρούσα αξία των μελλοντικών ταμειακών ροών και την προσαρμογή κινδύνου για μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο που σχετίζεται με τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που έχουν αποαναγνωριστεί από την ομάδα συμβολαίων,
ii. προσαρμόζει το συμβατικό περιθώριο κέρδους υπηρεσιών (CSM) της ομάδας συμβολαίων για τη μεταβολή των ταμειακών ροών εκπλήρωσης, εκτός εάν αυτές οι αλλαγές κατανέμονται σε ένα στοιχείο ζημιάς και
iii. προσαρμόζει τον αριθμό των μονάδων κάλυψης για τις αναμενόμενες εναπομένουσες υπηρεσίες, ώστε να αντικατοπτρίζει τον αριθμό των μονάδων κάλυψης που αποαναγνωρίστηκαν από την ομάδα συμβολαίων.

Επαχθείς ομάδες συμβάσεων
Για χαρτοφυλάκια που επιμετρούνται βάσει της προσέγγισης κατανομής ασφαλίστρων (PAA), το Συγκρότημα θεωρεί ότι κανένα από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια στο χαρτοφυλάκιο δεν είναι επαχθές κατά την αρχική αναγνώριση εκτός εάν τα γεγονότα και οι περιστάσεις υποδεικνύουν διαφορετικά. Για ασφαλιστήρια συμβόλαια που δεν επιμετρούνται βάσει της προσέγγισης κατανομής ασφαλίστρων και τα οποία δεν είναι επαχθή, το Συγκρότημα αξιολογεί κατά την αρχική αναγνώριση, ότι δεν υπάρχει σημαντική πιθανότητα να καταστούν επαχθή αξιολογώντας την πιθανότητα να επέλθουν αλλαγές στα ισχύοντα γεγονότα και συνθήκες. Το Συγκρότημα εξετάζει γεγονότα και περιστάσεις για να προσδιορίσει εάν μια ομάδα συμβάσεων είναι επαχθής λαμβάνοντας υπόψη:
i. σημαντικές αλλαγές στο οικονομικό και κανονιστικό περιβάλλον
ii. τον δείκτη συνολικής ζημιάς (Combined loss ratio) (απαιτήσεις και έξοδα διαιρεμένα με τα ασφάλιστρα)
iii. στρατηγική τιμολόγηση που οδηγεί σε ζημιά
iv. αλλαγές στην πολιτική διαχείρισης απαιτήσεων (π.χ. χρονική-κλειστή περίοδος)

Το Συγκρότημα έχει βασίσει την αξιολόγηση του στο δείκτη συνολικής ζημιάς (combined loss ratio) ως ένα από τους βασικούς δείκτες για το εάν υπάρχουν γεγονότα και συνθήκες για να καταλήξει στο συμπέρασμα ότι μια ομάδα συμβολαίων είναι επαχθής, καθώς λαμβάνει υπόψη τις οικονομικές αλλαγές, τις αποφάσεις του Συγκροτήματος σχετικά με τη στρατηγική τιμολόγησης καθώς και τις διαδικασίες διαχείρισης των απαιτήσεων του Συγκροτήματος.

Για τα χαρτοφυλάκια που επιμετρούνται σύμφωνα με το γενικό μοντέλο επιμέτρησης (GMM) και την προσέγγιση της μεταβλητής αμοιβής (VFA), το Συγκρότημα διενεργεί αξιολόγηση κερδοφορίας για να κατατάξει τα χαρτοφυλάκια ασφαλιστήριων συμβολαίων σε τρεις ομάδες κερδοφορίας, όπου ισχύει, για σκοπούς υπολογισμού του συμβατικού περιθωρίου κέρδους υπηρεσιών. Η ομαδοποίηση πραγματοποιείται ανά σύνολο συμβολαίων κατά την αρχική αναγνώριση με βάση την εκτιμημένη κερδοφορία (άσκηση ελέγχου κερδοφορίας).

Ταμειακές ροές απόκτησης ασφάλισης
Το Συγκρότημα περιλαμβάνει τις ακόλουθες ταμειακές ροές εντός των ορίων ενός ασφαλιστηρίου συμβολαίου που προκύπτουν από την πώληση και την σύναψη μιας ομάδας ασφαλιστηρίων συμβολαίων και οι οποίες είναι:
α. δαπάνες που αποδίδονται άμεσα σε ατομικά συμβόλαια και ομαδικά συμβόλαια, και
β. δαπάνες που αποδίδονται άμεσα στο χαρτοφυλάκιο ασφαλιστηρίων συμβολαίων στο οποίο ανήκει ηομάδα συμβολαίων, οι οποίες κατανέμονται σε λογική και συνετή βάση για την επιμέτρηση της ομάδαςτων ασφαλιστηρίων συμβολαίων.

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

2.23 Ασφαλιστικές εργασίες (συνέχεια)

Καταλογιζόμενες δαπάνες
Οι καταλογιζόμενες δαπάνες περιλαμβάνουν τόσο έξοδα απόκτησης όσο και διαχείρισης και ενσωματώνονται στις πραγματικές και εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές και αναγνωρίζονται στο καθαρό αποτέλεσμα από ασφαλιστικές εργασίες. Τα έξοδα απόκτησης αποσβένονται. Τα κόστη που δεν αφορούν καταλογιζόμενες δαπάνες εξαιρούνται από την επιμέτρηση των υποχρεώσεων των ασφαλιστηρίων συμβολαίων και αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα όταν πραγματοποιούνται.

2.24 Συμφωνίες επαναγοράς και επαναπώλησης τίτλων

Τίτλοι που πωλούνται βάσει συμφωνίας για επαναγορά σε συγκεκριμένη μελλοντική ημερομηνία δεν αποαναγνωρίζονται από τον ενοποιημένο ισολογισμό αφού το Συγκρότημα διατηρεί ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και οφέλη. Τα εισπραχθέντα ποσά, συμπεριλαμβανομένων των δεδουλευμένων τόκων, αναγνωρίζονται στον ενοποιημένο ισολογισμό ως 'Συμφωνίες επαναγοράς τίτλων' και αντικατοπτρίζουν την ουσία της συναλλαγής ως δάνειο προς το Συγκρότημα. Η διαφορά μεταξύ της τιμής πώλησης και της τιμής επαναγοράς παρουσιάζεται ως έξοδο από τόκους και αναγνωρίζεται κατά τη διάρκεια της συμφωνίας χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Οι επενδύσεις που εκχωρούνται ως εξασφάλιση στα πλαίσια των συμφωνιών επαναγοράς, μπορούν είτε να πωληθούν, είτε να επανεκχωρηθούν από τον αντισυμβαλλόμενο. Όταν ο αντισυμβαλλόμενος έχει το δικαίωμα να πωλήσει ή να επανεκχωρήσει τις αξίες το Συγκρότημα παρουσιάζει αυτές τις αξίες στις 'Επενδύσεις που εκχωρήθηκαν ως εξασφάλιση'.

Τίτλοι που αγοράζονται βάσει συμφωνίας για επαναπώληση τίτλων σε συγκεκριμένη μελλοντική ημερομηνία δεν αναγνωρίζονται στον ενοποιημένο ισολογισμό, αντίθετα αναγνωρίζονται ως 'Συμφωνίες Επαναπώλησης τίτλων' στον ενοποιημένο ισολογισμό. Η διαφορά μεταξύ της τιμής αγοράς και τιμής επαναπώλησης παρουσιάζεται σαν έσοδο από τόκους και αναγνωρίζεται κατά τη διάρκεια της συμφωνίας, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Οι συμφωνίες επαναπώλησης που ήταν σε ισχύ κατά την ημερομηνία αναφοράς αφορούν συμφωνίες με χρηματοοικονομικά ιδρύματα. Οι επενδύσεις που λαμβάνονται ως εξασφάλιση βάσει συμφωνιών επαναπώλησης μπορούν είτε να πωληθούν είτε να επανακχωρηθούν από το Συγκρότημα.

2.25 Μισθώσεις

Το Συγκρότημα ως μισθωτής
Το Συγκρότημα αναγνωρίζει το δικαίωμα χρήσης περιουσιακού στοιχείου και υποχρεώσεις μίσθωσης για συμβόλαια που μεταφέρουν το δικαίωμα να ελέγχουν τη χρήση ενός προσδιορισμένου περιουσιακού στοιχείου για μια χρονική περίοδο έναντι ανταλλάγματος.

Το Συγκρότημα έχει το δικαίωμα να κατευθύνει τη χρήση ενός προσδιορισμένου περιουσιακού στοιχείου καθ 'όλη τη διάρκεια της χρήσης, όταν έχει το δικαίωμα να καθορίζει πώς και για ποιο σκοπό το περιουσιακό στοιχείο χρησιμοποιείται και έχει το δικαίωμα να αλλάξει τον σκοπό, καθ' όλη τη διάρκεια της χρήσης (για παράδειγμα τα δικαιώματα λήψης αποφάσεων που επηρεάζουν σημαντικά τα οικονομικά οφέλη που μπορούν να προκύψουν από τη χρήση του υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου). Ουσιαστικά, το δικαίωμα αυτό επιτρέπει στο Συγκρότημα να αλλάζει τις αποφάσεις του καθ 'όλη τη διάρκεια της σύμβασης χωρίς την έγκριση του εκμισθωτή.

Οι υποχρεώσεις μίσθωσης αρχικά αποτιμώνται στην παρούσα αξία των μελλοντικών μισθωμάτων που προεξοφλούνται με το Επαυξητικό Χρεωστικό Επιτόκιο (IBR) του μισθωτή, δεδομένου ότι το επιτόκιο που εμπεριέχεται στη μίσθωση δεν μπορεί να προσδιοριστεί άμεσα. Στη συνέχεια, η υποχρέωση της μίσθωσης προσαρμόζεται για τις πληρωμές τόκων και μισθωμάτων, καθώς και για τις επιπτώσεις των τροποποιήσεων της μίσθωσης. Οι τόκοι υπολογίζονται με την αναπροσαρμογή της παρούσας αξίας της υποχρέωσης μίσθωσης και επιβαρύνουν την ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων στα 'Έξοδα από τόκους'.

Το δικαίωμα χρήσης περιουσιακών στοιχείων επιμετράται στο κόστος, μείον τυχόν συσσωρευμένες αποσβέσεις και ζημιές απομείωσης και προσαρμόζονται για τυχόν υποχρεώσεις εκμίσθωσης. Το κόστος δικαιώματος χρήσης του περιουσιακού στοιχείου περιλαμβάνει το ποσό της αρχικής αποτίμησης της υποχρέωσης μίσθωσης, του αρχικού άμεσου κόστους και της πρόβλεψης για έξοδα αποκατάστασης, προσαρμοσμένο για τυχόν σχετικές προπληρωμένες ή δεδουλευμένες πληρωμές μισθωμάτων που είχαν αναγνωριστεί προηγουμένως. Οι αποσβέσεις υπολογίζονται με τη σταθερή μέθοδο μέχρι τη λήξη της περιόδου μίσθωσης και καταχωρούνται στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων στα 'Λοιπά λειτουργικά έξοδα'. Το δικαίωμα χρήσης περιουσιακού στοιχείου υπόκειται σε απομείωση σύμφωνα με το ΔΛΠ 36.

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

2.25 Μισθώσεις (συνέχεια)

Το Συγκρότημα επίλεξε να χρησιμοποιήσει την εξαίρεση αναγνώρισης για συμβάσεις μισθώσεων οι οποίες, κατά την ημερομηνία έναρξης, έχουν διάρκεια μίσθωσης ίση ή μικρότερη των 12 μηνών και δεν περιλαμβάνουν δικαίωμα αγοράς ('βραχυπρόθεσμες μισθώσεις'), και συμβάσεις μισθώσεων για τις οποίες το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο είναι χαμηλής αξίας ('χαμηλής αξίας περιουσιακά στοιχεία'). Πληρωμές που σχετίζονται με βραχυπρόθεσμες μισθώσεις και μισθώσεις χαμηλής αξίας περιουσιακών στοιχείων αναγνωρίζονται με τη σταθερή μέθοδο ως έξοδα στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

Οι μισθώσεις παρακολουθούνται για σημαντικές αλλαγές που θα μπορούσαν να προκαλέσουν αλλαγή στη διάρκεια της μίσθωσης και στο τέλος κάθε περιόδου αναφοράς και επανεκτιμείται η επίδρασης στην υποχρέωση της μίσθωσης και του δικαιώματος χρήσης του περιουσιακού στοιχείου. Η υποχρέωση μίσθωσης υπολογίζεται εκ νέου εάν υπάρχει αλλαγή στις μελλοντικές πληρωμές μισθωμάτων, αλλαγή στη διάρκεια μίσθωσης, ή ανάλογα με την περίπτωση, αλλαγή στην εκτίμηση του κατά πόσον μια επιλογή επέκτασης είναι εύλογα βέβαιο ότι θα ασκηθεί ή η επιλογή τερματισμού είναι εύλογο να μην ασκείται. Όταν η υποχρέωση μίσθωσης υπολογίζεται εκ νέου, γίνεται αντίστοιχη προσαρμογή του δικαιώματος χρήσης περιουσιακού στοιχείου και/ή στα κέρδη ή ζημίες, ανάλογα με την περίπτωση.

Η διάρκεια της μίσθωσης υπολογίζεται ως μη ακυρώσιμος όρος της μίσθωσης, μαζί με οποιεσδήποτε περιόδους καλύπτονται από την επιλογή παράτασης της μίσθωσης (εφόσον είναι εύλογα βέβαιο ότι θα ασκηθεί) ή οποιεσδήποτε περιόδους που καλύπτονται από την επιλογή λήξης της μίσθωσης εφόσον είναι εύλογα βέβαιο ότι δεν πρέπει να ασκηθεί). Η εκτίμηση του εάν το Συγκρότημα είναι εύλογα βέβαιο να ασκήσει τέτοιες επιλογές επηρεάζει τη διάρκεια της μίσθωσης, η οποία επηρεάζει σημαντικά το ποσό των υποχρεώσεων μίσθωσης και των αναγνωρισμένων δικαιωμάτων χρήσης των περιουσιακών στοιχείων. Η κρίση χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της μίσθωσης, η οποία παρουσιάζεται περαιτέρω στη Σημείωση 5.12.

Οι πληρωμές μισθωμάτων περιλαμβάνουν γενικά τις σταθερές πληρωμές και τις μεταβλητές πληρωμές που εξαρτώνται από ένα δείκτη (όπως ένας δείκτης πληθωρισμού).

Οι μεταβλητές πληρωμές μισθωμάτων που προσδιορίζονται με αναφορά σε δείκτη ή ποσοστό λαμβάνεται υπόψη στην υποχρέωση μίσθωσης μόνο όταν υπάρχει μεταβολή στις ταμειακές ροές που προκύπτει από τη μεταβολή του δείκτη ή του επιτοκίου αναφοράς. Στις περιπτώσεις που η σύμβαση μίσθωσης περιλαμβάνει έναν όρο που σχετίζεται με την αύξηση της μισθωτικής πληρωμής βάσει μεταβλητών μισθωμάτων, η αύξηση αυτή εφαρμόζεται στη μίσθωση όταν τεθεί σε ισχύ (όταν πραγματοποιείται η πραγματική εκροή). Η αξιολόγηση εκτελείται σε κάθε ημερομηνία αναφοράς. Στις περιπτώσεις όπου η σύμβαση μίσθωσης περιλαμβάνει όρο με σταθερές αυξήσεις των μισθωμάτων, η αύξηση λογίζεται στην αρχική αναγνώριση της υποχρέωσης μίσθωσης.

Όταν μία μίσθωση περιλαμβάνει μια επέκταση ή μια λύση τερματισμού που η ομάδα θεωρεί εύλογα βέβαιη ότι θα ασκηθεί, οι αναμενόμενες πληρωμές μισθωμάτων ή το κόστος τερματισμού συμπεριλαμβάνονται στις πληρωμές μισθωμάτων για τον προσδιορισμό της υποχρέωσης μίσθωσης.

Το Συγκρότημα ως εκμισθωτής
Μισθώσεις όπου το Συγκρότημα δεν μεταβιβάζει ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και οφέλη που συνδέονται με την ιδιοκτησία ενός περιουσιακού στοιχείου ταξινομούνται ως λειτουργικές μισθώσεις. Τα έσοδα από ενοίκια λογιστικοποιούνται με τη σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια των όρων μίσθωσης και περιλαμβάνονται στα 'Λοιπά Έσοδα' των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων λόγω της λειτουργικής τους φύσης. Τα αρχικά άμεσα κόστη που πραγματοποιούνται κατά τη διαπραγμάτευση και τη διευθέτηση μιας λειτουργικής μίσθωσης προστίθενται στη λογιστική αξία του μισθωμένου περιουσιακού στοιχείου και αναγνωρίζονται κατά τη διάρκεια της μίσθωσης στην ίδια βάση με τα έσοδα από ενοίκια.

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

2.26 Ακίνητα και εξοπλισμός

Ακίνητα που κατέχονται από το Συγκρότημα για χρήση στην παροχή υπηρεσιών ή για διοικητικούς σκοπούς κατατάσσονται ως ακίνητα που χρησιμοποιούνται για τις εργασίες του Συγκροτήματος. Στις επενδύσεις σε ακίνητα κατατάσσονται ακίνητα που κατέχονται από το Συγκρότημα για ενοικίαση ή/και για κεφαλαιουχικό κέρδος, όπως παρουσιάζεται περαιτέρω στη Σημείωση 2.27. Στην περίπτωση όπου ακίνητα που κατέχονται από το Συγκρότημα περιλαμβάνουν ένα μέρος που χρησιμοποιείται για τις δραστηριότητες του Συγκροτήματος και ένα μέρος που ενοικιάζεται σε τρίτους ή κρατείται για κεφαλαιουχικό κέρδος, η ταξινόμησή τους βασίζεται στο κατά πόσο τα συστατικά μέρη μπορούν να πωληθούν ξεχωριστά. Διαφορετικά, ολόκληρο το ακίνητο αναγνωρίζεται ως ακίνητο που χρησιμοποιείται για τις δραστηριότητες του Συγκροτήματος, εκτός αν το μέρος που χρησιμοποιείται για τις δραστηριότητες του Συγκροτήματος είναι ασήμαντο. Η ταξινόμηση των ακινήτων στις διάφορες κατηγορίες εξετάζεται σε συστηματική βάση και αναθεωρείται όταν υπάρχουν σημαντικές αλλαγές στη χρήση τους.

Τα ακίνητα που χρησιμοποιούνται για τις δραστηριότητες του Συγκροτήματος επιμετρούνται αρχικά στο κόστος και μεταγενέστερα επιμετρούνται στην εύλογη αξία μείον συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις. Η εκτίμηση γίνεται σε τακτά διαστήματα κάθε 3 με 5 χρόνια, (αλλά πιο συχνές εκτιμήσεις μπορούν να πραγματοποιηθούν εκεί όπου υπάρχει σημαντική ή πτωτική κίνηση στις τιμές των ακινήτων) από ανεξάρτητους, προσοντούχους εκτιμητές ή εσωτερικούς εγκεκριμένους εκτιμητές του Συγκροτήματος που εφαρμόζουν ένα μοντέλο αποτίμησης όπως συνίσταται από διεθνώς αποδεκτά πρότυπα αποτίμησης. Κατά την ημερομηνία της επανεκτίμησης, οι συσσωρευμένες αποσβέσεις απαλείφονται έναντι της ακαθάριστης λογιστικής αξίας του ακινήτου. Οι αποσβέσεις υπολογίζονται στην εύλογη αξία μείον την υπολειμματική αξία κάθε ακινήτου με βάση τη μέθοδο σταθερής απόσβεσης κατά τη διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής. Κέρδη από επανεκτιμήσεις αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα στο 'Αποθεματικό επανεκτίμησης ακινήτων', ωστόσο στο βαθμό που αντιστρέφει προηγούμενη απομείωση που είχε αναγνωριστεί στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων, η αύξηση από επανεκτίμηση επίσης αναγνωρίζεται στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων. Η ζημιά επανεκτίμησης αναγνωρίζεται στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων, ωστόσο στο βαθμό που υπάρχει πλεόνασμα αποθεματικού επανεκτίμησης η μείωση αναγνωρίζεται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα.

Η ωφέλιμη ζωή κυμαίνεται από 30 μέχρι 67 χρόνια. Η γη δεν αποσβένεται. Στην περίπτωση διάθεσης ακινήτων, το σχετικό υπόλοιπο στο αποθεματικό επανεκτίμησης ακινήτων μεταφέρεται στα 'Αδιανέμητα κέρδη'.

Οι δαπάνες μετατροπών/βελτίωσης σε μισθωμένα ακίνητα αποσβένονται σε περίοδο 5 χρόνων.

Ο εξοπλισμός επιμετρείται στο κόστος μείον συσσωρευμένες αποσβέσεις. Οι αποσβέσεις του εξοπλισμού υπολογίζονται, με βάση τη μέθοδο της σταθερής απόσβεσης κατά τη διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής του, από 5 μέχρι 10 χρόνια.

Το δικαίωμα χρήσης του περιουσιακού στοιχείου αναγνωρίζεται ως ακίνητο και επιμετράται στο κόστος μείον συσσωρευμένες αποσβέσεις και αναπροσαρμόζεται για συγκεκριμένες επαναμετρήσεις των υποχρεώσεων μισθώσεων. Οι αποσβέσεις του αναγνωρισμένου δικαιώματος χρήσης του περιουσιακού στοιχείου υπολογίζονται με βάση τη μέθοδο σταθερής απόσβεσης κατά τη διάρκεια της μίσθωσης, όπως παρουσιάζονται περαιτέρω στη Σημείωση 2.25.

Κατά την ημερομηνία αναφοράς, η λογιστική αξία του εξοπλισμού αναθεωρείται για τυχόν απομείωση όταν τα γεγονότα ή οι μεταβολές των συνθηκών υποδεικνύουν ότι η λογιστική του αξία μπορεί να μην είναι ανακτήσιμη. Όπου η ανακτήσιμη αξία είναι μικρότερη της λογιστικής αξίας, ο εξοπλισμός απομειώνεται στο ανακτήσιμο ποσό.

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

2.27 Επενδύσεις σε ακίνητα

Οι επενδύσεις σε ακίνητα περιλαμβάνουν γη και κτήρια που δεν χρησιμοποιούνται από ή στις δραστηριότητες του Συγκροτήματος, ούτε είναι προς πώληση στη διεξαγωγή συνήθων εργασιών, αλλά κατέχονται κυρίως για έσοδα από ενοίκια και/ή κεφαλαιουχικό κέρδος. Αυτά τα κτήρια ουσιαστικά ενοικιάζονται σε ενοικιαστές και δεν προορίζονται να πωληθούν στα πλαίσια των συνήθων εργασιών. Επιπρόσθετα, τα μισθωμένα ακίνητα που προκύπτουν από ανταλλαγή χρέους και εκμισθώνονται με λειτουργικές μισθώσεις ταξινομούνται επίσης ως 'Επενδύσεις σε ακίνητα'.

Οι επενδύσεις σε ακίνητα επιμετρούνται αρχικά στο κόστος, που συμπεριλαμβάνει τα έξοδα της συναλλαγής. Μετά την αρχική αναγνώριση, οι επενδύσεις σε ακίνητα επιμετρούνται στην εύλογη αξία κατά την ημερομηνία αναφοράς. Κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν από μεταβολές στην εύλογη αξία των επενδύσεων σε ακίνητα αναγνωρίζονται στις 'Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από επανεκτίμηση και πώληση επενδύσεων σε ακίνητα' στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων. Οι εκτιμήσεις γίνονται από ανεξάρτητους προσοντούχους εκτιμητές ή εσωτερικούς εξειδικευμένους εκτιμητές του Συγκροτήματος που εφαρμόζουν ένα μοντέλο αποτίμησης που συνιστάται από διεθνώς αποδεκτά πρότυπα αποτίμησης.

Μεταφορές γίνονται σε (ή από) επενδύσεις σε ακίνητα μόνο όταν υπάρχει αλλαγή χρήσης. Για μεταφορά από ακίνητα για ίδια χρήση σε επενδύσεις σε ακίνητα, το Συγκρότημα λογίζει το εν λόγω ακίνητο σύμφωνα με την πολιτική που περιγράφεται στη Σημείωση 2.26 'Ακίνητα και εξοπλισμός' μέχρι την ημερομηνία αλλαγής χρήσης. Για μεταφορά από επενδύσεις σε ακίνητα σε αποθέματα ακινήτων το τεκμαρτό κόστος του ακινήτου για μεταγενέστερη χρήση είναι η εύλογη αξία του την ημερομηνία αλλαγής χρήσης.

2.28 Αποθέματα ακινήτων

Το Συγκρότημα ως μέρος των συνήθων εργασιών του, αποκτά ακίνητα από πελάτες στα πλαίσια διευθέτησης των υποχρεώσεών τους, είτε απευθείας από την BOC PCL είτε μέσω εταιρειών που συστάθηκαν και ελέγχονται από το Συγκρότημα των οποίων η μόνη δραστηριότητα είναι η διαχείριση των εν λόγω ακινήτων με σκοπό να τα πωλήσει. Τα ακίνητα αυτά αναγνωρίζονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις του Συγκροτήματος ως 'Αποθέματα ακινήτων', αποδίδοντας την ουσία αυτών των συναλλαγών. Μεταφορές από αποθέματα ακινήτων γίνονται στη λογιστική τους αξία όταν υπάρχει αλλαγή στη χρήση του ακινήτου.

Τα αποθέματα ακινήτων αρχικά αναγνωρίζονται σε κόστος και μεταγενέστερα επιμετρούνται στο χαμηλότερο της τιμής κόστους και της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας. Η καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία είναι η εκτιμώμενη τιμή πώλησης, μείον οι εκτιμώμενες δαπάνες απαραίτητες για να γίνει η πώληση.

Αν η καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία είναι χαμηλότερη από το κόστος των αποθεμάτων σε ακίνητα, αναγνωρίζεται απομείωση στην 'Απομείωση μετά την αναστροφή μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων' στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

2.29 Μη-κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση και μη-συνεχιζόμενες δραστηριότητες

Το Συγκρότημα ταξινομεί μη-κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία και τις ομάδες εκποίησης (disposal groups) ως περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση, εάν η λογιστική αξία τους θα ανακτηθεί κυρίως μέσω μιας συναλλαγής πώλησης και όχι από τη συνεχιζόμενη χρήση τους.

Το πιο πάνω κριτήριο θεωρείται ότι πληρείται μόνο όταν η πώληση είναι πολύ πιθανή και το περιουσιακό στοιχείο ή η ομάδα εκποίησης είναι διαθέσιμα για άμεση πώληση στην παρούσα κατάσταση τους. Οι απαιτούμενες ενέργειες για την ολοκλήρωση της πώλησης πρέπει να υποδεικνύουν ότι είναι απίθανο ότι θα υπάρξουν σημαντικές αλλαγές στο πλάνο πώλησης ή ότι θα αποσυρθεί το πλάνο. Η διοίκηση πρέπει να έχει δεσμευτεί σε πρόγραμμα πώλησης και η πώληση θα πρέπει να αναμένεται ότι πληροί τις προϋποθέσεις αναγνώρισης ως ολοκληρωμένη πώληση εντός ενός έτους από την ημερομηνία κατάταξης.

Τα μη-κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση επιμετρούνται στη χαμηλότερη αξία μεταξύ της λογιστικής αξίας και της εύλογης αξίας μείον το κόστος πώλησης, εκτός από τα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που δεν βρίσκονται εντός του πεδίου εφαρμογής των απαιτήσεων επιμέτρησης του ΔΠΧΑ 5 'Μη-κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση και μη-συνεχιζόμενες δραστηριότητες', όπως η αναβαλλόμενη φορολογία, τα χρηματοοικονομικά μέσα, οι επενδύσεις σε ακίνητα που επιμετρούνται στην εύλογη αξία, τα ασφαλιστήρια συμβόλαια και τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις που προκύπτουν από παροχές σε εργαζομένους. Αυτά επιμετρούνται σύμφωνα με τις λογιστικές πολιτικές του Συγκροτήματος όπως περιγράφονται αλλού σε αυτή τη σημείωση.

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

2.29 Μη-κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση και μη-συνεχιζόμενες δραστηριότητες (συνέχεια)

Αμέσως πριν την αρχική ταξινόμηση ως περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση οι λογιστικές αξίες των περιουσιακών στοιχείων (ή των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της ομάδας εκποίησης) επιμετρούνται σύμφωνα με τα σχετικά ΔΠΧΑ Λογιστικά Πρότυπα. Κατά τη μεταγενέστερη επιμέτρηση της ομάδας εκποίησης, οι λογιστικές αξίες των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων που κατέχονται προς πώληση και που δεν εμπίπτουν στις απαιτήσεις επιμέτρησης τους ΔΠΧΑ 5, επιμετρούνται σύμφωνα με τα σχετικά ΔΠΧΑ Λογιστικά Πρότυπα.

Τα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που ταξινομήθηκαν ως περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση παρουσιάζονται ξεχωριστά στον ενοποιημένο ισολογισμό.

Μια ομάδα εκποίησης μπορεί να θεωρηθεί ως μη-συνεχιζόμενη δραστηριότητα, αν μια οντότητα ή μέρος μιας οντότητας έχει πωληθεί ή κατηγοριοποιήθηκε ως περιουσιακό στοιχείο που κατέχεται προς πώληση και α) αντιπροσωπεύει ένα ξεχωριστό μεγάλο τομέα εργασιών ή γεωγραφική περιοχή δραστηριοτήτων, β) αποτελεί μέρος ενός ενιαίου αυτόνομου σχεδίου για την πώληση ενός ξεχωριστού σημαντικού τομέα εργασιών ή γεωγραφικής περιοχής δραστηριοτήτων ή γ) αποτελεί θυγατρική εταιρεία που εξαγοράστηκε αποκλειστικά με σκοπό να πωληθεί. Οι καθαρές ζημιές/κέρδη από μη-συνεχιζόμενες δραστηριότητες περιλαμβάνουν τα καθαρά λειτουργικά κέρδη πριν τη φορολογία από μη-συνεχιζόμενες δραστηριότητες (περιλαμβανομένων των καθαρών κερδών ή ζημιών από την πώληση πριν τη φορολογία και κέρδη ή ζημιές από ομάδα εκποίησης που κατέχεται προς πώληση που αποτελεί μη-συνεχιζόμενη δραστηριότητα σε εύλογη αξία μείον το κόστος πώλησης) και της φορολογία που προκύπτει από τις μη-συνεχιζόμενες δραστηριότητες.

Οι μη-συνεχιζόμενες δραστηριότητες εξαιρούνται από τα αποτελέσματα των συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων και παρουσιάζονται ως ένα ενιαίο ποσό ως κέρδη ή ζημιές μετά τη φορολογία από μη-συνεχιζόμενες δραστηριότητες στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

2.30 Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν λογισμικά προγράμματα (συμπεριλαμβανομένων λογισμικών που έχουν αναπτυχθεί εσωτερικά). Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν ξεχωριστά επιμετρούνται αρχικά στο κόστος. Το κόστος των άυλων περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν μέσω εξαγορών είναι η εύλογη αξία τους κατά την ημερομηνία της εξαγοράς. Το Συγκρότημα αναγνωρίζει ένα άυλο περιουσιακό στοιχείο που προκύπτει από την ανάπτυξη ή τη φάση ανάπτυξης ενός εσωτερικού έργου εάν και μόνο εάν μπορεί να αποδείξει όλα τα ακόλουθα:

i. Την τεχνική δυνατότητα ολοκλήρωσης του άυλου περιουσιακού στοιχείου ώστε να είναι διαθέσιμο για χρήση ή πώληση.
ii. Την πρόθεσή του να ολοκληρώσει το άυλο περιουσιακό στοιχείο και να το χρησιμοποιήσει ή να το πωλήσει.
iii. Την ικανότητά του να χρησιμοποιήσει ή να πωλήσει το άυλο περιουσιακό στοιχείο.
iv. Πώς το άυλο περιουσιακό στοιχείο θα δημιουργήσει πιθανά μελλοντικά οικονομικά οφέλη.
v. Τη διαθεσιμότητα επαρκών τεχνικών, οικονομικών και άλλων πόρων για την ολοκλήρωση της ανάπτυξης και τη χρήση ή πώληση του άυλου περιουσιακού στοιχείου, και
vi. Την ικανότητά του να επιμετρά αξιόπιστα τις δαπάνες που αποδίδονται στο άυλο περιουσιακό στοιχείο κατά την ανάπτυξή του.

Οι δαπάνες που προκύπτουν για την έρευνα ή την ερευνητική φάση ενός εσωτερικού έργου αναγνωρίζονται καθώς πραγματοποιούνται και δεν μπορούν ακολούθως να κεφαλαιοποιηθούν.

Μετά την αρχική αναγνώριση, τα άυλα περιουσιακά στοιχεία αποτιμώνται στο κόστος μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης.

Οι αποσβέσεις υπολογίζονται με βάση τη μέθοδο της σταθερής απόσβεσης κατά τη διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής των περιουσιακών στοιχείων, η οποία είναι μεταξύ 3 και 8 χρόνια για λογισμικά προγράμματα περιλαμβανομένων λογισμικών προγραμμάτων που έχουν αναπτυχθεί εσωτερικά.

Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία αναθεωρούνται για τυχόν απομείωση όταν τα γεγονότα ή οι μεταβολές των συνθηκών υποδεικνύουν ότι η λογιστική τους αξία μπορεί να μην είναι ανακτήσιμη. Όπου η ανακτήσιμη αξία είναι μικρότερη της λογιστικής αξίας, τα άυλα περιουσιακά στοιχεία απομειώνονται στο ανακτήσιμο ποσό και η ζημιά απομείωσης αναγνωρίζεται στο στοιχείο 'Απομείωση μετά την αναστροφή μη-χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων' στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

2.31 Μετοχικό κεφάλαιο

Οι συνήθεις μετοχές ταξινομούνται ως ίδια κεφάλαια.

Η διαφορά μεταξύ της τιμής έκδοσης μετοχικού κεφαλαίου και της ονομαστικής αξίας αναγνωρίζεται στο αποθεματικό υπέρ το άρτιο. Τα έξοδα αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου αναγνωρίζονται αφαιρετικά στα ίδια κεφάλαια.

2.32 Παροχές που εξαρτώνται από την αξία μετοχών

Το Συγκρότημα αναγνωρίζει έξοδα για παροχές αναβαλλόμενων απολαβών κατά την διάρκεια της περιόδου που ο εργαζόμενος καλείται να παράσχει υπηρεσία για να έχει δικαίωμα στην παροχή. Όταν οι εργαζόμενοι παρέχουν υπηρεσίες με αντάλλαγμα συμμετοχικούς τίτλους, αυτές οι ρυθμίσεις ταξινομούνται ως συναλλαγές που διακανονίζονται με συμμετοχικούς τίτλους.

Παροχές που εξαρτώνται από την αξία μετοχών παρέχονται στους εργαζομένους (ανώτερη διοίκηση του Συγκροτήματος) μέσω του Μακροπρόθεσμου Σχεδίου Κινήτρων, όπου παραχωρούνται ως κίνητρο στους εργαζομένους παροχές μέσω έκδοσης μετοχών (διακανονισμός με συμμετοχικούς τίτλους).

Το κόστος για παροχές που εξαρτώνται από την αξία μετοχών επιμετρείται βάσει της εύλογης αξίας των συμμετοχικών τίτλων κατά την ημερομηνία παραχώρησης, με αντίστοιχη αύξηση στα ίδια κεφάλαια (λοιπά αποθεματικά κεφαλαίου), λαμβάνοντας υπόψη τους όρους και τις προϋποθέσεις που είναι εγγενείς στην παραχώρηση, συμπεριλαμβανομένων όπου ισχύ, δικαιώματα μερίσματος, περιορισμοί μεταβίβασης που ισχύουν μετά την ημερομηνία κατοχύρωσης, συνθήκες αγοράς και συνθήκες μη κατοχύρωσης. Για παροχές που διακανονίζονται με συμμετοχικούς τίτλους, η εύλογη αξία δεν επιμετράται εκ νέου εκτός εάν οι όροι βάσει των οποίων παραχωρήθηκαν οι συμμετοχικοί τίτλοι τροποποιηθούν έτσι ώστε να υπάρξει αύξηση στην εύλογη αξία.

Το συνολικό έξοδο αναγνωρίζεται για κάθε μέρος (per tranche) κατά τη διάρκεια της περιόδου που ο εργαζόμενος παρέχει υπηρεσία στη βάση εκτίμησης του αριθμού των μετοχών που αναμένεται να κατοχυρωθούν και προσαρμόζεται ώστε να αντικατοπτρίζει τα πραγματικά αποτελέσματα για τις υπηρεσίες που λήφθηκαν κατά τη διάρκεια της περιόδου και τους όρους απόδοσης. Στο τέλος κάθε περιόδου αναφοράς, το Συγκρότημα αναθεωρεί τις εκτιμήσεις του για τον αριθμό των μετοχών που αναμένεται να κατοχυρωθούν και αναγνωρίζει την επίδραση της αναθεώρησης σε σχέση με τις αρχικές εκτιμήσεις, εάν υπάρχουν, στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων, με αντίστοιχη προσαρμογή στα ίδια κεφάλαια (λοιπά αποθεματικά κεφαλαίου). Το συσωρευτικό έξοδο που αναγνωρίζεται για συναλλαγές που διακανονίζονται με συμμετοχικούς τίτλους σε κάθε ημερομηνία αναφοράς μέχρι την ημερομηνία κατοχύρωσης αντικατοπτρίζει τον βαθμό στον οποίο έχει λήξει η περίοδος κατοχύρωσης και την καλύτερη εκτίμηση του Συγκροτήματος για τον αριθμό των μετοχών που αναμένεται να κατοχυρωθούν τελικά. Το έξοδο ή η πίστωση στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων για κάθε περίοδο αντιπροσωπεύει τη μεταβολή στο συνολικό κόστος που έχει αναγνωριστεί από την αρχή μέχρι και το τέλος κάθε περιόδου. Δεν αναγνωρίζεται έξοδο για παροχές που τελικά δεν κατοχυρώνονται επειδή δεν πληρούνται οι αποδόσεις που δεν αφορούν συνθήκες αγοράς ή/και οι όροι για παραμονή του εργαζόμενου στην υπηρεσία για το καθορισμένο διάστημα.

Η περίοδος κατοχύρωσης για αυτά τα σχέδια μπορεί να ξεκινήσει πριν από την ημερομηνία που γίνεται και νομικά η παραχώρηση, εάν οι εργαζόμενοι έχουν αρχίσει να παρέχουν υπηρεσίες σχετικά με την παροχή πριν από την ημερομηνία παραχώρησης, εφόσον υπάρχει κοινή κατανόηση των όρων και των προϋποθέσεων της συμφωνίας. Τα έξοδα αναγνωρίζονται όταν ο εργαζόμενος αρχίζει να παρέχει υπηρεσία την οποία αφορά η παροχή.

2.33 Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι

Ένα χρηματοοικονομικό μέσο είναι συμμετοχικός τίτλος αν το χρηματοοικονομικό μέσο δεν περιλαμβάνει συμβατική υποχρέωση για παράδοση μετρητών ή άλλου χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου σε άλλη οντότητα, ή την ανταλλαγή χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ή χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων με μια άλλη οικονομική οντότητα υπό όρους δυνητικά δυσμενείς για τον εκδότη.

Οι λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι καταχωρούνται στην υπολειμματική αξία και δεν υπόκεινται σε επαναμέτρηση μετά την αρχική αναγνώριση. Το κόστος που αποδίδεται άμεσα στην έκδοση των λοιπών συμμετοχικών τίτλων αναγνωρίζονται αφαιρετικά στα αδιανέμητα κέρδη. Οποιαδήποτε μεταγενέστερη διαγραφή ή θετική μεταβολή δημιουργεί πίστωση ή χρέωση στα αδιανέμητα κέρδη αντίστοιχα. Η καταβολή απόδοσης αναγνωρίζεται απευθείας στα αδιανέμητα κέρδη.

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

2.34 Ίδιες μετοχές

Οι ίδιες μετοχές που αγοράζονται από την Εταιρία ή από τις θυγατρικές της παρουσιάζονται ως ίδιες μετοχές στο κόστος εξαγοράς. Οι ίδιες μετοχές αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια μέχρι να ακυρωθούν ή να επανεκδοθούν. Κανένα κέρδος ή ζημιά δεν αναγνωρίζεται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, κατά την αγορά, πώληση, έκδοση ή ακύρωση των ιδίων μετοχών της Εταιρίας.

2.35 Μερίσματα συνήθων μετοχών

Τα μερίσματα των συνήθων μετοχών αναγνωρίζονται ως υποχρέωση και αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια όταν εγκριθούν από τους μετόχους της Εταιρίας. Τα ενδιάμεσα μερίσματα αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια όταν εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο και δεν είναι πλέον στη διακριτική ευχέρεια της Εταιρίας. Τα μερίσματα για το έτος που εγκρίνονται μετά την ημερομηνία αναφοράς, γνωστοποιούνται ως γεγονός μετά την ημερομηνία αναφοράς.

2.36 Προβλέψεις για επιδικίες, υπό διαιτησία διαφορές, κανονιστικά και άλλα θέματα

Προβλέψεις για επιδικίες, υπό διαιτησία διαφορές, κανονιστικά και άλλα θέματα έναντι του Συγκροτήματος αναγνωρίζονται όταν: (α) υπάρχει παρούσα δέσμευση (νομική ή τεκμαρτή) που προκύπτει από γεγονότα του παρελθόντος, (β) αναμένεται ότι θα απαιτηθεί μια εκροή πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη για διακανονισμό της δέσμευσης και (γ) μπορεί να γίνει μια αξιόπιστη εκτίμηση για το ποσό της δέσμευσης.

2.37 Συνενώσεις επιχειρήσεων

Συνενώσεις επιχειρήσεων λογιστικοποιούνται με βάση τη μέθοδο απόκτησης. Το κόστος μιας εξαγοράς επιμετρείται ως το σύνολο του τιμήματος που μεταφέρεται, που επιμετρείται στην εύλογη αξία την ημερομηνία της εξαγοράς και του ποσού των δικαιωμάτων μειοψηφίας στην αποκτηθείσα εταιρεία. Για κάθε συνένωση επιχειρήσεων, το Συγκρότημα αποφασίζει εάν θα επιμετρήσει τα δικαιώματα μειοψηφίας στην αποκτηθείσα εταιρεία σε εύλογη αξία ή σε αναλογία μεριδίου των αναγνωρίσιμων καθαρών περιουσιακών στοιχείων της αποκτηθείσας εταιρείας. Όταν το κόστος αγοράς είναι μεγαλύτερο από το μερίδιο του Συγκροτήματος στην εύλογη αξία των αναγνωρίσιμων καθαρών περιουσιακών στοιχείων που αποκτώνται, η διαφορά αναγνωρίζεται ως υπεραξία στον ενοποιημένο ισολογισμό. Στην περίπτωση που το μερίδιο του Συγκροτήματος στην εύλογη αξία των αναγνωρίσιμων καθαρών περιουσιακών στοιχείων είναι μεγαλύτερο του κόστους αγοράς (δηλαδή αρνητική υπεραξία), η διαφορά αναγνωρίζεται αμέσως στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων κατά το έτος της εξαγοράς. Έξοδα που σχετίζονται με την εξαγορά αναγνωρίζονται όταν προκύψουν και περιλαμβάνονται στα άλλα λειτουργικά έξοδα.

Όταν η συνένωση επιχειρήσεων πραγματοποιείται σε διαδοχικά στάδια, η συμμετοχή που κατείχε το Συγκρότημα στην εξαγοραζόμενη επιχείρηση αποτιμάται στην δίκαιη αξία και το κέρδος ή ζημιά που προκύπτει αναγνωρίζεται στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων.

Όταν το Συγκρότημα εξαγοράζει μια επιχείρηση, αξιολογεί τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις που αναλαμβάνει αναφορικά με την κατηγοριοποίησή τους και τον καθορισμό τους βάσει των όρων του συμβολαίου, τις οικονομικές περιστάσεις και τους σχετικούς όρους κατά την ημερομηνία εξαγοράς.

3. Συνεχιζόμενη δραστηριότητα

Οι Σύμβουλοι έχουν προβεί σε εκτίμηση της ικανότητας του Συγκροτήματος, της Εταιρίας και της BOC PCL να συνεχίσουν ως δρώσες οικονομικές μονάδες για περίοδο 12 μηνών (η περίοδος αξιολόγησης) από την ημερομηνία έγκρισης αυτών των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων.

Οι Σύμβουλοι έχουν καταλήξει στο συμπέρασμα ότι δεν υπάρχουν σημαντικές αβεβαιότητες που μπορεί να δημιουργήσουν σοβαρή αμφιβολία σχετικά με την ικανότητα του Συγκροτήματος, της Εταιρίας και της BOC PCL να συνεχίσουν να λειτουργούν ως δρώσες οικονομικές μονάδες για περίοδο 12 μηνών από την ημερομηνία έγκρισης των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων και των Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρίας.

3. Συνεχιζόμενη δραστηριότητα (συνέχεια)

Κατά τη αξιολόγησή τους, οι Σύμβουλοι έλαβαν υπόψη ένα ευρύ φάσμα πληροφοριών σε σχέση με παρούσες και μελλοντικές συνθήκες, που περιλαμβάνουν προβλέψεις κερδοφορίας, ταμειακών ροών, κεφαλαιακών απαιτήσεων και κεφαλαιακούς πόρους, τη θέση ρευστότητας και χρηματοδότησης, λαμβάνοντας επίσης υπόψη το Χρηματοοικονομικό Πλάνο του Συγκροτήματος που εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο το Φεβρουάριο 2025 (το 'Πλάνο') και το λειτουργικό περιβάλλον. Το Συγκρότημα έχει προσαρμόσει στις προβλέψεις του την κάλυψη δυσμενούς σεναρίου και έχει χρησιμοποιήσει εύλογα οικονομικά δεδομένα για να διαμορφώσει τη μεσοπρόθεσμη στρατηγική του.

Κεφάλαια
Οι Σύμβουλοι και η διοίκηση εξέτασαν την προβλεπόμενη κεφαλαιακή θέση του Συγκροτήματος, συμπεριλαμβανομένων των πιθανών επιπτώσεων μιας επιδείνωσης των οικονομικών συνθηκών. Το Συγκρότημα ανέπτυξε προβλέψεις της κεφαλαιακής του θέσης βάσει βασικού και αρνητικού σεναρίου και οι Σύμβουλοι πιστεύουν ότι το Συγκρότημα διαθέτει επαρκή κεφάλαια για να ανταποκριθεί στις κανονιστικές κεφαλαιακές απαιτήσεις του καθ' όλη τη διάρκεια της περιόδου αξιολόγησης.

Χρηματοδότηση και ρευστότητα
Οι Σύμβουλοι και η διοίκηση εξέτασαν τη θέση χρηματοδότησης και ρευστότητας του Συγκροτήματος και είναι ικανοποιημένοι ότι το Συγκρότημα διαθέτει επαρκή χρηματοδότηση και ρευστότητα καθ' όλη τη διάρκεια της περιόδου αξιολόγησης. Το Συγκρότημα συνεχίζει να κατέχει ένα σημαντικό απόθεμα ρευστότητας στις 31 Δεκεμβρίου 2024, το οποίο μπορεί να ρευστοποιηθεί σε περίοδο ακραίων καταστάσεων.

4. Οικονομικό και γεωπολιτικό περιβάλλον

Η Κύπρος είναι μια μικρή, ανοιχτή οικονομία βασισμένη στις υπηρεσίες, με μεγάλο εξωτερικό τομέα και υψηλή εξάρτηση από τον τουρισμό και τις διεθνείς επιχειρηματικές υπηρεσίες και τον τομέα των τεχνολογιών, πληροφορικής και επικοινωνιών (ΤΠΕ). Ως αποτέλεσμα, εξωτερικοί παράγοντες, που είναι πέρα από τον έλεγχο του Συγκροτήματος, συμπεριλαμβανομένων εξελίξεων στην Ευρωπαϊκή Ένωση και στην παγκόσμια οικονομία, ή σε συγκεκριμένες χώρες με τις οποίες η Κύπρος διατηρεί στενούς οικονομικούς και επενδυτικούς δεσμούς μπορεί να έχουν σημαντική επίδραση στην εγχώρια οικονομική δραστηριότητα. Ένας αριθμός μακροοικονομικών κινδύνων και κίνδυνοι που σχετίζονται με τις συνθήκες αγοράς, συμπεριλαμβανομένων της ασθενέστερης οικονομικής δραστηριότητας, ένα περιβάλλον υψηλής μεταβλητότητας επιτοκίων και υψηλότερος ανταγωνισμός στον κλάδο των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά το επιχειρηματικό περιβάλλον, τα αποτελέσματα και τις δραστηριότητες του Συγκροτήματος.

Υπάρχουν αυξημένες γεωπολιτικές εντάσεις μεταξύ των μεγαλύτερων οικονομιών του κόσμου, προσθέτοντας αβεβαιότητα στις προοπτικές της παγκόσμιας οικονομίας. Συνεχιζόμενη αβεβαιότητα εξακολουθεί να υφίσταται λόγω του συνεχιζόμενου πολέμου Ρωσίας/Ουκρανίας και των συγκρούσεων στη Μέση Ανατολή.

Στο πλαίσιο αυτό, το Συγκρότημα παρακολουθεί στενά τις εξελίξεις, χρησιμοποιώντας ειδικές δομές διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένης της Επιτροπής Διαχείρισης Κρίσεων όπου απαιτείται και έχει αξιολογήσει τον αντίκτυπο που έχει η κρίση στις λειτουργίες και τις οικονομικές επιδόσεις του Συγκροτήματος. Επιπλέον, το Συγκρότημα περιλαμβάνει σχετικά γεγονότα στα σενάρια που εφαρμόζει σε ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων προκειμένου να κατανοήσει καλύτερα τις πιθανές επιπτώσεις στην κεφαλαιακή του θέση.

Αν και έχουν σημειωθεί σαφείς βελτιώσεις στο προφίλ κινδύνου της Κύπρου μετά την τραπεζική κρίση, εξακολουθούν να υπάρχουν κίνδυνοι. Ο συνολικός κίνδυνος χώρας της Κύπρου είναι ένας συνδυασμός διαρθρωτικού κρατικού, νομισματικού, τραπεζικού, πολιτικού και οικονομικού κινδύνου που επηρεάζεται από εξωτερικές εξελίξεις. Με βάση τα παραπάνω, το Συγκρότημα αναγνωρίζει ότι απρόβλεπτα πολιτικά γεγονότα μπορεί να έχουν αρνητικές επιπτώσεις στις δραστηριότητες του Συγκροτήματος.

Το Συγκρότημα παρακολουθεί διαρκώς τις τρέχουσες συνθήκες και την επίδραση των προβλεπόμενων μακροοικονομικών συνθηκών και γεωπολιτικών εξελίξεων στη στρατηγική του Συγκροτήματος για προληπτική διαχείριση των αναδυόμενων κινδύνων.

5. Σημαντικές και άλλες κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές

Η ετοιμασία των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων απαιτεί όπως το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας και η διοίκηση προβαίνουν σε κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές, οι οποίες μπορεί να έχουν ουσιώδη επίδραση στα ποσά που αναγνωρίζονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις και στις σχετικές γνωστοποιήσεις, όπως επίσης στις γνωστοποιήσεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις. Η αβεβαιότητα σε σχέση με αυτές τις παραδοχές και εκτιμήσεις μπορεί να οδηγήσει σε αποτελέσματα τα οποία απαιτούν ουσιώδη προσαρμογή στη λογιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων ή των υποχρεώσεων επηρεάζοντας μελλοντικές περιόδους.

Οι βασικές παραδοχές για το μέλλον και άλλοι κύριοι παράγοντες αβεβαιότητας των εκτιμήσεων κατά την ημερομηνία αναφοράς, που έχουν σημαντικό κίνδυνο να προκαλέσουν ουσιώδεις προσαρμογές στις λογιστικές αξίες των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, περιγράφονται πιο κάτω. Το Συγκρότημα στήριξε τις παραδοχές και τις εκτιμήσεις του σε παραμέτρους που ήταν διαθέσιμες κατά την ετοιμασία των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων. Οι υφιστάμενες συνθήκες και παραδοχές σε σχέση με τις μελλοντικές εξελίξεις, μπορεί ωστόσο να αλλάξουν λόγω αλλαγών στην αγορά ή σε συνθήκες πέραν του ελέγχου του Συγκροτήματος. Οι αλλαγές αυτές αντικατοπτρίζονται στις παραδοχές όταν επισυμβούν.

Οι πιο σημαντικές κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές αφορούν τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL), την εκτίμηση της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας των αποθεμάτων ακινήτων και τις προβλέψεις για επιδικίες και υπό διαιτησία διαφορές, και παρουσιάζονται στις Σημειώσεις 5.1 μέχρι 5.3 πιο κάτω. Άλλες κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές γνωστοποιούνται στις Σημειώσεις 5.4 μέχρι 5.13.

5.1 Υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Ο υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL) απαιτεί από τη διοίκηση να εφαρμόζει σημαντική κρίση και να κάνει εκτιμήσεις και παραδοχές, που περιέχουν σημαντική αβεβαιότητα τη χρονική στιγμή που πραγματοποιούνται. Αλλαγές σε αυτές τις εκτιμήσεις και παραδοχές μπορούν να οδηγήσουν σε σημαντικές αλλαγές στο χρονικό πλαίσιο και το ποσό της αναγνώρισης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL). Οι υπολογισμοί του Συγκροτήματος είναι αποτέλεσμα των μοντέλων, των υποκείμενων παραδοχών σχετικά με την επιλογή των μεταβλητών δεδομένων και των αλληλεξαρτήσεων τους.

Είναι πολιτική του Συγκροτήματος να επανεξετάζει τακτικά τα μοντέλα του στο πλαίσιο των πραγματικών ζημιών και να τα προσαρμόζει όταν χρειάζεται.

Στοιχεία των μοντέλων των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL) που θεωρούνται λογιστικές κρίσεις και εκτιμήσεις συμπεριλαμβάνουν:

Αξιολόγηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου (SICR)
Το ΔΠΧΑ 9 δεν περιλαμβάνει ορισμό για τη σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου. Το Συγκρότημα αξιολογεί κατά πόσο έχει σημειωθεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση, χρησιμοποιώντας κυρίως ποσοτικές και σε ορισμένες περιπτώσεις ποιοτικές πληροφορίες και δείκτες ασφαλείας (backstop). Ο προσδιορισμός των σχετικών κριτηρίων για να προσδιοριστεί κατά πόσο υπάρχει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου βασίζεται σε στατιστικές μετρήσεις και μπορεί να υπόκειται στην κρίση της διοίκησης. Τα σχετικά κριτήρια καθορίζονται, παρακολουθούνται και ενημερώνονται σε ετήσια βάση, από την Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων και επικυρώνονται από την Επιτροπή Προβλέψεων του Συγκροτήματος. Αναμενώμενες πιστωτικές ζημιές για όλη την αναμενόμενη διάρκεια ζωής εφαρμόζονται όταν έχει σημειωθεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου σε ατομική ή συλλογική βάση.

Ο προσδιορισμός της πιθανότητας αθέτησης υποχρέωσης (PD) κατά την αρχική αναγνώριση απαιτεί εκτιμήσεις από τη διοίκηση σε συγκεκριμένες περιπτώσεις. Συγκεκριμένα, στην περίπτωση όπου η απαίτηση υπήρχε πριν από την υιοθέτηση του ΔΠΧΑ 9, πραγματοποιείται αναδρομικός υπολογισμός της πιθανότητας αθέτησης της υποχρέωσης (PD) προκειμένου να ποσοτικοποιηθεί ο κίνδυνος κατά την αρχική αναγνώριση. Σε ορισμένες περιπτώσεις, μπορεί να απαιτηθούν εκτιμήσεις για την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης.

Για το χαρτοφυλάκιο ιδιωτών, το Συγκρότημα χρησιμοποιεί πιθανότητα αθέτησης της υποχρέωσης (PD) κατά την αρχική αναγνώριση που βασίζεται σε πληροφορίες για τη συμπεριφορά του δανειολήπτη (score cards), ενώ για το εταιρικό χαρτοφυλάκιο, το Συγκρότημα χρησιμοποιεί τις εσωτερικές διαβαθμίσεις πιστοληπτικής ικανότητας. Για τις ανακυκλούμενες διευκολύνσεις, απαιτούνται εκτιμήσεις της διοίκησης σε σχέση με τη διάρκεια ζωής και ως εκ τούτου αξιοποιείται το μοντέλο ανάλυσης συμπεριφοράς του δανειολήπτη το οποίο προσδιορίζει την αναμενόμενη λήξη βάσει του προϊόντος και της συμπεριφοράς του πελάτη.

5. Σημαντικές και άλλες κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές (συνέχεια)

5.1 Υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (συνέχεια)

Σενάρια και μακροοικονομικοί παράγοντες
Το Συγκρότημα εκτιμά τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (ECL), ως τον μέσο όρο σεναρίων σταθμισμένων βάσει των αντίστοιχων πιθανοτήτων, μετά από αξιολόγηση πιθανών αποτελεσμάτων. Η διοίκηση χρησιμοποιεί σενάρια που ενσωματώνουν πληροφορίες σχετικά με το μέλλον και αξιολογεί την καταλληλόλητα των συντελεστών στάθμισης που χρησιμοποιούνται. Αυτά βασίζονται σε παραδοχές της διοίκησης, λαμβάνοντας υπόψη μακροοικονομικούς παράγοντες, παράγοντες της αγοράς και άλλους παράγοντες. Αλλαγές στις παραδοχές αυτές και σε άλλους εξωτερικούς παράγοντες, θα μπορούσαν να επηρεάσουν σημαντικά τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (ECL). Οι μακροοικονομικές μεταβλητές που χρησιμοποιούνται για την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, καθώς και οι συντελεστές στάθμισης κάθε σεναρίου παρακολουθούνται από το Τμήμα Οικονομικών Ερευνών και βασίζονται στις αναλύσεις των εσωτερικών μοντέλων και την κρίση εμπειρογνωμόνων, αφού ληφθούν υπόψη και εξωτερικές προβλέψεις.

Η Κυπριακή οικονομία έχει επιδείξει αξιοσημείωτη ανθεκτικότητα και ανάπτυξη τα τελευταία χρόνια, ξεπερνώντας τις παγκόσμιες αβεβαιότητες και τις περιφερειακές προκλήσεις. Το 2024, η οικονομία σημείωσε ρυθμό ανάπτυξης 3.4%, που οφείλεται κυρίως στην αύξηση των εξαγωγών και της ισχυρής οικονομικής δραστηριότητας σε βασικούς τομείς όπως ο τουρισμός, ο τομέας της πληροφορικής και επικοινωνιών, ο κατασκευαστικός τομέας και το εμπόριο. Αυτό ακολουθεί μια περίοδο ισχυρής ανάπτυξης με ετήσιο μέσο όρο 5.1% την περίοδο 2015-2023. Το ποσοστό ανεργίας παρέμεινε χαμηλό, υποχωρώντας στο 4.9% το 2024, υποδηλώνοντας συνθήκες σχεδόν πλήρους απασχόλησης. Ο πληθωρισμός σταθεροποιήθηκε με τα ποσοστά να μειώνονται από 3.9% το 2023 σε 2.3% το 2024. Οι μετρήσεις του χρέους της γενικής κυβέρνησης έχουν βελτιωθεί σημαντικά τα τελευταία χρόνια. Ο λόγος του δημόσιου χρέους προς το ΑΕΠ μειώθηκε στο 65.4% το Δεκέμβριο 2024 από 73.6% το 2023 και 113.6% στο τέλος του 2020. Όσον αφορά το μέλλον, τα συνεχιζόμενα δημοσιονομικά πλεονάσματα και η ευνοϊκή δυναμική του χρέους αναμένεται να μειώσουν περαιτέρω τον δείκτη του χρέους που πιθανώς να μειωθεί κάτω από το 60% έως το 2026. Η ανάπτυξη μεσοπρόθεσμα αναμένεται να συνεχίσει να είναι μεγαλύτερη από άλλα κράτη μέλη της ευρωζώνης. Η ανάπτυξη αναμένεται να είναι κατά μέσο όρο περίπου 3% ετησίως το 2025-2027, λόγω των εξαγωγών υπηρεσιών και της ιδιωτικής κατανάλωσης από την πλευρά των δαπανών και από τις διεθνείς επιχειρηματικές υπηρεσίες και τον τομέα των τεχνολογιών, πληροφορικής και τηλεπικοινωνιών από την πλευρά της παραγωγής.

Το πιστοληπτικό προφίλ της Κύπρου βελτιώθηκε σημαντικά την πρόσφατη περίοδο, αντανακλώντας σταθερές μεσοπρόθεσμες προοπτικές ανάπτυξης, καλή θεσμική ισχύ και αποτελεσματική χάραξη πολιτικής.

Ωστόσο, παραμένουν σημαντικοί κίνδυνοι ως προς το εγχώριο λειτουργικό περιβάλλον, καθώς και το εξωτερικό περιβάλλον από το οποίο εξαρτάται. Το δημόσιο χρέος έχει μειωθεί σε σχέση με το ΑΕΠ, αλλά οι κρατικές δαπάνες χρειάζονται περαιτέρω ορθολογισμό. Στον τραπεζικό τομέα τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα πρέπει να μειωθούν περαιτέρω. Το έλλειμμα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών παραμένει σημαντικό. Ταυτόχρονα, οι μακροπρόθεσμες αποδόσεις μπορεί να παραμείνουν υψηλές για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα, παρά τις μειώσεις των επιτοκίων από τη νομισματική πολιτική, εάν αυξηθούν οι πληθωριστικές πιέσεις και κλιμακωθούν οι γεωπολιτικές αβεβαιότητες.

Για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές, το Συγκρότημα επικαιροποίησε τα σενάρια που στηρίζονται σε μελλοντικές παραδοχές, λαμβάνοντας υπόψη αναθεωρημένες μακροοικονομικές παραδοχές και άλλες νομισματικές και δημοσιονομικές εξελίξεις σε εθνικό επίπεδο και στο επίπεδο της ΕΕ, βάσει των εξελίξεων και των γεγονότων κατά την ημερομηνία αναφοράς.

5. Σημαντικές και άλλες κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές (συνέχεια)

5.1 Υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (συνέχεια)

Για τους υπολογισμούς των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, το Συγκρότημα χρησιμοποιεί μια αμερόληπτη και σταθμισμένη εκτίμηση πιθανοτήτων που προσδιορίζεται με την αξιολόγηση μιας σειράς πιθανών αποτελεσμάτων, όπως περιγράφεται στη Σημείωση 2.17.5. Η προσέγγιση που χρησιμοποιείται, περιλαμβάνει τη δημιουργία σεναρίων, όπου τα σενάρια που εφαρμόζει το Συγκρότημα συνδέονται με το βασικό σενάριο. Όλα τα σενάρια αναθεωρούνται σε τριμηνιαία βάση για τους σκοπούς του υπολογισμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών παράλληλα με το βασικό σενάριο. Οι αναθεωρημένες μακροοικονομικές μεταβλητές (που περιλαμβάνουν τυχόν αβεβαιότητες και δυσμενείς κινδύνους) ενσωματώνονται στις παραμέτρους του σεναρίου, ξεκινώντας από το βασικό σενάριο και στη συνέχεια αναθεωρούνται για το αρνητικό και θετικό σενάριο αναλόγως. Εάν το βασικό σενάριο γίνει πιο απαισιόδοξο, τότε τόσο το θετικό όσο και το αρνητικό σενάριο θα προσαρμοστούν ανάλογα, αντανακλώντας το γεγονός ότι οι οικονομικές μεταβλητές που χρησιμοποιούνται στα σενάρια δεν είναι σταθερές αλλά εξαρτώνται από το στάδιο του οικονομικού κύκλου στο οποίο βρίσκεται η οικονομία. Ακολουθείται μια προσέγγιση δυναμικού σεναρίου όπως επεξηγείται πιο πάνω, όπου οι παράμετροι του σεναρίου που προκύπτουν αντικατοπτρίζουν την άποψη του Συγκροτήματος για τις οικονομικές συνθήκες. Οι σταθμίσεις πιθανότητας που εφαρμόζονται στα σενάρια είναι συνάρτηση της σχετικής τους θέσης στην κατανομή, με χαμηλότερη στάθμιση πιθανότητας για τα σενάρια που εκτιμήθηκαν ότι είναι πιο απομακρυσμένα από το κέντρο της κατανομής. Το βασικό σενάριο ορίζεται στο εύρος των τιμών που αντιστοιχούν σε 50% πιθανότητα ίσων αποκλίσεων γύρω από το μέσο όρο της ιστορικής κατανομής. Τα θετικά και αρνητικά σενάρια ορίζονται στο εύρος των τιμών της κατανομής στα δεξιά και αριστερά αντίστοιχα, και το καθένα αντιστοιχεί σε πιθανότητα 25%.

Οι πιο σημαντικές μακροοικονομικές μεταβλητές που χρησιμοποίησε το Συγκρότημα στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023 αντίστοιχα για κάθε σενάριο παρουσιάζονται στους πιο κάτω πίνακες. Το Συγκρότημα χρησιμοποιεί τρία διαφορετικά μακροοικονομικά σενάρια για τον υπολογισμό των πιθανοτήτων αθέτησης υποχρέωσης και των προβλέψεων. Τα σενάρια ενσωματώνουν επικαιροποιημένες μακροοικονομικές παραδοχές και άλλες νομισματικές και δημοσιονομικές εξελίξεις με βάση γεγονότα κατά την ημερομηνία αναφοράς. Το Συγκρότημα υιοθέτησε τους συντελεστές στάθμισης 30-50-20 για το αρνητικό, το βασικό και το θετικό σενάριο αντίστοιχα, αντί τις σταθμίσεις 25-50-25 που υπολογίστηκαν από την εφαρμογή της μέθοδου όπως περιγράφεται στη Σημείωση 2.17.5 και πιο πάνω. Αυτό αντικατοπτρίζει τις εκτιμήσεις της διοίκησης για συγκεκριμένα χαρακτηριστικά της Κυπριακής οικονομίας που την καθιστούν πιο ευάλωτη σε εξωτερικούς και εσωτερικούς κραδασμούς.

31 Δεκεμβρίου 2024

Έτος	Σενάριο	Συντελεστής στάθμισης %	Πραγματικό ΑΕΠ (% αλλαγή)	Ποσοστό ανεργίας (% του εργατικού δυναμικού)	Δείκτης τιμών καταναλωτή (μέση τιμή % αλλαγή)	Δείκτης RICS ακινήτων (μέση τιμή % αλλαγή)
2025	Αρνητικό	30.0	-1.4	5.4	-0.7	-3.9
	Βασικό	50.0	3.0	4.5	1.8	2.2
	Θετικό	20.0	4.2	4.4	2.5	3.8
2026	Αρνητικό	30.0	-0.9	5.6	1.2	-0.2
	Βασικό	50.0	2.9	4.5	2.2	2.3
	Θετικό	20.0	3.1	4.3	2.1	2.7
2027	Αρνητικό	30.0	2.0	5.3	1.8	2.3
	Βασικό	50.0	2.8	4.5	2.0	2.2
	Θετικό	20.0	2.5	4.4	2.0	2.6
2028	Αρνητικό	30.0	3.4	5.2	1.9	2.9
	Βασικό	50.0	2.6	4.5	1.9	2.3
	Θετικό	20.0	2.4	4.4	1.9	2.6
2029	Αρνητικό	30.0	2.8	5.2	1.9	2.5
	Βασικό	50.0	2.5	4.5	1.8	2.2
	Θετικό	20.0	2.4	4.4	1.9	2.3

5. Σημαντικές και άλλες κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές (συνέχεια)

5.1 Υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (συνέχεια)

31 Δεκεμβρίου 2023

Έτος	Σενάριο	Συντελεστής στάθμισης %	Πραγματικό ΑΕΠ (% αλλαγή)	Ποσοστό ανεργίας (% του εργατικού δυναμικού)	Δείκτης τιμών καταναλωτή (μέση τιμή % αλλαγή)	Δείκτης RICS ακινήτων (μέση τιμή % αλλαγή)
2024	Αρνητικό	30.0	-1.6	6.3	0.9	-3.1
	Βασικό	50.0	2.7	5.8	2.5	3.0
	Θετικό	20.0	3.5	5.6	3.1	3.7
2025	Αρνητικό	30.0	-0.7	6.9	1.2	0.6
	Βασικό	50.0	2.6	5.4	2.5	2.3
	Θετικό	20.0	3.1	5.2	2.6	2.5
2026	Αρνητικό	30.0	2.2	7.0	1.2	1.9
	Βασικό	50.0	2.6	5.1	2.1	2.2
	Θετικό	20.0	2.7	4.9	2.0	2.3
2027	Αρνητικό	30.0	3.6	6.7	2.3	2.4
	Βασικό	50.0	2.4	4.9	2.3	2.2
	Θετικό	20.0	2.6	4.6	2.2	2.3
2028	Αρνητικό	30.0	3.5	6.4	2.2	2.4
	Βασικό	50.0	2.3	4.6	2.2	2.3
	Θετικό	20.0	2.5	4.2	2.3	2.4

Ο ρυθμός ανάπτυξης της οικονομίας στο αρνητικό σενάριο μπορεί να ξεπεράσει αυτόν του βασικού και του θετικού σεναρίου μετά την αρχική συρρίκνωση και προσαρμογή, εφόσον η οικονομική δραστηριότητα θα ξεκινήσει να αναπτύσσεται από χαμηλότερη βάση. Έτσι, στο αρνητικό σενάριο η ανάπτυξη του ΑΕΠ θα ακολουθήσει μία τροχιά, που μετά την αρχική συρρίκνωση θα ισούται και θα ξεπερνά αυτή του βασικού σεναρίου για ένα διάστημα, ωσότου τα δύο σενάρια συγκλίνουν. Οι τιμές των ακινήτων καθορίζονται από πολλούς παράγοντες, και ειδικότερα από την ανάπτυξη του ΑΕΠ.

Το βασικό σενάριο επικαιροποιήθηκε για την ημερομηνία αναφοράς 31 Δεκεμβρίου 2024, λαμβάνοντας υπόψη τις διαθέσιμες πληροφορίες και τις σχετικές μέχρι τότε εξελίξεις, όπως περιγράφονται στη συνέχεια. Η ανάπτυξη μετριάστηκε το 2023 μετά από ισχυρή ανάκαμψη το 2021-2022, αλλά παρέμεινε πάνω από τον μέσο όρο της ζώνης του Ευρώ, υποστηριζόμενη από τη συνεχιζόμενη ανάκαμψη του τουρισμού και την επέκταση της δραστηριότητας του τομέα των υπηρεσιών. Το πραγματικό ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 2.6% κατά μέσο όρο το 2023 και η ανάπτυξη επιταχύνθηκε το 2024, φθάνοντας κατά μέσο όρο 3.4%. Οι αφίξεις τουριστών στην Κύπρο ξεπέρασαν τα 4.0 εκατ. το 2024, σημειώνοντας ετήσια αύξηση 5.1%. Στο βασικό σενάριο, η οικονομία αναμένεται να σημειώσει ανάπτυξη 3.0% το 2025, ο πληθωρισμός τιμών καταναλωτή θα επιβραδυνθεί στο 1.8%. Οι τιμές των ακινήτων αναμένεται να αυξηθούν κατά 2.2% το 2025 μετά από ισχυρές αυξήσεις το 2022-2024.

Το αρνητικό σενάριο συνάδει με τις παραδοχές για επιβράδυνση της παγκόσμιας οικονομίας λόγω των γεωπολιτικών εντάσεων, αύξηση του πληθωρισμού και της συνεχιζόμενης αυστηρής νομισματικής πολιτικής. Η Κυπριακή οικονομία βασίζεται στις υπηρεσίες, ιδιαίτερα στον τουρισμό, τις διεθνείς επιχειρήσεις και τις υπηρεσίες πληροφορικής και επικοινωνίας με εξωστρεφή οικονομικό προσανατολισμό. Αυτό καθιστά την Κυπριακή οικονομία πιο εκτεθεμένη από άλλες οικονομίες στο διεθνές περιβάλλον και στους κραδασμούς στους όρους εμπορίου. Η ασθενέστερη εξωτερική ζήτηση θα οδηγήσει σε επιβράδυνση της οικονομικής δραστηριότητας. Το αρνητικό σενάριο προϋποθέτει βαθύτερο αντίκτυπο αυτών των συνθηκών στην πραγματική οικονομία σε σχέση με το βασικό σενάριο. Στο αρνητικό σενάριο, ο ρυθμός ανάπτυξης του πραγματικού ΑΕΠ αναμένεται να είναι αρνητικός και να διαμορφωθεί στο -1.4% το 2025 συνολικά και να συρρικνωθεί περαιτέρω κατά 0.9% το 2026. Αναφορικά με την αγορά εργασίας, το ποσοστό ανεργίας θα αυξηθεί συγκρατημένα και ο πληθωρισμός θα είναι αρνητικός κατά 0.7%. Οι τιμές ακινήτων θα συρρικνωθούν επίσης σύμφωνα με τη συρρίκνωση του πραγματικού ΑΕΠ.

5. Σημαντικές και άλλες κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές (συνέχεια)

5.1 Υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (συνέχεια)

Το Συγκρότημα χρησιμοποιεί πραγματικές τιμές για τις μεταβλητές αυτές. Οι πηγές για τις τιμές αυτές περιλαμβάνουν την Στατιστική Υπηρεσία Κύπρου, την Eurostat, την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου για τον δείκτη τιμών κατοικιών, και την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για τα επιτόκια. Για τιμές επιτοκίων πηγή αποτελεί επίσης η υπηρεσία Eurostat. Στην περίπτωση των τιμών των ακινήτων, το Συγκρότημα χρησιμοποιεί επιπλέον εκτιμήσεις από το Royal Institute of Chartered Surveyors. Για τις μελλοντικές περιόδους, το Συγκρότημα χρησιμοποιεί τις προβλεπόμενες τιμές για τις ίδιες μεταβλητές, που ετοιμάζονται από το Τμήμα Οικονομικών Ερευνών της BOC PCL. Οι εσωτερικές ασκήσεις προβλέψεων συνάδουν με τις διαθέσιμες προβλέψεις από επίσημες πηγές όπως η Ευρωπαϊκή Επιτροπή, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και το Υπουργείο Οικονομικών της Κυπριακής Δημοκρατίας.

Ποιοτικές προσαρμογές ή διορθώσεις γίνονται περιστασιακά όταν οι μεταβλητές που υπολογίζονται δεν αποτυπώνουν όλα τα χαρακτηριστικά της αγοράς. Τα στοιχεία αυτά επανεξετάζονται και προσαρμόζονται, εάν κριθεί απαραίτητο, από τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων, επικυρώνονται από την Επιτροπή Προβλέψεων του Συγκροτήματος και εγκρίνονται από τις Επιτροπές Διαχείρισης Κινδύνου και Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου. Οι ποιοτικές προσαρμογές ή διορθώσεις περιγράφονται στις παρακάτω ενότητες όπου εφαρμόζονται.

Για τους πελάτες στο Στάδιο 3, ο υπολογισμός της απομείωσης σε ατομική βάση είναι ο μεσοσταθμικός όρος τριών σεναρίων: βασικού, αρνητικού και θετικού. Το βασικό σενάριο επικεντρώνεται στις ακόλουθες μεταβλητές, που βασίζονται στα συγκεκριμένα δεδομένα και συνθήκες του κάθε πελάτη: τις λειτουργικές ταμειακές ροές, το χρονικό πλαίσιο ανάκτησης των εξασφαλίσεων και τις εκπτώσεις τιμών κατά τη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων. Το βασικό σενάριο χρησιμοποιείται για την δημιουργία επιπρόσθετων σεναρίων, είτε θετικών ή αρνητικών. Για το αρνητικό σενάριο, οι λειτουργικές ταμειακές ροές μειώνονται κατά 50%, οι εκπτώσεις τιμών στις εξασφαλίσεις ακινήτων αυξάνονται κατά 50% και ο χρόνος ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων αυξάνεται κατά ένα έτος σε σχέση με το βασικό σενάριο, ενώ για το θετικό σενάριο οι εκπτώσεις τιμών μειώνονται κατά 5%, χωρίς καμία αλλαγή στο χρονικό πλαίσιο της ρευστοποίησης σε σχέση με το βασικό σενάριο. Οι παραδοχές που γίνονται για την εκτίμηση των μελλοντικών ταμειακών ροών (συμπεριλαμβανομένων των ταμειακών ροών που μπορεί να προκύψουν από την ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων) αντικατοπτρίζουν τρέχουσες και αναμενόμενες μελλοντικές οικονομικές συνθήκες και γενικά συνάδουν με αυτές που χρησιμοποιούνται για τις εκθέσεις σε Στάδιο 3 που αξιολογούνται σε συλλογική βάση.

Οι παραπάνω παραδοχές επηρεάζονται επίσης από τον συνεχιζόμενο διάλογο για ρυθμιστικά θέματα που διατηρεί η BOC PCL με τον κύριο επόπτη της, την ΕΚΤ και από άλλες ρυθμιστικές οδηγίες και διερμηνείες που εκδίδονται από διάφορους κανονιστικούς φορείς όπως η ΕΚΤ και η ΕΑΤ.

Οποιεσδήποτε αλλαγές σε αυτές τις παραδοχές ή διαφορά μεταξύ των παραδοχών που έγιναν και των πραγματικών αποτελεσμάτων θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε σημαντικές αλλαγές στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες.

Για πελάτες που αξιολογούνται σε συλλογική βάση ο υπολογισμός είναι επίσης ο μεσοσταθμικός όρος τριών σεναρίων: βασικού, αρνητικού και θετικού.

Αξιολόγηση ζημιάς από αθέτηση υποχρέωσης (LGD)
Για την εκτίμηση της ζημιάς από αθέτηση υποχρέωσης (LGD) βασικές εκτιμήσεις είναι το χρονικό πλαίσιο και το καθαρό ανακτήσιμο ποσό από την ανάκτηση ή πώληση των εξασφαλίσεων (συμπεριλαμβανομένων πωλήσεων χαρτοφυλακίου) που περιλαμβάνουν κυρίως ακίνητα περιουσιακά στοιχεία.

Έχουν γίνει παραδοχές που αφορούν τις μελλοντικές μεταβολές στις αξίες ακινήτων, καθώς και τον χρονικό ορίζοντα της ρευστοποίησης της εξασφάλισης, το κόστος φορολογίας και τα έξοδα ανάκτησης και μετέπειτα πώλησης της εξασφάλισης καθώς και άλλες σχετικές εκπτώσεις τιμών. Έχει χρησιμοποιηθεί ο ανάλογος δείκτης ως βάση για τον υπολογισμό της επικαιροποιημένης αγοραίας αξίας των ακινήτων και γίνονται προσαρμογές σύμφωνα με την κρίση της διοίκησης όπου χρειάζεται, δεδομένης της δυσκολίας για την διαφοροποίηση μεταξύ βραχυπρόθεσμων επιπτώσεων και μακροπρόθεσμων διαρθρωτικών αλλαγών και της έλλειψης στοιχείων στην αγορά για σκοπούς σύγκρισης. Οι παραδοχές έγιναν με βάση ένα μακροοικονομικό σενάριο για μελλοντικές μεταβολές στις τιμές των ακινήτων και έχουν γίνει ποιοτικές προσαρμογές ή διορθώσεις για τον περιορισμό της προβλεπόμενης θετικής αύξησης τιμών ακινήτων στο 0% για όλα τα σενάρια για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που έχουν ακίνητα ως εξασφαλίσεις.

5. Σημαντικές και άλλες κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές (συνέχεια)

5.1 Υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (συνέχεια)

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η μεσοσταθμισμένη έκπτωση τιμών (συμπεριλαμβανομένης της έλλειψης ρευστότητας και των εξόδων πωλήσεων) που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό της πρόβλεψης για δάνεια και απαιτήσεις σε πελάτες (τόσο για όλα τα ανοίγματα Σταδίου 1 και Σταδίου 2 όσο και για τα ανοίγματα του Σταδίου 3 που αξιολογούνται σε συλλογική βάση για σκοπούς των προβλέψεων) ανέρχεται περίπου στο 42% στο βασικό σενάριο εξαιρουμένων των δανείων και απαιτήσεων που κατέχονται προς πώληση (2023: περίπου 31.3%). Η αύξηση στο ποσοστό έκπτωσης τιμών οφείλεται κυρίως στη βαθμονόμηση του μοντέλου ρευστοποίησης εξασφαλίσεων κατά το πρώτο εξάμηνο του 2024, όπως εξηγείται στην ενότητα 'Βαθμονόμηση μοντέλων ΔΠΧΑ 9 και εξάλειψη προσαρμογών σε σχέση με τις οικονομικές συνθήκες'.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, το χρονικό πλαίσιο ανάκτησης των εξασφαλίσεων ακινήτων που χρησιμοποιήθηκε για τον υπολογισμό της πρόβλεψης των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες (τόσο για όλα τα ανοίγματα Σταδίου 1 και Σταδίου 2 όσο και για τα ανοίγματα Σταδίου 3 που αξιολογούνται σε συλλογική βάση για σκοπούς των προβλέψεων) εκτιμήθηκε ότι είναι κατά μέσο όρο επτά έτη για το βασικό σενάριο εξαιρουμένων των δανείων και απαιτήσεων που κατέχονται προς πώληση (2023: μέσος όρος έξι έτη).

Στις Οικονομικές Καταστάσεις του 2023 οι παραπάνω γνωστοποιήσεις σε σχέση με τη μεσοσταθμισμένη έκπτωση τιμών και το χρονικό πλαίσιο ανάκτησης των εξασφαλίσεων ακινήτων αφορούσαν ανοίγματα που αξιολογήθηκαν σε συλλογική βάση και δεν περιλάμβαναν ανοίγματα που αξιολογήθηκαν σε ατομική βάση για σκοπούς ταξινόμηση σε Στάδιο. Οι συγκριτικές πληροφορίες που παρουσιάζονται παραπάνω έχουν ευθυγραμμιστεί με τις γνωστοποιήσεις για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Για τον υπολογισμό απομείωσης σε ατομική βάση, το χρονικό πλαίσιο ανάκτησης των εξασφαλίσεων και οι εκπτώσεις τιμών βασίστηκαν σε συγκεκριμένα δεδομένα και συνθήκες της κάθε περίπτωσης. Για συγκεκριμένες περιπτώσεις, μπορεί να ασκηθεί κρίση για την κατηγοριοποίηση σε στάδια κατά τη διάρκεια της αξιολόγησης σε ατομική βάση.

Οποιαδήποτε διαφοροποίηση σε αυτές τις παραδοχές ή διαφορά μεταξύ των παραδοχών που έγιναν και των πραγματικών αποτελεσμάτων θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε σημαντικές αλλαγές στα υπολογιζόμενα ποσά των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες.

Προσαρμογές μοντέλων
Έχουν αναπτυχθεί μοντέλα για τις παραμέτρους των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECL), τη πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης (PD), το άνοιγμα σε αθέτηση (EAD), τη ζημιά από αθέτηση υποχρέωσης (LGD), για όλα τα χαρτοφυλάκια και τομείς που μοιράζονται κοινά χαρακτηριστικά. Η επικύρωση των μοντέλων (αρχικά και περιοδικά), πραγματοποιείται από ανεξάρτητο τμήμα της Υπηρεσίας Διαχείρισης Κινδύνων και περιλαμβάνει τόσο ποσοτικούς ελέγχους (π.χ. αξιολόγηση της σταθερότητας και της επίδοσης των μοντέλων) όσο και ποιοτικούς ελέγχους. Η συχνότητα και ο βαθμός αυστηρότητας της επικύρωσης των μοντέλων είναι ανάλογη με τη συνολική χρήση, την πολυπλοκότητα και την σημαντικότητα τους (δηλ. τη διαβάθμιση του κινδύνου). Σε ορισμένες περιπτώσεις, η διοίκηση εξασκεί κρίση με τη μορφή κρίσης εμπειρογνώμονα και/ή την εφαρμογή προσαρμογών στις παραμέτρους των μοντέλων. Την ευθύνη διακυβέρνησης για τα μοντέλα έχει η Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων, όπου εφαρμόζει ένα πλαίσιο διακυβέρνησης για τον καθορισμό της μεθοδολογίας της επιμέτρησης απομείωσης, συμπεριλαμβανομένων των δεδομένων, παραδοχών και αναπροσαρμογών. Οποιεσδήποτε αναπροσαρμογές της διοίκησης γίνονται από την Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων, επικυρώνονται από την Επιτροπή Προβλέψεων του Συγκροτήματος και εγκρίνονται από τις Επιτροπές Διαχείρισης Κινδύνου και Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου.

Βαθμονόμηση μοντέλων ΔΠΧΑ 9 και εξάλειψη των προσαρμογών σε σχέση με τις οικονομικές συνθήκες κατά το 2024
Κατά το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, το Συγκρότημα πραγματοποίησε βαθμονόμηση των μοντέλων του ΔΠΧΑ 9, η οποία περιλάμβανε την επαναξιολόγηση και επικαιροποίηση των παραμέτρων του μοντέλου αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης (PDs), ζημιά από αθέτηση υποχρέωσης (LGDs) και πιθανότητα αποκατάστασης (cure rates)) και των ποσοτικών ορίων της σημαντικής αύξησης στον πιστωτικό κίνδυνο ('SICR'), ώστε να ενσωματωθούν στα μοντέλα οι επιδράσεις των πρόσφατων οικονομικών συνθηκών και ιστορικά δεδομένα, που αντικατοπτρίζονταν προηγουμένως στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές μέσω της χρήσης προσαρμογών. Επιπλέον, η βαθμονόμηση περιλάμβανε την επικαιροποίηση και την αναθεώρηση της παραμέτρου ζημιά από αθέτηση υποχρέωσης (LGD), ως μέρος της αναθεώρησης και επικαιροποίησης των μοντέλων του Συγκροτήματος σε συνεχή βάση, ώστε να ενσωματώνονται επικαιροποιημένα δεδομένα και να αντικατοπτρίζουν τα διάφορα είδη ανάκτησης (realisation paths) και τα ποσοστά που εφαρμόζονται σε αυτά.

5. Σημαντικές και άλλες κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές (συνέχεια)

5.1 Υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (συνέχεια)

Συγκεκριμένα, το Συγκρότημα προχώρησε σε βαθμονόμηση των μοντέλων που επηρεάζουν την παράμετρο πιθανότητα αθέτησης ('PD macro'), την παράμετρο σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο ('SICR'), το μοντέλο πιθανότητας αποκατάστασης (cure rates), και το μοντέλο ανάκτησης εξασφαλίσεων καθώς και στην εισαγωγή ενός κατώτατου ορίου για τη ζημιά από αθέτηση υποχρέωσης (LGD floor), όπως επεξηγείται παρακάτω:

i. Η βαθμονόμηση του μοντέλου για τον προσδιορισμό της παραμέτρου πιθανότητα αθέτησης ('PD macro') περιλάμβανε την εισαγωγή μεταβλητών που σχετίζονται με τον πληθωρισμό και τη συμπερίληψη ιστορικών δεδομένων της περιόδου μετά την πανδημία COVID-19 για την αποτύπωση του περιβάλλοντος με χαμηλά ποσοστά αθέτησης, καθώς και την ενσωμάτωση μιας δυναμικής προσαρμογής για τη βαθμονόμηση (προς τα πάνω ή προς τα κάτω) της πρόβλεψης του μοντέλου στη βάση της σχέσης των ιστορικών προβλέψεων του μοντέλου και των πραγματικών παρατηρούμενων δεδομένων αθέτησης (διαρθρωτικές μεταβολές π.χ. μεταξύ μιας συγκεκριμένης μακροοικονομικής μεταβλητής και της τιμής της πιθανότητας αθέτησης (PD)). Επίσης το 2024 έγινε επικαιροποίηση του συντελεστή προσαρμογής της πιθανότητας αθέτησης υποχρέωσης, ώστε να συμπεριληφθεί μια πιο εκτεταμένη περίοδος παρατηρίσιμων δεδομένων για την παράμετρο σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου. Η καθαρή επίδραση αυτής της βαθμονόμησης στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές ήταν αναστροφή ύψους €4.2 εκατ. κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024.
ii. Ως αποτέλεσμα της βαθμονόμησης της παραμέτρου πιθανότητα αθέτησης ('PD macro'), το μοντέλο για τον προσδιορισμό της σημαντικής αύξησης στον πιστωτικό κίνδυνο ('SICR') επαναξιολογήθηκε εφαρμόζοντας μια μεθοδολογία στατιστικής ανάλυσης, και την εφαρμογή μιας απόλυτης τιμής ως όριο για τη σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο, για αύξηση της σταθερότητας. Η αντίστοιχη επίδραση στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές ήταν αναστροφή ύψους €1.4 εκατ. κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και καθαρή μεταφορά δανείων και απαιτήσεων από πελάτες που επηρεάστηκαν, από το Στάδιο 2 στο Στάδιο 1.
iii. Όσον αφορά το μοντέλο πιθανότητας αποκατάστασης, εισήχθη μια διαφορετική περίοδος αποκατάστασης για κάθε μακροοικονομικό σενάριο μετά από μια λεπτομερή στατιστική ανάλυση που αξιολόγησε τη σχέση των ποσοστών αποκατάστασης με μακροοικονομικές μεταβλητές και καταλήγοντας στο συμπέρασμα ότι η περίοδος αποκατάστασης θα πρέπει να διαφοροποιείται στο επίπεδο του σεναρίου. Η αντίστοιχη επίδραση στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές ήταν χρέωση ύψους €2.1 εκατ. κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024.
iv. Ως αποτέλεσμα των βαθμονομήσεων (i)-(iii), το Συγκρότημα προχώρησε στην εξάλειψη των προσαρμογών του προηγούμενου έτους που εφαρμόστηκαν στο πλαίσιο των επικρατούντων οικονομικών συνθηκών με αντίστοιχη επίδραση στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές αναστροφή ύψους €15.7 εκατ. κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024.
v. Για το μοντέλο ανάκτησης εξασφαλίσεων και τα είδη ανάκτησης που εφαρμόζονται (realisation paths), το Συγκρότημα έχει επικαιροποιήσει την παράμετρο ζημιάς από αθέτηση υποχρέωσης σε σχέση με την μέθοδο ανάκτησης μέσω πωλήσεων χαρτοφυλακίου, αυξάνοντας την πιθανότητα από αυτή τη μέθοδο ανάκτησης. Η αντίστοιχη επίδραση στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές ήταν χρέωση ύψους €19.2 εκατ. κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024.
vi. Τέλος, το Συγκρότημα έχει ενσωματώσει μια κατώτατη τιμή για τη ζημιά από αθέτηση υποχρέωσης (LGD floor) η οποία προνοεί ένα ελάχιστο συντελεστή ζημιάς (που λειτουργεί ως κατώτατο όριο) ανεξάρτητα από τον τρόπο ανάκτησης και την αξία των εξασφαλίσεων. Αυτό το κατώτατο όριο στη ζημιά από αθέτηση υποχρέωσης εισήχθηκε για να αποτυπώσει την υποκειμενικότητα και την αβεβαιότητα που εμπεριέχεται στις παραδοχές ανάκτησης (δηλαδή στο ανακτήσιμο ποσό των εξασφαλίσεων, τη μέγιστη περίοδο ανάκτησης και λοιπά) που επηρεάζει το ποσό ανάκτησης. Η αντίστοιχη επίδραση στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές ήταν χρέωση ύψους €20.0 εκατ. κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Προσαρμογές που εφαρμόστηκαν κατά το προηγούμενο έτος:

i. Οι προσαρμογές που εισήχθησαν τα προηγούμενα έτη στο πλαίσιο των οικονομικών συνθηκών από τις συνέπειες της κρίσης στην Ουκρανία, στον πληθυσμό που αξιολογήθηκε συλλογικά για εκθέσεις που θεωρούνταν οι πιο ευάλωτοι στις επιπτώσεις της κρίσης, εξαλείφθηκαν το 2024. Η επίδραση στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές από την εφαρμογή αυτών των προσαρμογών ήταν αναστροφή περίπου €3.4 εκατ. κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023.
ii. Επιπλέον, η αναπροσαρμογή στη πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης (τέθηκε ως κατώτατο όριο για τη πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης (PDs) το μέγιστο επίπεδο του 2018/2019), που εισήχθη τα προηγούμενα έτη ως αντανάκλαση για το περιβάλλον υψηλού πληθωρισμού που επηρεάζει την οικονομία, εξαλήφθηκε το 2024. Η επίδραση στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές από την εφαρμογή αυτών των προσαρμογών ήταν χρέωση ύψους €7.2 εκατ. κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

5. Σημαντικές και άλλες κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές (συνέχεια)

5.1 Υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (συνέχεια)

iii. Κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, ενσωματώθηκε μια προσαρμογή για τη ζημιά από αθέτηση υποχρέωσης (LGD) μέσω της μειωμένης περιόδου αποκατάστασης για ανοίγματα Σταδίου 2 και 3 με αποτέλεσμα χρέωσης αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών ύψους €7 εκατ. κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Τα μοντέλα ΔΠΧΑ 9 αναθεωρούνται σε τακτά χρονικά διαστήματα για να ενσωματώσουν την πιο πρόσφατη διαθέσιμη πληροφόρηση και για να διασφαλιστεί ικανοποιητική απόδοση καθώς και ότι είναι επαρκώς αντιπροσωπευτικά όταν εφαρμόζονται στο υφιστάμενο χαρτοφυλάκιο για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.

Το Συγκρότημα κατέβαλε βέλτιστη προσπάθεια κατά την άσκηση κρίσης ούτως ώστε να εξετάσει όλες τις εύλογες και βάσιμες πληροφορίες που ήταν διαθέσιμες κατά την αξιολόγηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών στις 31 Δεκεμβρίου 2024. Το Συγκρότημα θα συνεχίσει να αξιολογεί τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές και τις σχετικές οικονομικές προοπτικές σε τριμηνιαία βάση, ούτως ώστε οποιεσδήποτε αλλαγές προκύπτουν από την αβεβαιότητα στις μακροοικονομικές προοπτικές και γεωπολιτικές εξελίξεις, να αντικατοπτρίζονται έγκαιρα.

Τμηματοποίηση χαρτοφυλακίου
Η αξιολόγηση απομείωσης σε ατομική βάση πραγματοποιείται όχι μόνο για περιουσιακά στοιχεία που είναι σημαντικά σε ατομική βάση, αλλά και για ανοίγματα που πληρούν συγκεκριμένα κριτήρια που καθορίζονται από τη διοίκηση. Τα κριτήρια επιλογής για τις εκθέσεις που αξιολογούνται σε ατομική βάση βασίζονται στην κρίση της διοίκησης και αναθεωρούνται σε τριμηνιαία βάση από την Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων και αναπροσαρμόζονται ή ενισχύονται εάν κριθεί αναγκαίο. Λόγω των πολέμων στην Ουκρανία και τη Μέση Ανατολή, τα κριτήρια επιλογής ενισχύθηκαν περαιτέρω ούτως ώστε να περιλαμβάνουν σημαντικά ανοίγματα πελατών με διαβατήριο από ή τόπο διαμονής τη Ρωσία, την Ουκρανία ή τη Λευκορωσία και/ή επιχειρηματικές δραστηριότητες εντός των εν λόγω χωρών και σημαντικά ανοίγματα όπου η πηγή αποπληρωμής προέρχεται από το Ισραήλ.

Περισσότερες πληροφορίες για τις προβλέψεις για απομείωση και σχετική πληροφόρηση παρουσιάζονται στη Σημείωση 44.

Επιπρόσθετα από τις πιο πάνω σημαντικές κρίσεις και παραδοχές που έγιναν για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, το Συγκρότημα εφαρμόζει κρίση και για τα ακόλουθα:

Αναμενόμενη διάρκεια ζωής των ανακυκλούμενων διευκολύνσεων
Η αναμενόμενη διάρκεια ζωής των ανακυκλούμενων διευκολύνσεων βασίζεται σε ένα μοντέλο ανάλυσης συμπεριφοράς (behavioural maturity model) για ανακυκλούμενες διευκολύνσεις βάση διαθέσιμων ιστορικών δεδομένων της BOC PCL όπου η αναμενόμενη λήξη της κάθε ανακυκλούμενης διευκόλυνσης βασίστηκε στο προφίλ του πελάτη. Το μοντέλο ανάλυσης συμπεριφοράς αναθεωρήθηκε κατά το τρίτο τρίμηνο του 2023 έτσι ώστε να ενσωματοποιήσει επικαιροποιήσεις στο προφίλ των πελατών, διατηρώντας τις ίδιες συνιστώσες του μοντέλου.

Πιστωτικές εκθέσεις εκτός ισολογισμού
Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (ECL) περιλαμβάνουν επίσης πιστωτικές εκθέσεις εκτός ισολογισμού που αποτελούνται από εγγυητικές που δόθηκαν και από αμετάκλητες ανειλημμένες υποχρεώσεις για εκταμίευση κεφαλαίων. Οι πιστωτικές εκθέσεις εκτός ισολογισμού που αξιολογούνται για απομείωση σε ατομική βάση απαιτούν παραδοχές σχετικά με την πιθανότητα, το χρονοδιάγραμμα και το ύψος των ταμειακών εκροών. Για πιστωτικές εκθέσεις εκτός ισολογισμού οι οποίες αξιολογούνται για απομείωση σε συλλογική βάση, η πρόβλεψη για απομείωση υπολογίζεται με βάση το μοντέλο πιστωτικού συντελεστή μετατροπής (Credit Conversion Factor, CCF).

5.2 Αποθέματα ακινήτων - εκτίμηση της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας

Τα αποθέματα ακινήτων αποτιμώνται στο χαμηλότερο του κόστους και της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας. Η καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία καθορίζεται με τεχνικές αποτίμησης, που απαιτούν σημαντική κρίση, λαμβάνοντας υπόψη όλα τα διαθέσιμα σημεία αναφοράς, όπως οι εκθέσεις των εκτιμητών, οι τρέχουσες συνθήκες της αγοράς, η εφαρμογή ποσοστού έκπτωσης ρευστότητας όπου κρίνεται αναγκαίο λαμβάνοντας υπόψη τις πωλήσεις που πραγματοποιήθηκαν, την περίοδο που κατέχεται ένα περιουσιακό στοιχείο, τη στρατηγική πραγματοποίησης και άλλες σχετικές παραμέτρους. Τα έξοδα πώλησης αφαιρούνται από την ρευστοποιήσιμη αξία.

5. Σημαντικές και άλλες κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές (συνέχεια)

5.2 Αποθέματα ακινήτων - εκτίμηση της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας (συνέχεια)

Περισσότερες πληροφορίες για τα αποθέματα ακινήτων παρουσιάζονται στη Σημείωση 27.

5.3 Προβλέψεις για επιδικίες και υπό διαιτησία διαφορές

Η λογιστική πολιτική για προβλέψεις για επιδικίες, υπο διαιτησία διαφορές, κανονιστικά και άλλα θέματα περιγράφεται στη Σημείωση 2.36.

Για να καθοριστεί αν υπάρχει παρούσα υποχρέωση και για να εκτιμηθεί η πιθανότητα, το χρονικό πλαίσιο και το ποσό για οποιαδήποτε εκροή χρειάζονται εκτιμήσεις. Οι προβλέψεις για επιδικίες και υπό διαιτησία διαφορές, απαιτούν μεγαλύτερο βαθμό κρίσης από άλλα είδη προβλέψεων. Αναμένεται ότι το Συγκρότημα θα συνεχίσει να έχει σημαντική έκθεση σε επιδικίες και κανονιστικά θέματα και έρευνες που σχετίζονται με παρελθοντικά νομικά ζητήματα στο μεσοπρόθεσμο διάστημα. Τα θέματα για τα οποία το Συγκρότημα προσδιορίζει ότι η πιθανότητα για μελλοντική ζημιά είναι περισσότερο από απομακρυσμένη θα μεταβάλλονται από περίοδο σε περίοδο, όπως και τα θέματα ως προς τα οποία μπορεί να γίνει μια αξιόπιστη εκτίμηση και η εκτιμώμενη πιθανή τους ζημιά. Τα πραγματικά αποτελέσματα δύναται να είναι σημαντικά ψηλότερα ή χαμηλότερα από την εκτιμημένη πιθανή ζημιά για τα θέματα στα οποία έγινε εκτίμηση. Επιπρόσθετα, ζημιά μπορεί να προκύψει για θέματα στα οποία το Συγκρότημα θεωρούσε ότι η πιθανότητα ζημιάς ήταν απομακρυσμένη.

Λεπτομερής περιγραφή για τη φύση της αβεβαιότητας και των παραδοχών καθώς και την επίδραση στο ποσό και τη χρονική περίοδο για επιδικίες και υπό διαιτησία διαφορές παρουσιάζεται στη Σημείωση 38.

5.4 Φορολογία

Το Συγκρότημα υπόκειται σε φορολογία στην Κύπρο και στις χώρες που έχει δραστηριότητες απομόχλευσης κυρίως σε Ελλάδα, Ρωσία και Ρουμανία. Αυτό απαιτεί εκτιμήσεις για τον προσδιορισμό της πρόβλεψης φορολογίας κατά την ημερομηνία αναφοράς. Το Συγκρότημα αναγνωρίζει υποχρεώσεις για φορολογία σε σχέση με συναλλαγές και υπολογισμούς των οποίων ο φορολογικός χειρισμός είναι αβέβαιος. Όπου η τελική φορολογία διαφέρει από τα αρχικά ποσά που αναγνωρίστηκαν στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων, οι διαφορές επηρεάζουν το έξοδο φορολογίας, τις φορολογικές υποχρεώσεις και τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις ή υποχρεώσεις της περιόδου όπου συμφωνείται ο τελικός προσδιορισμός της φορολογίας με τις φορολογικές αρχές.

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις
Ελλείψει συγκεκριμένου λογιστικού προτύπου για τη λογιστική καταχώριση του περιουσιακού στοιχείου που προέκυψε από τις τροποποιήσεις του Περι Φόρου Εισοδήματος Νόμου που τέθηκαν σε ισχύ τον Μάρτιο του 2019, οι οποίες προβλέπουν όπως η ανάκτηση των φορολογικών περιουσιακών στοιχείων που προκύπτουν από τη μεταβίβαση φορολογικών ζημιών μετά από εξυγίανση ενός πιστωτικού ιδρύματος στο πλαίσιο της 'Εξασφάλισης εξυγίανσης των Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων' (Σημ. 17) να είναι εγγυημένη, η BOC PCL άσκησε κρίση στην εφαρμογή των προνοιών του ΔΛΠ 12 ως το πλέον σχετικό διαθέσιμο πρότυπο και λογιστικοποιεί αυτό το περιουσιακό στοιχείο βάσει των αρχών του ΔΛΠ 12 σύμφωνα με τις πρόνοιες για τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις.

Περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με αυτές τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις περιλαμβάνονται στη Σημείωση 17.

5.5 Εύλογη αξία επενδύσεων και παραγώγων

Η βέλτιστη απόδειξη της εύλογης αξίας είναι η τιμή διαπραγμάτευσης σε μια ενεργή αγορά. Αν η αγορά στην οποία διαπραγματεύεται ένα χρηματοοικονομικό μέσο δεν είναι ενεργή, τότε χρησιμοποιείται μια μέθοδος αποτίμησης. Η πλειοψηφία των μεθόδων αποτίμησης που χρησιμοποιούνται από το Συγκρότημα, βασίζονται πρωτίστως σε παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς με αποτέλεσμα η αποτίμηση της εύλογης αξίας να είναι αρκετά αξιόπιστη.

Ωστόσο, συγκεκριμένα χρηματοοικονομικά μέσα αποτιμούνται με βάση μεθόδους που χρησιμοποιούν ένα ή περισσότερα σημαντικά δεδομένα τα οποία δεν είναι παρατηρήσιμα. Οι μέθοδοι αποτίμησης που βασίζονται σε μη παρατηρήσιμα δεδομένα απαιτούν περισσότερη κρίση από πλευράς της διοίκησης για τον υπολογισμό της εύλογης αξίας, σε σχέση με αυτή που απαιτείται για μεθόδους που στηρίζονται αποκλειστικά σε παρατηρήσιμα δεδομένα.

5. Σημαντικές και άλλες κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές (συνέχεια)

5.5 Εύλογη αξία επενδύσεων και παραγώγων (συνέχεια)

Οι μέθοδοι αποτίμησης που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της εύλογης αξίας περιλαμβάνουν συγκρίσεις με παρόμοια χρηματοοικονομικά μέσα για τα οποία υπάρχουν παρατηρήσιμες τιμές, χρησιμοποίηση μοντέλων προεξοφλημένων ταμειακών ροών και άλλες μεθόδους αποτίμησης που χρησιμοποιούνται συνήθως από τους συμμετέχοντες στην αγορά. Οι μέθοδοι αποτίμησης περιλαμβάνουν παραδοχές που θα χρησιμοποιούσαν και άλλοι συμμετέχοντες στην αγορά καθώς και παραδοχές για την καμπύλη απόδοσης επιτοκίων, τις συναλλαγματικές ισοτιμίες, τις μεταβλητότητες και το ρυθμό αθέτησης οφειλών. Κατά την αποτίμηση μέσων με τη μέθοδο σύγκρισης με άλλα παρόμοια μέσα, η διοίκηση λαμβάνει υπόψη τη λήξη, τη δομή και τη διαβάθμιση του μέσου το οποίο χρησιμοποιείται ως συγκρίσιμο.

Το Συγκρότημα χρησιμοποιεί μοντέλα που βασίζονται μόνο σε μη παρατηρήσιμα δεδομένα για την αποτίμηση συγκεκριμένων μη εισηγμένων μετοχών. Σε αυτές τις περιπτώσεις γίνονται εκτιμήσεις για να ληφθούν υπόψη αβεβαιότητες στις εύλογες αξίες που προκύπτουν από την έλλειψη δεδομένων της αγοράς, όπως για παράδειγμα η έλλειψη ρευστότητας. Μη παρατηρήσιμα δεδομένα που χρησιμοποιούνται σε αποτιμήσεις είναι εκ φύσεως αβέβαια διότι υπάρχουν ελάχιστα ή καθόλου διαθέσιμα στοιχεία στην αγορά για να καθορίσουν αν μια συναλλαγή έχει διεκπεραιωθεί σε καθαρή εμπορική βάση κάτω από κανονικές επιχειρηματικές συνθήκες. Τα μη παρατηρήσιμα δεδομένα καθορίζονται βάσει των καλύτερων διαθέσιμων πληροφοριών.

Περισσότερες πληροφορίες για την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων παρουσιάζονται στις Σημειώσεις 2.13.9 και 22.

5.6 Ωφελήματα αφυπηρέτησης

Το κόστος ωφελημάτων για τα προγράμματα καθορισμένων παροχών υπολογίζεται με βάση αναλογιστικές εκτιμήσεις, κατά τις οποίες χρησιμοποιούνται παραδοχές για τους προεξοφλητικούς συντελεστές, τα ποσοστά μακροπρόθεσμης απόδοσης των περιουσιακών στοιχείων, τον ρυθμό αύξησης των μισθών, τα ποσοστά θνησιμότητας και τις μελλοντικές αυξήσεις στα ωφελήματα αφυπηρέτησης, όπου είναι αναγκαίο. Η διοίκηση του Συγκροτήματος κάνει αυτές τις παραδοχές βασιζόμενη σε προσδοκίες της αγοράς κατά την ημερομηνία αναφοράς, χρησιμοποιώντας τις καλύτερες δυνατές εκτιμήσεις για κάθε παράμετρο, καλύπτοντας την περίοδο κατά την οποία η υποχρέωση θα διακανονιστεί. Για τον καθορισμό του κατάλληλου προεξοφλητικού συντελεστή, η διοίκηση λαμβάνει υπόψη την καμπύλη επιτοκίων με βάση εταιρικά ομόλογα υψηλής διαβάθμισης. Η επιλογή των λοιπών παραμέτρων απαιτεί ορισμένες κρίσεις. Οι μελλοντικές αυξήσεις των μισθών βασίζονται στις αναμενόμενες μελλοντικές τιμές του πληθωρισμού της συγκεκριμένης χώρας συν ένα περιθώριο που αντανακλά την καλύτερη δυνατή εκτίμηση για παραμέτρους που σχετίζονται με παραγωγικότητα, ωρίμανση του εργατικού δυναμικού και προαγωγές. Τα ποσοστά μακροπρόθεσμης απόδοσης των περιουσιακών στοιχείων του κάθε προγράμματος βασίζονται στη σύνθεση των επενδύσεών του, λαμβάνοντας έτσι υπόψη τον διαφορετικό ρυθμό απόδοσης για κάθε κατηγορία περιουσιακών στοιχείων. Οι εκτιμήσεις για τις μελλοντικές τιμές του πληθωρισμού που επηρεάζουν τους μισθούς και η αναμενόμενη απόδοση των περιουσιακών στοιχείων αντικατοπτρίζουν τις καλύτερες δυνατές εκτιμήσεις της διοίκησης για αυτές τις μεταβλητές, μετά από διαβούλευση με τους συμβούλους του Συγκροτήματος και απαιτούν σημαντικές κρίσεις. Λόγω της μακροχρόνιας φύσης των προγραμμάτων, οι εκτιμήσεις αυτές είναι εξ ορισμού αβέβαιες.

Περισσότερες πληροφορίες για τα ωφελήματα αφυπηρέτησης παρουσιάζονται στη Σημείωση 14.

5.7 Ασφαλιστικές εργασίες γενικού κλάδου

Το Συγκρότημα παρέχει ασφαλιστικές υπηρεσίες γενικού κλάδου. Η αποδοχή των κινδύνων συνήθως καλύπτει περίοδο 12 μηνών.

Περίληψη των σημαντικών κρίσεων και εκτιμήσεων που έγιναν κατά την επιμέτρηση των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων των ασφαλιστηρίων συμβολαίων και συμβολαίων αντασφάλισης παρουσιάζεται στη Σημείωση 5.9.

Περισσότερες πληροφορίες για τις ασφαλιστικές εργασίες γενικού κλάδου παρουσιάζονται στη Σημείωση 12.

5. Σημαντικές και άλλες κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές (συνέχεια)

5.8 Ασφαλιστικές εργασίες κλάδου ζωής

Το Συγκρότημα παρέχει ασφαλιστικές υπηρεσίες κλάδου ζωής. Οι εφ' όρου ζωής ασφαλίσεις ζωής (life plans) αναφέρονται σε σχέδια συνδεδεμένα με περιουσιακά στοιχεία, όπου το ποσό που καταβάλλεται σε περίπτωση θανάτου είναι το μεγαλύτερο μεταξύ του ασφαλισμένου ποσού και της αξίας των μονάδων επένδυσης. Οι απλές ασφαλίσεις ή ασφαλίσεις πρόσκαιρης διάρκειας (term plans) σχετίζονται με σχέδια προκαθορισμένης διάρκειας, με σκοπό την προστασία από τον κίνδυνο θανάτου. Σε περίπτωση θανάτου εντός της περιόδου κάλυψης καταβάλλεται το ασφαλισμένο ποσό. Οι μεικτές ασφαλίσεις (investment plans/horizon plans/capital builder and Lifestart) αναφέρονται σε σχέδια προκαθορισμένης διάρκειας συνδεδεμένα με επενδύσεις, με σκοπό τη δημιουργία κεφαλαίου μέσω συστηματικής επένδυσης σε συνδυασμό με ασφαλιστική κάλυψη θανάτου, όπου το ποσό που καταβάλλεται σε περίπτωση θανάτου είναι το μεγαλύτερο μεταξύ του ασφαλισμένου ποσού και της αξίας της επένδυσης σύμφωνα με το συμβόλαιο ασφάλισης.

Περίληψη των σημαντικών κρίσεων και εκτιμήσεων που έγιναν κατά την επιμέτρηση των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων των ασφαλιστηρίων συμβολαίων και συμβολαίων αντασφάλισης παρουσιάζεται στη Σημείωση 5.9.

Περισσότερες πληροφορίες για τις ασφαλιστικές εργασίες κλάδου ζωής παρουσιάζονται στη Σημείωση 12.

5.9 Ασφαλιστήρια συμβόλαια και συμβόλαια αντασφάλισης

Οι βασικές παραδοχές για το μέλλον και άλλοι κύριοι παράγοντες αβεβαιότητας των εκτιμήσεων κατά την ημερομηνία αναφοράς, οι οποίες έχουν σημαντικό κίνδυνο να προκαλέσουν ουσιώδη προσαρμογή στη λογιστική αξία των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων εντός του επόμενου οικονομικού έτους, αναφέρονται παρακάτω. Το Συγκρότημα στήριξε τις παραδοχές και τις εκτιμήσεις του στις παραμέτρους που ήταν διαθέσιμες μέχρι την ημερομηνία αναφοράς. Οι υπάρχουσες συνθήκες και παραδοχές σε σχέση με τις μελλοντικές εξελίξεις, ενδέχεται ωστόσο να αλλάξουν λόγω μεταβολών της αγοράς ή των συνθηκών πέραν του ελέγχου του Συγκροτήματος. Αυτές οι αλλαγές αντικατοπτρίζονται στις παραδοχές όταν επισυμβούν.

Εκτιμήσεις μελλοντικών ταμειακών ροών

Κατά την εκτίμηση των μελλοντικών ταμειακών ροών, το Συγκρότημα ενσωματώνει, με αμερόληπτο τρόπο, όλες τις εύλογες και βάσιμες πληροφορίες που ήταν διαθέσιμες χωρίς αδικαιολόγητο κόστος ή προσπάθεια κατά την ημερομηνία αναφοράς. Αυτές οι πληροφορίες περιλαμβάνουν τόσο εσωτερικά όσο και εξωτερικά ιστορικά δεδομένα σχετικά με απαιτήσεις και άλλα εμπειρικά δεδομένα, επικαιροποιημένα για να αντικατοπτρίζουν τις τρέχουσες προσδοκίες για μελλοντικά γεγονότα.

Οι ταμειακές ροές εντός των ορίων ενός συμβολαίου είναι αυτές που σχετίζονται άμεσα με την εκπλήρωση του συμβολαίου, συμπεριλαμβανομένων εκείνων για τις οποίες το Συγκρότημα έχει διακριτική ευχέρεια ως προς το ποσό ή το χρονοδιάγραμμα. Οι ταμειακές ροές περιλαμβάνουν πληρωμές προς (ή εκ μέρους) τους ασφαλιζομένους και άλλα κόστη που προκύπτουν κατά την εκπλήρωση των συμβολαίων. Αυτά περιλαμβάνουν τόσο την κατανομή σταθερών όσο και μεταβλητών εξόδων.

Οι εκτιμήσεις των μελλοντικών ταμειακών ροών αντικατοπτρίζουν την άποψη του Συγκροτήματος για τις τρέχουσες συνθήκες κατά την ημερομηνία αναφοράς, εφόσον οι εκτιμήσεις των σχετικών μεταβλητών της αγοράς είναι συνεπείς με τις παρατηρήσιμες τιμές της αγοράς.

Οι ακόλουθες κύριες παραδοχές χρησιμοποιήθηκαν κατά την εκτίμηση των μελλοντικών ταμειακών ροών των ασφαλιστηρίων συμβολαίων του κλάδου ζωής:

α. Παραδοχές θνησιμότητας και νοσηρότητας
β. Δαπάνες και πληθωρισμός
γ. Παραδοχές διακοπής λόγω μη έγκαιρης πληρωμής του ασφαλίστρου και εξαγοράς

Παραδοχές θνησιμότητας και νοσηρότητας

Οι παραδοχές βασίζονται σε τυποποιημένους διεθνείς πίνακες θνησιμότητας και νοσηρότητας, ανάλογα με τον τύπο του συμβολαίου. Επιπλέον, πραγματοποιείται μελέτη βασισμένη στην πραγματική εμπειρία (πραγματικούς θανάτους) της ασφαλιστικής εταιρείας για σκοπούς σύγκρισης και εάν κριθεί ότι τα στοιχεία είναι επαρκή και στατιστικά αξιόπιστα, ενσωματώνονται στους εν λόγω πίνακες. Αύξηση στις παραδοχές θνησιμότητας θα οδηγήσει σε μεγαλύτερο αναμενόμενο αριθμό απαιτήσεων (ή σε απαιτήσεις που προκύπτουν σε συντομότερο διάστημα από το προβλεπόμενο) με αποτέλεσμα την αύξηση των δαπανών και κατά συνέπεια τη μείωση της κερδοφορίας για τους μετόχους.

5. Σημαντικές και άλλες κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές (συνέχεια)

5.9 Ασφαλιστήρια συμβόλαια και συμβόλαια αντασφάλισης (συνέχεια)

Ο παρακάτω πίνακας παραθέτει τα ποσοστά που εφαρμόζονται στον πρότυπο πίνακα για τον καθορισμό της παραδοχής θνησιμότητας και νοσηρότητας για την εκτίμηση των ταμειακών ροών εκπλήρωσης:

Παραδοχές θνησιμότητας		**Παραδοχές θνησιμότητας***	
		31 Δεκεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
Άνδρες	Καπνιστές	61% A67/70	68% A67/70
	Μη-καπνιστές	43% A67/70	48.25% A67/70
Γυναίκες	Καπνιστές	61% A67/70 μείωση κατά 4 χρόνια	68% A67/70 μείωση κατά 4 χρόνια
	Μη-καπνιστές	43% A67/70 μείωση κατά 4 χρόνια	48.25% A67/70 μείωση κατά 4 χρόνια

*Το Συγκρότημα χρησιμοποιεί τον A67/70 πρότυπο πίνακα θνησιμότητας του Ηνωμένου Βασιλείου για τον καθορισμό των παραδοχών θνησιμότητας, καθώς η εμπειρία του Συγκροτήματος δεν επαρκεί για την ανάπτυξη του δικού του πίνακα θνησιμότητας. Για να αντικατοπτρίζεται με μεγαλύτερη ακρίβεια η εμπειρία του Συγκροτήματος σε συγκεκριμένες απαιτήσεις, εφαρμόζεται ποσοστό στον A67/70 πρότυπο πίνακα θνησιμότητας του Ηνωμένου Βασιλείου.

Παραδοχές δαπανών και πληθωρισμού
Οι παραδοχές δαπανών βασίζονται στις πραγματικές δαπάνες από ασφαλιστικές εργασίες του Συγκροτήματος που πραγματοποιήθηκαν εντός του έτους. Για τον καθορισμό της παραδοχής δαπανών ανά ασφαλιστήριο συμβόλαιο, το Συγκρότημα πραγματοποιεί σε ετήσια βάση ανάλυση εξόδων η οποία βασίζεται στα πραγματικά έξοδα των ασφαλιστικών θυγατρικών του Συγκροτήματος. Για τους σκοπούς της ανάλυσης εξόδων τα έξοδα χωρίζονται σε καταλογιζόμενες δαπάνες και μη καταλογιζόμενες δαπάνες. Το Συγκρότημα χρησιμοποιεί διάφορες μετρήσεις/αναλογίες για την κατανομή των δαπανών στα ασφαλιστήρια συμβόλαια. Οι μη καταλογιζόμενες δαπάνες εξαιρούνται από την ανάλυση καθώς δεν σχετίζονται άμεσα με τα ασφαλιστήρια συμβόλαια.

Γίνεται παραδοχή για το ρυθμό αύξησης των δαπανών σε σχέση με τον ετήσιο ρυθμό πληθωρισμού. Μία αύξηση των δαπανών θα μείωνε την κερδοφορία.

	31 Δεκεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	€000	€000
Ποσοστό πληθωρισμού	**4,00%**	4,00%

Παραδοχές διακοπής λόγω μη έγκαιρης πληρωμής του ασφαλίστρου και εξαγοράς
Πραγματοποιείται ανάλυση σε ετήσια βάση της παραδοχής διακοπής ασφαλιστηρίου συμβολαίου λόγω μη έγκαιρης πληρωμής του ασφαλίστρου και εξαγοράς χρησιμοποιώντας πραγματικά στοιχεία των ασφαλιστικών εταιριών από το έτος ίδρυσης της ασφαλιστικής εταιρείας μέχρι το αμέσως προηγούμενο έτος. Οι παραδοχές ποικίλλουν ανάλογα με τον τύπο και τη διάρκεια του συμβολαίου.

	Συμβόλαια συνδεδεμένα με επενδύσεις (για προστασία)		**Συμβόλαια συνδεδεμένα με επενδύσεις (για αποταμίευση)**		**Συμβόλαια μη-συνδεδεμένα με επενδύσεις (πρόσκαιρης διάρκειας για προστασία)**		**Συμβόλαια συνδεδεμένα με επενδύσεις (Cap. Builder & Lifestart)**	
	2024	2023	**2024**	2023	**2024**	2023	**2024**	2023
Έτος 1	**3%**	4%	**6%**	6%	**5%**	4%	**3%**	3%
Έτος 2	**4%**	5%	**6%**	6%	**6%**	6%	**6%**	7%
Έτος 3	**4%**	5%	**5%**	6%	**5%**	6%	**6%**	7%
Έτος 4	**4%**	5%	**5%**	6%	**6%**	7%	**6%**	6%
Έτος 5	**4%**	5%	**4%**	6%	**6%**	7%	**6%**	6%
Έτος 6+	**4%**	5%	**4%**	5%	**6%**	8%	**5%**	6%

5. Σημαντικές και άλλες κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές (συνέχεια)

5.9 Ασφαλιστήρια συμβόλαια και συμβόλαια αντασφάλισης (συνέχεια)

Προεξοφλητικά επιτόκια

Τα προεξοφλητικά επιτόκια εφαρμόζονται για να προσαρμόσουν τις εκτιμήσεις των μελλοντικών ταμειακών ροών ώστε να αντικατοπτρίζουν τη διαχρονική αξία του χρήματος και τους χρηματοοικονομικούς κινδύνους που σχετίζονται με αυτές τις ταμειακές ροές, στο βαθμό όπου οι χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι δεν περιλαμβάνονται στις εκτιμήσεις των ταμειακών ροών.

Τα προεξοφλητικά επιτόκια πρέπει:

i. Να αντικατοπτρίζουν τη χρονική αξία του χρήματος, τα χαρακτηριστικά των ταμειακών ροών και τα χαρακτηριστικά ρευστότητας του ασφαλιστηρίου συμβολαίου
ii. Να είναι συνεπή με τις παρατηρήσιμες τρέχουσες τιμές της αγοράς (εάν υπάρχουν) των χρηματοοικονομικών μέσων με ταμειακές ροές των οποίων τα χαρακτηριστικά είναι συνεπή με εκείνα των ασφαλιστηρίων συμβολαίων (π.χ. χρονικό διάστημα, συνάλλαγμα και ρευστότητα)
iii. Να εξαιρούν την επίδραση των παραγόντων που επηρεάζουν τις παρατηρήσιμες τιμές αγοράς αλλά δεν επηρεάζουν τις μελλοντικές ταμειακές ροές των ασφαλιστηρίων συμβολαίων

Το ΔΠΧΑ 17 δεν απαιτεί συγκεκριμένη τεχνική εκτίμησης για τον προσδιορισμό των προεξοφλητικών επιτοκίων, αλλά παρέχει δύο εναλλακτικές προσεγγίσεις που μπορούν να χρησιμοποιηθούν για τον υπολογισμό των προεξοφλητικών επιτοκίων. Ο προσδιορισμός των προεξοφλητικών επιτοκίων μπορεί να προέρχεται από μια καμπύλη απόδοσης που αντικατοπτρίζει τα τρέχοντα επιτόκια απόδοσης της αγοράς ενός πραγματικού χαρτοφυλακίου ή ενός χαρτοφυλακίου αναφοράς περιουσιακών στοιχείων, προσαρμοσμένα ώστε να εξαλείφουν τυχόν παράγοντες που δεν σχετίζονται με τα ασφαλιστήρια συμβόλαια ('εκ των άνω προς τα κάτω' προσέγγιση) ή τα προεξοφλητικά επιτόκια μπορεί να προκύψουν από την καμπύλη επιτοκίου μηδενικού κινδύνου υψηλής ρευστότητας προσαρμοσμένη για τις διαφορές των χαρακτηριστικών ρευστότητας των ασφαλιστηρίων συμβολαίων ('εκ των κάτω προς τα πάνω' προσέγγιση). Το Συγκρότημα επέλεξε να εφαρμόσει την εκ των κάτω προς τα πάνω προσέγγιση σύμφωνα με την οποία τα προεξοφλητικά επιτόκια προκύπτουν από την καμπύλη επιτοκίου μηδενικού κινδύνου προσαρμοσμένη με ένα συντελεστή για έλλειψη ρευστότητας που προέρχεται από το χαρτοφυλάκιο ομολόγων που αποτελούν περιουσιακά στοιχεία της κάθε θυγατρικής ασφαλιστικής εταιρείας. Σύμφωνα με την εκ των κάτω προς τα πάνω προσέγγιση, η καμπύλη απόδοσης επιτοκίου μηδενικού κινδύνου θα πρέπει να βασίζεται σε επιτόκια που είναι μηδενικού κινδύνου χωρίς να περιλαμβάνουν κανένα στοιχείο πιστωτικού κινδύνου και θα πρέπει να υπολογίζεται από κάθε ασφαλιστική θυγατρική, και να αντανακλούν τιμές τις οποίες δύο μέρη είναι πρόθυμα να ανταλλάξουν υποχρεώσεις από τόκους. Ως εκ τούτου, είναι απαραίτητο αυτά να είναι διαθέσιμα για διαφορετικές περιόδους που να αντικατοπτρίζουν τις υποχρεώσεις των ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Θα πρέπει επίσης να βασίζεται σε πληροφορίες από τις χρηματοοικονομικές αγορές. Το Συγκρότημα επέλεξε να χρησιμοποιήσει την καμπύλη επιτοκίων μηδενικού κινδύνου της EIOPA ως την καμπύλη χωρίς κίνδυνο ρευστότητας καθώς καλύπτει όλες τις παραπάνω απαιτήσεις. Στη συνέχεια προστίθεται ο συντελεστής για έλλειψη ρευστότητας που υπολογίζεται αφαιρώντας το ποσοστό πιστωτικού κινδύνου και το επιτόκιο μηδενικού κινδύνου από την απόδοση εως τη λήξη (YTM) του χαρτοφυλακίου των ιδίων ομολόγων της κάθε θυγατρικής ασφαλιστικής. Το YTM αντιπροσωπεύει το επιτόκιο ώστε οι μελλοντικές ταμειακές ροές του χαρτοφυλακίου να ισούνται με την τιμή αγοράς του.

Τα προεξοφλητικά επιτόκια που εφαρμόστηκαν για την προεξόφληση μελλοντικών ταμειακών ροών παρατίθενται παρακάτω:

	Έτος 1		Έτος 3		Έτος 5		Έτος 10		Έτος 20	
	31 Δεκεμβρίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023	**31 Δεκεμβρίου 2024**	31 Δεκεμβρίου 2023	**31 Δεκεμβρίου 2024**	31 Δεκεμβρίου 2023	**31 Δεκεμβρίου 2024**	31 Δεκεμβρίου 2023	**31 Δεκεμβρίου 2024**	31 Δεκεμβρίου 2023
Συμβόλαια κλάδου ζωής συνδεδεμένα με επενδύσεις (unit-linked)	**2.5%**	3.5%	**2.4%**	2.5%	**2.4%**	2.4%	**2.5%**	2.5%	**2.5%**	2.5%
Συμβόλαια κλάδου ζωής που δεν είναι συνδεδεμλενα με επενδύσεις (non-linked)	**2.5%**	3.5%	**2.4%**	2.6%	**2.4%**	2.5%	**2.6%**	2.5%	**2.5%**	2.5%
Συμβόλαια γενικού κλάδου	**2.8%**	4.6%	**2.5%**	3.8%	**2.5%**	3.7%	**2.6%**	3.7%	**2.6%**	3.7%

5. Σημαντικές και άλλες κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές (συνέχεια)

5.9 Ασφαλιστήρια συμβόλαια και συμβόλαια αντασφάλισης (συνέχεια)

Απόδοση επενδυτικών περιουσιακών στοιχείων

Οι αποδόσεις επένδυσης είναι ίδιες με τα προεξοφλητικά επιτόκια που εφαρμόζονται.

Προσαρμογή κινδύνου για μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο

Το ΔΠΧΑ 17 παρέχει περιορισμένες κανονιστικές απαιτήσεις ως προς τη μεθοδολογία που θα χρησιμοποιηθεί για τον υπολογισμό προσαρμογής για μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο και επιτρέπει σε μια οντότητα να εφαρμόζει κρίση στον προσδιορισμό μιας κατάλληλης τεχνικής εκτίμησης.

Ασφαλιστικές εργασίες κλάδου ζωής και υγείας
Το Συγκρότημα έχει εφαρμόσει κρίση για την εκτίμηση της προσαρμογής κινδύνου στους παρακάτω τομείς:

i. Κίνδυνοι που περιλαμβάνονται στην προσαρμογή κινδύνου - η προσαρμογή κινδύνου για το μη-χρηματοοικονομικό κίνδυνο καθορίζεται λαμβάνοντας υπόψη την αποζημίωση που απαιτεί μία εταιρεία για την ανάληψη της αβεβαιότητας σχετικά με το ποσό και το χρονοδιάγραμμα των ταμειακών ροών που προκύπτει από τον χρηματοοικονομικό και μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο καθώς εκπληρώνει τις υποχρεώσεις ενός ασφαλιστήριου συμβολαίου. Για τον καθορισμό της προσαρμογής για μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο, το Συγκρότημα έλαβε υπόψη τους κινδύνους με εξαιρουμένου του κινδύνου αγοράς, όπως εφαρμόζονται και για τον ύπολογισμό του περιθωρίου κινδύνου στη Φερεγγυότητα ΙΙ. Οι κίνδυνοι αυτοί περιλαμβάνουν τους κινδύνους ασφάλισης ζωής και υγείας. Για τον καθορισμό του μη-χρηματοοικονομικού κινδύνου εξαιρείται ο κίνδυνος αντισυμβαλλόμενου και ο λειτουργικός κίνδυνος όπως ορίζεται από το πρότυπο.
ii. Μέθοδος υπολογισμού - το Συγκρότημα υπολογίζει ένα περιθώριο, πάνω από τις βέλτιστες παραδοχές εκτίμησης, για κάθε μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο στον οποίο εκτίθεται το Συγκρότημα μέσω της έκδοσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Τα περιθώρια ορίζονται έτσι ώστε (σε συνδυασμό) να καλύπτουν πιθανές ζημιές από μεταβολές μη χρηματοοικονομικών κινδύνων εντός ενός καθορισμένου επιπέδου εμπιστοσύνης. Το σύνολο αυτών των περιθωρίων είναι η προσαρμογή του κινδύνου. Το Συγκρότημα έχει εφαρμόσει κρίση στον καθορισμό του επιπέδου εμπιστοσύνης που εφαρμόζεται στον υπολογισμό της προσαρμογής κινδύνου που καθορίζεται με βάσει την διάθεση αποδοχής κινδύνου που το Συγκρότημα επιθυμεί να διατηρήσει από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια.

Το Συγκρότημα έχει εκτιμήσει την προσαρμογή του κινδύνου χρησιμοποιώντας ένα συνδυασμό τεχνικών, Κόστος Κεφαλαίου (cost of capital) και Αξία σε Κίνδυνο (value at risk). Το Συγκρότημα χρησιμοποιεί αρχικά την τεχνική Κόστος Κεφαλαίου για τον υπολογισμό της προσαρμογής κινδύνου, το οποίο κλιμακώνεται προς τα πάνω/κάτω χρησιμοποιώντας την τεχνική Αξία σε Κίνδυνο, για να αντικατοπτρίζει τη διάθεση ανάληψης κινδύνου και τη στρατηγική του Συγκροτήματος.

Η μέθοδος Κόστος Κεφαλαίου αξιολογεί το κόστος κεφαλαίου που χρειάζεται για την κάλυψη των σχετικών κινδύνων κατά τη διάρκεια ζωής της επιχείρησης. Καθορίζει ένα απαιτούμενο ποσό αποζημίωσης προεξοφλώντας το προβλεπόμενο κόστος κεφαλαίου και μετατρέποντας αυτό το ποσό αποζημίωσης σε ένα αντίστοιχο επίπεδο εμπιστοσύνης. Το Συγκρότημα χρησιμοποιεί την τεχνική Κόστος Κεφαλαίου για τη δημιουργία μιας κανονικής κατανομής με:
i. τη Βέλτιστη Εκτίμηση Υποχρεώσεων (BEL) ως μέσος όρος της κατανομής και
ii. τη Βέλτιστη Εκτίμηση Υποχρεώσεων αυξανόμενη με την Κεφαλαιακή Απαίτηση Φερεγγυότητας (SCR) ως το εκατοστημόριο 99,5% της κατανομής.

Το Συγκρότημα εκτίμησε την κατανομή πιθανότητας της αναμενόμενης παρούσας αξίας των μελλοντικών ταμειακών ροών από τα συμβόλαια σε κάθε ημερομηνία αναφοράς και υπολογίζει την προσαρμογή του κινδύνου για μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο σε αξία σε κίνδυνο του καθορισμένου επιπέδου εμπιστοσύνης. Το Συγκρότημα χρησιμοποιεί 90% (2023: 90%) για το επίπεδο εμπιστοσύνης.

Ασφαλιστικές εργασίες γενικού κλάδου εξαιρουμένων ασφαλιστικών εργασιών υγείας
Για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια γενικού κλάδου, η προσαρμογή κινδύνου αποτελεί βασικό στοιχείο της υποχρέωσης για απαιτήσεις που έχουν επισυμβεί (LIC).

Η προσαρμογή κινδύνου για την υποχρέωση για την εναπομένουσα κάλυψη (LRC) αποτελεί μέρος του υπολογισμού της συνιστώσας ζημιάς που χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό των ομαδοποιήσεων των συμβάσεων που αναμένεται να είναι επαχθή.

5. Σημαντικές και άλλες κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές (συνέχεια)

5.9 Ασφαλιστήρια συμβόλαια και συμβόλαια αντασφάλισης (συνέχεια)

Η προσαρμογή κινδύνου για μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο καθορίζεται ώστε να αντανακλά την αποζημίωση που θα απαιτούσε το Συγκρότημα για την ανάληψη μη χρηματοοικονομικού κινδύνου και τον βαθμό απροθυμίας ανάληψης του κινδύνου. Καθορίζεται ξεχωριστά για κάθε εργασία του γενικού κλάδου και κατανέμεται σε ομάδες συμβάσεων με βάση τα συνολικά ασφάλιστρα για κάθε ομάδα. Η προσαρμογή κινδύνου για μη-χρηματοοικονομικό κίνδυνο αντανακλά τα αποτελέσματα της διαφοροποίησης μεταξύ των διαφορετικών τομέων δραστηριότητας, τα οποία προσδιορίζονται χρησιμοποιώντας μια τεχνική ενός πίνακα συσχέτισης (correlation matrix texchnique) που διατίθεται από την EIOPA.

Η προσαρμογή κινδύνου για μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο προσδιορίζεται χρησιμοποιώντας μια τεχνική επιπέδου εμπιστοσύνης που βασίζεται σε ένα συνδυασμό της τεχνικής Κόστος Κεφαλαίου (Cost of Capital) της τεχνικής Αξία σε Κίνδυνο (Value at Risk). Για τον προσδιορισμό της προσαρμογής κινδύνου για μη χρηματοοικονομικούς κινδύνους για συμβόλαια αντασφάλισης, το Συγκρότημα εφαρμόζει αυτή την τεχνική στα μεικτά ποσά και στη συνέχεια χρησιμοποιώντας τους δείκτες ακαθάριστου προς καθαρό εξάγει το ποσό του κινδύνου που μεταφέρεται στον αντασφαλιστή ως η διαφορά μεταξύ των δύο αποτελεσμάτων.

Το Συγκρότημα εκτιμά την κατανομή πιθανότητας της αναμενόμενης παρούσας αξίας των μελλοντικών ταμειακών ροών από τα συμβόλαια σε κάθε ημερομηνία αναφοράς και υπολογίζει την προσαρμογή του κινδύνου για μη χρηματοοικονομικό κίνδυνο σε αξία σε κίνδυνο του καθορισμένου επιπέδου εμπιστοσύνης. Το Συγκρότημα χρησιμοποιεί 75% (2023: 75%) για το επίπεδο εμπιστοσύνης.

Συμβατικό περιθώριο κέρδους υπηρεσιών (CSM)

Το συμβατικό περιθώριο κέρδους υπηρεσιών (CSM) μιας ομάδας συμβολαίων αναγνωρίζεται στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων για να αντικατοπτρίζει τις υπηρεσίες που παρέχονται σε κάθε έτος. Το ποσό του συμβατικού περιθωρίου κέρδους υπηρεσιών που αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα για υπηρεσίες σε μια περίοδο θα προσδιορίζεται από την ισόποση κατανομή του συμβατικού περιθωρίου κέρδους υπηρεσιών που απομένει στο τέλος της περιόδου αναφοράς μεταξύ της τρέχουσας και της εναπομένουσας περιόδου κάλυψης της ομάδας ασφαλιστικών συμβάσεων που υπολογίζεται με βάσει τις μονάδες κάλυψης. Ο αριθμός των μονάδων κάλυψης είναι η ποσότητα των υπηρεσιών που παρέχονται από τα συμβόλαια της ομάδας, και προσδιορίζεται λαμβάνοντας υπόψη για κάθε σύμβαση την ποσότητα των παροχών και την αναμενόμενη περίοδο κάλυψης. Οι μονάδες κάλυψης επανεξετάζονται και επικαιροποιούνται σε κάθε ημερομηνία αναφοράς.

Περισσότερες πληροφορίες για τις ασφαλιστικές υποχρεώσεις γνωστοποιούνται στη Σημείωση 31.

5.10 Ταξινόμηση ακινήτων

Το Συγκρότημα καθορίζει κατά πόσο ένα ακίνητο ταξινομείται ως επενδύσεις σε ακίνητα ή αποθέματα ακινήτων ως ακολούθως:

i. Οι επενδύσεις σε ακίνητα περιλαμβάνουν γη και κτήρια που δεν χρησιμοποιούνται από ή στις δραστηριότητες του Συγκροτήματος, ούτε είναι προς πώληση στη διεξαγωγή συνήθων εργασιών, αλλά κατέχονται κυρίως για έσοδα από ενοίκια και/ή κεφαλαιουχικό κέρδος. Αυτά τα κτήρια ουσιαστικά ενοικιάζονται σε ενοικιαστές και δεν προορίζονται να πωληθούν στα πλαίσια των συνήθων εργασιών. Επιπρόσθετα, περιλαμβάνουν μισθωμένα ακίνητα που αγοράζονται για ανταλλαγή χρέους και μισθώνονται βάσει λειτουργικών μισθώσεων.
ii. Τα αποθέματα ακινήτων περιλαμβάνουν ακίνητα που κατέχονται με την πρόθεση να πωληθούν. Κυρίως αυτά σχετίζονται με ακίνητα που αποκτήθηκαν μέσω συμφωνιών ανταλλαγής χρέους με ακίνητα (debt–for–property swaps) και ακίνητα που αποκτήθηκαν μέσω της εξαγοράς ορισμένων δραστηριοτήτων της Λαϊκής Τράπεζας το 2013 (εκτός από αυτά που είναι μισθωμένα και κατηγοριοποιούνται ως επενδύσεις σε ακίνητα).

5.11 Εύλογη αξία ακινήτων για ίδια χρήση και ακινήτων για επένδυση

Σύμφωνα με τη λογιστική πολιτική του Συγκροτήματος σε σχέση τόσο με τα ακίνητα που κατέχει το Συγκρότημα για ίδια χρήση όσο και τα ακίνητα που κατέχονται για επένδυση απαιτείται η επιμέτρησή τους σε εύλογη αξία. Στην περίπτωση των ακινήτων που κατέχονται για ίδια χρήση, η εκτίμηση γίνεται σε τακτά διαστήματα ούτως ώστε η λογιστική αξία να μην διαφέρει ουσιωδώς από την εύλογη αξία, ενώ στην περίπτωση των ακινήτων για επένδυση η εύλογη αξία καθορίζεται σε κάθε ημερομηνία αναφοράς. Οι εκτιμήσεις γίνονται από προσοντούχους εκτιμητές μέσω εφαρμογής μοντέλων αποτίμησης όπως συνίσταται από τα διεθνή πρότυπα εκτίμησης.

5. Σημαντικές και άλλες κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές (συνέχεια)

5.11 Εύλογη αξία ακινήτων για ίδια χρήση και ακινήτων για επένδυση (συνέχεια)

Για τις εκτιμήσεις τους οι εκτιμητές χρησιμοποιούν τη γνώση τους για την αγορά και την επαγγελματική τους κρίση και δεν βασίζονται αποκλειστικά σε ιστορικά στοιχεία συναλλαγών, λαμβάνοντας υπόψη ότι ο βαθμός της αβεβαιότητας είναι αυξημένος σε σχέση με την ύπαρξη μιας πιο ενεργούς αγοράς για τον καθορισμό της αγοραίας αξίας των ακινήτων. Ανάλογα με τη φύση του εν λόγω ακινήτου και την υπάρχουσα πληροφόρηση στην αγορά, για τον καθορισμό της εύλογης αξίας του ακινήτου μπορεί να απαιτηθεί η χρήση εκτιμήσεων όπως οι μελλοντικές ταμειακές ροές από το ακίνητο και ο κατάλληλος συντελεστής προεξόφλησης των ροών αυτών. Όλες αυτές οι εκτιμήσεις βασίζονται στις συνθήκες που επικρατούν στην τοπική αγορά κατά την ημερομηνία αναφοράς.

Περισσότερες πληροφορίες για τα δεδομένα που χρησιμοποιήθηκαν περιλαμβάνονται στη Σημείωση 22.

5.12 Μισθώσεις

Διαφορικό επιτόκιο δανεισμού (IBR)
Ο προσδιορισμός μιας διάρθρωσης για το διαφορικό επιτόκιο δανεισμού (IBR) που χρησιμοποιείται στην επιμέτρηση της αξίας των μελλοντικών μισθωμάτων που θα καταβληθούν όπως περιγράφεται στη Σημείωση 2.25, συνεπάγεται εγγενώς σημαντικές κρίσεις. Το διαφορικό επιτόκιο δανεισμού (IBR) που χρησιμοποιήθηκε βασίστηκε στην καμπύλη αποδόσεων της Κυπριακής κυβέρνησης, χωρίς περαιτέρω προσαρμογές, ως δίκαιη προσέγγιση για το κόστος δανεισμού του Συγκροτήματος που θεωρείται εξασφαλισμένο για χρονικό ορίζοντα σύμφωνα με τη διάρκεια της μίσθωσης. Βάσει των αποτελεσμάτων της ανάλυσης ευαισθησίας στην καμπύλη αποδόσεων που πραγματοποιήθηκε από την BOC PCL, η αξία της υποχρέωσης μίσθωσης και των αντίστοιχων δικαιωμάτων χρήσης δεν επηρεάζονται σημαντικά από μεταβολές στο διαφορικό επιτόκιο δανεισμού.

Διάρκεια μίσθωσης
Για τον καθορισμό της διάρκειας μίσθωσης, η διοίκηση εξετάζει όλα τα γεγονότα και τις περιστάσεις που θα μπορούσαν να καταστήσουν μια σύμβαση εκτελεστέα, όπως οι οικονομικές πληροφορίες μιας σύμβασης. Οι ακόλουθες παραδοχές έγιναν αναφορικά με την διάρκεια της μίσθωσης ανάλογα με τους συμβατικούς όρους:

i. Για μισθώσεις που μπορούν να ακυρωθούν, πραγματοποιήθηκε αξιολόγηση κατά την αρχική εφαρμογή του προτύπου και στη συνέχεια επικαιροποιήθηκε όπου κρίθηκε σκόπιμο βάσει του ορίζοντα που χρησιμοποιήθηκε στο χρηματοοικονομικό πλάνο του Συγκροτήματος. Ο ορίζοντας αξιολόγησης του μεσοπρόθεσμου χρηματοοικονομικού Πλάνου είναι 4 έτη. Επομένως η διάρκεια μίσθωσης βασίστηκε στην αξιολόγηση είτε των 4 ετών (όντας μεσοπρόθεσμος ορίζοντας) είτε των 8 ετών (όντας αξιολόγηση μακροπρόθεσμου ορίζοντα).
ii. Για τις μισθώσεις που η διάρκεια τους είναι αμετάκλητη, η διάρκεια της μίσθωσης εκτιμήθηκε ότι είναι η αμετάκλητη περίοδος.
iii. Για τις μισθώσεις με δυνατότητα ανανέωσης, η προηγούμενη πρακτική του Συγκροτήματος σχετικά με την περίοδο κατά την οποία έχει συνήθως χρησιμοποιήσει ακίνητα (μισθωμένα ή ιδιόκτητα) και τους οικονομικούς λόγους για τους οποίους τα χρησιμοποιεί, παρέχει χρήσιμες πληροφορίες αναφορικά με την εκτίμηση κατά πόσο θεωρείται εύλογα βέβαιο ότι ο μισθωτής θα ασκήσει ή όχι μια επιλογή.

Περιουσιακά στοιχεία χαμηλής αξίας
Το Συγκρότημα έχει χρησιμοποιήσει κρίση για τον καθορισμό του ορίου μικρής αξίας περιουσιακών στοιχείων που ανέρχεται σε €5,000.

Περαιτέρω λεπτομέρειες σχετικά με τις μισθώσεις γνωστοποιούνται στη Σημείωση 42.

5.13 Ταξινόμηση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Το Συγκρότημα ασκεί κρίση για να προσδιορίσει την ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, σε σχέση με τα επιχειρηματικά μοντέλα και τις μελλοντικές ταμειακές ροές.

Απαιτείται επίσης κρίση για τον καθορισμό του κατάλληλου επιπέδου στο οποίο πρέπει να διενεργείται η αξιολόγηση των επιχειρηματικών μοντέλων. Γενικά, η αξιολόγηση της ταξινόμησης των περιουσιακών στοιχείων σε επιχειρηματικά μοντέλα, πραγματοποιείται στο επίπεδο κάθε πελατειακού τομέα. Επίσης, το Συγκρότημα ασκεί κρίση, για τον προσδιορισμό της επίδρασης των πωλήσεων των χρηματοοικονομικών μέσων στην αξιολόγηση του επιχειρηματικού μοντέλου.

5. Σημαντικές και άλλες κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές (συνέχεια)

Το Συγκρότημα ασκεί επίσης κρίση όταν εξετάζει εάν συμβατικά χαρακτηριστικά, περιλαμβανομένου του επιτοκίου, θα μπορούσαν να επηρεάσουν σημαντικά τις μελλοντικές ταμειακές ροές. Επιπρόσθετα απαιτείται κρίση όταν αξιολογείται κατά πόσο η αντιπαροχή που πληρώνεται ή λαμβάνεται στην περίπτωση πρόωρης αποπληρωμής δανειακών συμβάσεων συνιστά ταμειακές ροές που δεν αντιπροσωπεύουν αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκων επί του ανεξόφλητου υπολοίπου (SPPI).

6. Οικονομική πληροφόρηση κατά τομέα

Οι δραστηριότητες του Συγκροτήματος είναι κυρίως επικεντρωμένες στην Κύπρο. Οι δραστηριότητες στην Κύπρο είναι οργανωμένες ανά πελατειακό τομέα στη βάση της υφιστάμενης διαχείρισης του πελάτη. Τα αποτελέσματα από τις θυγατρικές και υποκαταστήματα του Συγκροτήματος στο εξωτερικό και συγκεκριμένα της Ελλάδας, Ρουμανίας και Ρωσίας, παρουσιάζονται στον τομέα 'Λοιπά', δεδομένου του μεγέθους τους και καθώς αποτελούν μέρος των δραστηριοτήτων απομόχλευσης του Συγκροτήματος. Επιπλέον, τα αποτελέσματα ορισμένων μικρών θυγατρικών του Συγκροτήματος κατανέμονται στους τομείς με βάση τις κύριες δραστηριότητες τους.

Έπειτα από μια εσωτερική αναδιοργάνωση, από το πρώτο τρίμηνο του 2024 οι εργασίες οι οποίες παρουσιάζονταν προηγουμένως στον πελατειακό τομέα 'Διαχείριση περιουσίας' έχουν αναδιοργανωθεί και παρουσιάζονται τώρα ως ακολούθως: (i) μέρος των εργασιών έχουν μεταφερθεί στην νεοσύστατη μονάδα Affluent Τραπεζική, και πλέον τα αποτελέσματα αυτής της μονάδας παρουσιάζονται και παρακολουθούνται κάτω από τον τομέα ‘Ιδιώτες’ και (ii) το μέρος των εργασιών που αφορούσαν στη Διαχείριση Θεσμικών Κεφαλαίων και Θεματοφυλακή έχουν μεταφερθεί κάτω από την 'Διαχείριση Διαθεσίμων' και συνεπώς τα αποτελέσματα αυτής της μονάδας παρουσιάζονται και παρακολουθούνται ως μέρος του τομέα ‘Διαχείριση διαθεσίμων’. Ως αποτέλεσμα των αλλαγών, ο τομέας 'Διαχείριση περιουσίας’ δεν υφίσταται πλέον ως ξεχωριστός τομέας. Οι εργασίες των θυγατρικών εταιρειών του Συγκροτήματος, CISCO και των θυγατρικών της, οι οποίες επίσης παρουσιάζονταν προηγουμένως κάτω από τον πελατειακό τομέα 'Διαχείριση περιουσίας' και των οποίων οι εργασίες σχετίζονται με επενδυτικές και χρηματιστηριακές εργασίες και εργασίες διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων και επενδυτικές συμβουλευτικές υπηρεσίες, δεν πληρούν τα κριτήρια για σημαντικό πελατειακό τομέα, επομένως παρουσιάζονται στον τομέα ‘Λοιπά’. Οι συγκριτικές πληροφορίες στην 'Ανάλυση ανά πελατειακό τομέα', 'Ανάλυση συνόλου εσόδων' και 'Ανάλυση περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων’ σε αυτή τη Σημείωση και οι συγκριτικές πληροφορίες στην ανάλυση 'Ανά πελατειακό τομέα' στις Σημειώσεις 14, 23, 30, 44.2, 44.3 και 44.5 έχουν αναπροσαρμοστεί για να αντικατοπτρίζουν την αλλαγή αυτή.

Οι επιχειρηματικοί τομείς αναλύονται πιο κάτω:

i. Οι πελατειακοί τομείς ‘Επιχειρήσεις’, ‘Μικρομεσαίες επιχειρήσεις’ και ‘Ιδιώτες’ διαχειρίζονται δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες. Από το πρώτο τρίμηνο του 2024, ο πελατειακός τομέας Ιδιώτες περιλαμβάνει και τη μονάδα Affluent Τραπεζική, η οποία παρέχει τραπεζικές και επενδυτικές υπηρεσίες στους πελάτες της. Η κατηγοριοποίηση των δανείων ανά πελατειακή ομάδα περιγράφεται παρακάτω.
ii. Το Κέντρο Διεθνών Εργασιών και Διεθνών επιχειρήσεων αποτελείται από:
    1. Τον πελατειακό τομέα ‘Κέντρο διεθνών εργασιών’ ο οποίος εξειδικεύεται στην παροχή τραπεζικών υπηρεσιών σε διεθνείς επιχειρήσεις με έδρα την Κύπρο, ιδιαίτερα σε διεθνείς επιχειρήσεις των οποίων η ιδιοκτησία και οι επιχειρηματικές δραστηριότητες βρίσκονται εκτός Κύπρου και σε μη μόνιμους κάτοικους Κύπρου πελάτες της BOC PCL.
    2. Τον πελατειακό τομέα 'Διεθνείς Επιχειρήσεις' ο οποίος περιλαμβάνει τις Διεθνείς Επιχειρηματικές Εργασίες, τη Χρηματοδότηση Έργων & Κοινοπραξίες Δανείων και τον Τομέα Ναυτιλίας. Οι Διεθνείς Επιχειρηματικές Εργασίες παρέχουν χρηματοδότηση από την Κύπρο για έργα που έχουν τη βάση τους στο εξωτερικό με κύριο άξονα την Ελλάδα και το Ηνωμένο Βασίλειο. Η Χρηματοδότηση Έργων & Κοινοπραξίες Δανείων ενεργεί ως διοργανωτής ή συμμετέχων σε μεγάλες διεθνείς συναλλαγές κοινοπραξίας δανείων. Ο Τομέας Ναυτιλίας παρέχει ναυτιλιακή χρηματοδότηση κυρίως για θαλάσσια φορτηγά πλοία.
iii. Ο τομέας ‘Αναδιαρθρώσεις και Ανακτήσεις χρεών’ είναι η εξειδικευμένη μονάδα η οποία διαχειρίζεται την ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου του Συγκροτήματος και τις εκθέσεις σε δανειολήπτες που παρουσιάζουν οικονομικές δυσκολίες μέσω παροχής καινοτόμων λύσεων.
iv. Η Διεύθυνση Διαχείρισης Ακινήτων (ΔΔΑ) διαχειρίζεται ακίνητα που αποκτήθηκαν μέσω συμφωνιών ανταλλαγής χρέους με ακίνητα (debt–for–property swaps) και ακίνητα που αποκτήθηκαν μέσω της εξαγοράς ορισμένων δραστηριοτήτων της Λαϊκής Τράπεζας το 2013, και εκτελεί στρατηγικές εξόδου για να ρευστοποιήσει αυτά τα περιουσιακά στοιχεία. Η ΔΔΑ περιλαμβάνει επίσης θυγατρικές εταιρείες του Συγκροτήματος που οι κύριες δραστηριότητές τους είναι η κατοχή και διαχείριση ακινήτων.

6. Οικονομική πληροφόρηση κατά τομέα (συνέχεια)

v. Η Υπηρεσία Διαχείρισης Διαθεσίμων είναι υπεύθυνη για τη διαχείριση των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων εντός του Πλαισίου Ανάληψης Κινδύνων που έχει οριστεί από το Διοικητικό Συμβούλιο. Η Υπηρεσία Διαχείρισης Διαθεσίμων διαχειρίζεται τα ρευστά περιουσιακά στοιχεία του Συγκροτήματος, επενδύοντας σε τίτλους σταθερού εισοδήματος και στη διατραπεζική αγορά. Η Υπηρεσία Διαχείρισης Διαθεσίμων είναι υπεύθυνη για τη διαχείριση των κινδύνων επιτοκίου και συναλλάγματος στους οποίους το Συγκρότημα εκτίθεται και είναι επίσης υπεύθυνη για τη διαχείριση της ρευστότητας και για την διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις εσωτερικές και κανονιστικές πολιτικές ρευστότητας. Η Υπηρεσία Διαχείρισης Διαθεσίμων είναι επίσης υπεύθυνη για την άντληση χρηματοδότησης μέσω της έκδοσης ομολόγων στις αγορές κεφαλαίου. Από το πρώτο τρίμηνο του 2024, η Υπηρεσία Διαχείρισης Διαθεσίμων περιλαμβάνει επίσης τη μονάδα Διαχείρισης Θεσμικών Κεφαλαίων και Θεματοφυλακής, η οποία περιλαμβάνει τις υπηρεσίες εκτέλεσης εντολών και θεματοφυλακής καθώς και υπηρεσίες διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων.
vi. Ο τομέας 'Ασφαλιστικές εργασίες' περιλαμβάνει τόσο ασφαλιστικές εργασίες κλάδου ζωής, όσο και ασφαλιστικές εργασίες γενικού κλάδου.
vii. Οι Υπηρεσίες Πληρωμών αποτελούνται από τη θυγατρική εταιρεία, JCC, που δραστηριοποιείται στην ανάπτυξη διατραπεζικών συστημάτων, την απόκτηση και διεκπεραίωση συναλλαγών με χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες, άλλες υπηρεσίες πληρωμών και άλλες υπηρεσίες.
viii. Ο τομέας 'Λοιπά' περιλαμβάνει κεντρικές υπηρεσίες της BOC PCL όπως η οικονομική διεύθυνση, η διαχείριση κινδύνων, η διεύθυνση συμμόρφωσης, η νομική υπηρεσία, υπηρεσίες πληροφορικής, οι υπηρεσίες εταιρικών υποθέσεων, ανθρώπινου δυναμικού και άλλες υπηρεσίες. Αυτές οι υπηρεσίες παρέχουν υπηρεσίες στους επιχειρηματικούς τομείς. Ο τομέας 'Λοιπά' περιλαμβάνει επίσης τη θυγατρική εταιρεία, CISCO και άλλες μικρές θυγατρικές εταιρείες στην Κύπρο (εξαιρουμένων των ασφαλιστικών θυγατρικών, θυγατρικών εταιρειών ακινήτων της ΔΔΑ και τη θυγατρική εταιρεία υπηρεσίας πληρωμών του Συγκροτήματος (JCC)), καθώς και τις δραστηριότητες απομόχλευσης του Συγκροτήματος στο εξωτερικό.

Η BOC PCL γενικά κατηγοριοποιεί τα δάνεια της ανά ομάδα πελατών, στους ακόλουθους τομείς πελατών:
i. Λιανικό - όλα τα φυσικά πρόσωπα, ανεξαρτήτως ποσού διευκόλυνσης, και τα νομικά πρόσωπα με διευκολύνσεις από την BOC PCL έως €500 χιλ., εξαιρουμένων των δανείων επιχειρηματικής στέγης, και/ή ετήσιο πιστωτικό κύκλο εργασιών μέχρι €1 εκατ.
ii. Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις (ΜΜΕ) - οποιαδήποτε εταιρεία ή συγκρότημα εταιρειών (συμπεριλαμβανομένων προσωπικών και στεγαστικών δανείων προς τους διευθυντές ή τους μετόχους μιας εταιρείας) με διευκολύνσεις από την BOC PCL ύψους από €500 χιλ. έως €4 εκατ. και/ή πιστωτικό κύκλο εργασιών από €1 εκατ. μέχρι €10 εκατ.
iii. Μεγάλες επιχειρήσεις - οποιαδήποτε εταιρεία ή συγκρότημα εταιρειών (συμπεριλαμβανομένων προσωπικών και στεγαστικών δανείων προς τους διευθυντές ή τους μετόχους μιας εταιρείας) με διαθέσιμα πιστωτικά όρια από την BOC PCL πέραν των €4 εκατ. και/ή ελάχιστο ετήσιο πιστωτικό κύκλο εργασιών πέραν των €10 εκατ. Αυτές οι εταιρείες είναι είτε μεγαλύτερες τοπικές εταιρείες, είτε διεθνείς εταιρείες ή εταιρείες που δραστηριοποιούνται στον τομέα της ναυτιλίας. Ο δανεισμός περιλαμβάνει άμεσο δανεισμό ή δανεισμό μέσω κοινοπραξιών.

Η διοίκηση παρακολουθεί τα αποτελέσματα του κάθε επιχειρηματικού τομέα ξεχωριστά για σκοπούς αξιολόγησης της επίδοσης του και κατανομής πόρων στον κάθε τομέα. Η επίδοση των επιχειρηματικών τομέων αξιολογείται με βάση τα κέρδη μετά τη φορολογία και τα δικαιώματα μειοψηφίας. Οι συναλλαγές και τα υπόλοιπα μεταξύ τομέων απαλείφονται στην ενοποίηση.

Οι οικονομικές πληροφορίες κατά επιχειρηματικό τομέα παρατίθενται όπως παρουσιάζονται στην Εκτελεστική Επιτροπή του Συγκροτήματος.

Τα έσοδα και τα έξοδα που σχετίζονται με κάθε πελατειακό τομέα περιλαμβάνονται στα αποτελέσματα του πελατειακού τομέα για τον καθορισμό της επίδοσής του. Εφαρμόζονται μεθοδολογίες τεκμηρίωσης ενδοομιλικών συναλλαγών μεταξύ των πελατειακών τομέων ώστε να αντικατοπτρίζουν την επίδοση κάθε πελατειακού τομέα. Τα άμεσα έσοδα και έξοδα που πραγματοποιούνται από κάθε πελατειακό τομέα κατανέμονται στον πελατειακό τομέα όπου προκύπτουν. Τα έμμεσα έσοδα και έξοδα ανακατανέμονται από τις κεντρικές υπηρεσίες στους πελατειακούς τομείς. Για σκοπούς ανάλυσης ανά πελατειακό τομέα υφιστάμενης διαχείρισης του πελάτη στην Κύπρο, χρεώνεται/πιστώνεται στα κέρδη ή ζημιές πριν τη φορολογία του κάθε πελατειακού τομέα νοητός φόρος.

Τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες, οι καταθέσεις πελατών και τα σχετικά έσοδα και έξοδα περιλαμβάνονται κυρίως στον τομέα διαχείρισης του πελάτη, αντί στον τομέα ο οποίος καταχωρεί τη συναλλαγή.

6. **Οικονομική πληροφόρηση κατά τομέα** (συνέχεια)

Ανάλυση ανά πελατειακό τομέα υφιστάμενης διαχείρισης του πελάτη

2024	Επιχειρήσεις €000	Κέντρο διεθνών εργασιών και Διεθνείς επιχειρήσεις €000	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις €000	Ιδιώτες €000	Αναδιαρθρώσεις και ανακτήσεις χρεών €000	ΔΔΑ €000	Ασφαλιστικές εργασίες €000	Διαχείριση διαθεσίμων €000	Υπηρεσίες πληρωμών €000	Λοιπά €000	**Σύνολο** **€000**
Καθαρά έσοδα/(έξοδα) από τόκους	157,910	159,223	58,978	419,895	14,656	(23,185)	19	38,009	-	(4,041)	**821,464**
Καθαρά έσοδα/(έξοδα) από αμοιβές και προμήθειες	20,203	48,744	9,698	66,834	2,178	(99)	(8,796)	4,324	28,271	5,586	**176,943**
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από διαπραγμάτευση συναλλάγματος	1,351	6,813	775	2,683	36	-	-	15,546	(18)	99	**27,285**
Καθαρά κέρδη από χρηματοοικονομικά μέσα	1,232	-	-	-	-	4	2,372	-	2,587	4,477	**10,672**
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος	(8,843)	(670)	(309)	(1,416)	11,559	-	-	(326)	-	(8)	**(13)**
Καθαρό αποτέλεσμα από ασφαλιστικές εργασίες	-	-	-	-	-	-	46,191	-	-	-	**46,191**
Καθαρές ζημιές από επανεκτίμηση και πώληση επενδύσεων σε ακίνητα	-	-	-	-	-	(118)	(446)	-	-	(866)	**(1,430)**
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από πώληση αποθεμάτων ακινήτων	-	-	-	-	-	693	-	-	-	(477)	**216**
Λοιπά έσοδα	14	10	14	219	70	4,321	2,647	-	3,828	3,258	**14,381**
Συνολικά λειτουργικά έσοδα	171,867	214,120	69,156	488,215	28,499	(18,384)	41,987	57,553	34,668	8,028	**1,095,709**
Δαπάνες προσωπικού	(7,869)	(14,513)	(5,960)	(59,808)	(9,621)	(3,408)	(3,657)	(3,017)	(9,591)	(85,618)	**(203,062)**
Ειδικός φόρος επί των καταθέσεων και άλλα τέλη/εισφορές	(4,439)	(7,843)	(2,143)	(24,355)	(40)	-	-	(295)	-	-	**(39,115)**
Προβλέψεις για επιδικίες, υπο διαιτήσια διαφορές, κανονιστικά και άλλα θέματα (μετά από αναστροφές)	-	-	-	-	13,651	-	-	-	1,721	(27,147)	**(11,775)**
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	(32,501)	(19,885)	(15,170)	(100,734)	(8,900)	(14,827)	(5,058)	(12,711)	(13,974)	60,111	**(163,649)**
Λειτουργικά κέρδη πριν από πιστωτικές ζημιές και απομείωση	127,058	171,879	45,883	303,318	23,589	(36,619)	33,272	41,530	12,824	(44,626)	**678,108**
Πιστωτικές ζημιές χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	10,879	(807)	(847)	(9,956)	(30,580)	(1,047)	(312)	869	-	4	**(31,797)**
Απομείωση μετά την αναστροφή μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	-	-	-	-	-	(50,041)	-	-	-	(5,999)	**(56,040)**
Κέρδη/(ζημιές) πριν τη φορολογία	137,937	171,072	45,036	293,362	(6,991)	(87,707)	32,960	42,399	12,824	(50,621)	**590,271**
Φορολογία	(17,242)	(21,384)	(5,629)	(36,670)	874	9,531	(2,894)	(5,300)	(1,381)	(1,033)	**(81,128)**
Κέρδη/(ζημιές) μετά τη φορολογία	120,695	149,688	39,407	256,692	(6,117)	(78,176)	30,066	37,099	11,443	(51,654)	**509,143**
Δικαιώματα μειοψηφίας-(κέρδη)/ζημιές	-	-	-	-	-	2,215	-	-	(2,856)	(314)	**(955)**
Κέρδη/(ζημιές) μετά τη φορολογία που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας	**120,695**	**149,688**	**39,407**	**256,692**	**(6,117)**	**(75,961)**	**30,066**	**37,099**	**8,587**	**(51,968)**	**508,188**

6. Οικονομική πληροφόρηση κατά τομέα (συνέχεια)

Ανάλυση ανά πελατειακό τομέα υφιστάμενης διαχείρισης του πελάτη (συνέχεια)

2023 (αναπροσαρμοσμένα)	Επιχειρήσεις	Κέντρο διεθνών εργασιών και Διεθνείς επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	Ιδιώτες	Αναδιαρθρώσεις και ανακτήσεις χρεών	ΔΔΑ	Ασφαλιστικές εργασίες	Διαχείριση διαθεσίμων	Υπηρεσίες πληρωμών	Λοιπά	**Σύνολο**
	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	**€000**
Καθαρά έσοδα/(έξοδα) από τόκους	165,640	155,678	56,351	394,125	17,702	(34,263)	(2)	39,264	-	(2,278)	**792,217**
Καθαρά έσοδα/(έξοδα) από αμοιβές και προμήθειες	19,798	51,679	10,452	65,020	2,844	(212)	(8,350)	3,838	29,537	6,417	**181,023**
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από διαπραγμάτευση συναλλάγματος	2,010	5,212	700	2,372	(171)	(14)	-	18,897	(287)	(131)	**28,588**
Καθαρά κέρδη από χρηματοοικονομικά μέσα	2,401	-	-	-	-	7	5,648	3,583	1,007	134	**12,780**
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος	4,400	(246)	(2,299)	(461)	6,770	-	-	(1,783)	-	(20)	**6,361**
Καθαρό αποτέλεσμα από ασφαλιστικές εργασίες	-	-	-	-	-	-	53,350	-	-	138	**53,488**
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από επανεκτίμηση και πώληση επενδύσεων σε ακίνητα	-	-	-	-	-	1,548	(331)	-	-	(174)	**1,043**
Καθαρά κέρδη από πώληση αποθεμάτων ακινήτων	-	-	-	-	-	8,476	-	-	-	496	**8,972**
Λοιπά έσοδα	24	5	16	209	67	7,551	5,594	12	3,775	1,084	**18,337**
Συνολικά λειτουργικά έσοδα	194,273	212,328	65,220	461,265	27,212	(16,907)	55,909	63,811	34,032	5,666	**1,102,809**
Δαπάνες προσωπικού	(7,559)	(13,156)	(5,908)	(52,548)	(8,929)	(3,917)	(3,791)	(4,272)	(7,307)	(84,879)	**(192,266)**
Ειδικός φόρος επί των καταθέσεων και άλλα τέλη/εισφορές	(4,340)	(8,765)	(2,176)	(26,789)	(109)	-	-	(201)	-	-	**(42,380)**
Προβλέψεις για επιδικίες, υπο διαιτησία διαφορές, κανονιστικά και άλλα θέματα (μετά από αναστροφές)	-	-	-	-	-	-	-	-	(380)	(28,084)	**(28,464)**
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	(36,392)	(18,959)	(14,597)	(85,511)	(11,506)	(15,341)	(4,591)	(9,057)	(12,342)	57,203	**(151,093)**
Λειτουργικά κέρδη πριν από πιστωτικές ζημιές και απομείωση	145,982	171,448	42,539	296,417	6,668	(36,165)	47,527	50,281	14,003	(50,094)	**688,606**
Πιστωτικές ζημιές χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	(36,553)	(2,130)	625	(4,337)	(30,419)	(5,737)	(229)	548	-	(1,598)	**(79,830)**
Απομείωση μετά την αναστροφή μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	-	-	-	-	-	(46,307)	-	-	-	(545)	**(46,852)**
Κέρδη/(ζημιές) πριν τη φορολογία	109,429	169,318	43,164	292,080	(23,751)	(88,209)	47,298	50,829	14,003	(52,237)	**561,924**
Φορολογία	(13,679)	(21,165)	(5,395)	(36,512)	2,969	16,296	(4,201)	(6,354)	(2,070)	(2,869)	**(72,980)**
(Κέρδη)/ζημιές μετά τη φορολογία	95,750	148,153	37,769	255,568	(20,782)	(71,913)	43,097	44,475	11,933	(55,106)	**488,944**
Δικαιώματα μειοψηφίας-(κέρδη)/ζημιές	-	-	-	-	-	1,252	-	-	(2,984)	(5)	**(1,737)**
Κέρδη/(ζημιές) μετά τη φορολογία που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας	**95,750**	**148,153**	**37,769**	**255,568**	**(20,782)**	**(70,661)**	**43,097**	**44,475**	**8,949**	**(55,111)**	**487,207**

6. Οικονομική πληροφόρηση κατά τομέα (συνέχεια)

Ανάλυση συνόλου εσόδων

Το σύνολο εσόδων περιλαμβάνει τα καθαρά έσοδα από τόκους, τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες, τα καθαρά κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος, τα καθαρά κέρδη/(ζημιές) από χρηματοοικονομικά μέσα, τα καθαρά κέρδη/(ζημιές) από την αποαναγνώριση των χρηματοοικονομικών στοιχείων που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος, το καθαρό αποτέλεσμα από ασφαλιστικές εργασίες, τα καθαρά κέρδη/(ζημιές) από την επανεκτίμηση και πώληση επενδύσεων σε ακίνητα, τα καθαρά κέρδη/(ζημιές) από την πώληση αποθεμάτων ακινήτων και τα λοιπά έσοδα. Δεν υπήρχαν έσοδα που προέρχονταν από συναλλαγές με ένα μόνο εξωτερικό πελάτη τα οποία ανέρχονταν σε 10% ή περισσότερο των εσόδων του Συγκροτήματος.

	Επιχειρήσεις	Κέντρο διεθνών εργασιών και Διεθνείς επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	Ιδιώτες	Αναδιαρθρώσεις και ανακτήσεις χρεών	ΔΔΑ	Ασφαλιστικές εργασίες	Διαχείριση διαθεσίμων	Υπηρεσίες πληρωμών	Λοιπά	**Σύνολο**
2024	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	**€000**
Έσοδα από τρίτους	193,280	118,263	60,097	255,129	29,720	5,707	50,580	343,314	28,801	10,818	**1,095,709**
(Έξοδα)/έσοδα μεταξύ τομέων	(21,413)	95,857	9,059	233,086	(1,221)	(24,091)	(8,593)	(285,761)	5,867	(2,790)	**-**
Σύνολο εσόδων	**171,867**	**214,120**	**69,156**	**488,215**	**28,499**	**(18,384)**	**41,987**	**57,553**	**34,668**	**8,028**	**1,095,709**
2023 (αναπροσαρμοσμένα)											
Έσοδα από τρίτους	219,193	124,579	56,574	250,424	27,719	17,778	64,101	307,002	28,889	6,550	**1,102,809**
(Έξοδα)/έσοδα μεταξύ τομέων	(24,920)	87,749	8,646	210,841	(507)	(34,685)	(8,192)	(243,191)	5,143	(884)	**-**
Σύνολο εσόδων	**194,273**	**212,328**	**65,220**	**461,265**	**27,212**	**(16,907)**	**55,909**	**63,811**	**34,032**	**5,666**	**1,102,809**

Ανάλυση περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων

	Επιχειρήσεις	Κέντρο διεθνών εργασιών και Διεθνείς επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	Ιδιώτες	Αναδιαρθρώσεις και ανακτήσεις χρεών	ΔΔΑ	Ασφαλιστικές εργασίες	Διαχείριση διαθεσίμων	Υπηρεσίες πληρωμών	Λοιπά	**Σύνολο**
2024	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	**€000**
Περιουσιακά στοιχεία											
Περιουσιακά στοιχεία	3,506,922	1,078,202	960,321	4,544,575	113,338	742,194	1,053,971	13,640,957	133,198	914,216	**26,687,894**
Περιουσιακά στοιχεία μεταξύ τομέων	(65,959)	-	-	-	-	(67,834)	(19,446)	-	(24,883)	(26,180)	**(204,302)**
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	**3,440,963**	**1,078,202**	**960,321**	**4,544,575**	**113,338**	**674,360**	**1,034,525**	**13,640,957**	**108,315**	**888,036**	**26,483,592**
2023 (αναπροσαρμοσμένα)											
Περιουσιακά στοιχεία											
Περιουσιακά στοιχεία	3,469,090	880,219	942,490	4,351,607	213,477	895,374	919,427	13,971,313	93,536	1,055,699	**26,792,232**
Περιουσιακά στοιχεία μεταξύ τομέων	(35,367)	-	-	-	-	(39,843)	(19,443)	-	(33,058)	(35,944)	**(163,655)**
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	**3,433,723**	**880,219**	**942,490**	**4,351,607**	**213,477**	**855,531**	**899,984**	**13,971,313**	**60,478**	**1,019,755**	**26,628,577**

6. Οικονομική πληροφόρηση κατά τομέα (συνέχεια)

Ανάλυση περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων (συνέχεια)

2024	Επιχειρήσεις	Κέντρο διεθνών εργασιών και Διεθνείς επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	Ιδιώτες	Αναδιαρθρώσεις και ανακτήσεις χρεών	ΔΔΑ	Ασφαλιστικές εργασίες	Διαχείριση διαθεσίμων	Υπηρεσίες πληρωμών	Λοιπά	**Σύνολο**
	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	**€000**
Υποχρεώσεις											
Υποχρεώσεις	2,445,790	4,313,738	1,161,464	12,600,526	20,139	21,366	895,120	1,818,808	104,856	476,019	**23,857,826**
Υποχρεώσεις μεταξύ τομέων	(135,625)	-	-	-	-	(14,636)	(2,275)	-	(27,895)	(23,871)	**(204,302)**
	2,310,165	**4,313,738**	**1,161,464**	**12,600,526**	**20,139**	**6,730**	**892,845**	**1,818,808**	**76,961**	**452,148**	**23,653,524**

2023 (αναπροσαρμοσμένα)											
Υποχρεώσεις											
Υποχρεώσεις	2,197,945	3,901,025	1,019,245	12,216,209	29,045	24,695	803,319	3,588,480	40,635	483,293	**24,303,891**
Υποχρεώσεις μεταξύ τομέων	(111,192)	-	-	-	-	(11,667)	(16,404)	-	-	(24,392)	**(163,655)**
	2,086,753	**3,901,025**	**1,019,245**	**12,216,209**	**29,045**	**13,028**	**786,915**	**3,588,480**	**40,635**	**458,901**	**24,140,236**

Οι οικονομικές πληροφορίες κατά τομέα για καταθέσεις και δάνεια και απαιτησεις από πελάτες παρουσιάζονται στη Σημείωση 30 και στις Σημειώσεις 23, 44.2 και 44.5 αντίστοιχα.

6. Οικονομική πληροφόρηση κατά τομέα (συνέχεια)

Ανάλυση κύκλου εργασιών

	2024	2023
	€000	€000
Καθαρά έσοδα από τόκους	**821,464**	792,217
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	**176,943**	181,023
Καθαρά κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος	**27,285**	28,588
Καθαρά κέρδη από χρηματοοικονομικά μέσα	**10,672**	12,780
Καθαρές (ζημιές)/κέρδη από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος	**(13)**	6,361
Καθαρό αποτέλεσμα από ασφαλιστικές εργασίες (Σημ. 12)	**46,191**	53,488
Καθαρές (ζημιές)/κέρδη από επανεκτίμηση και πώληση επενδύσεων σε ακίνητα	**(1,430)**	1,043
Καθαρά κέρδη από πώληση αποθεμάτων ακινήτων	**216**	8,972
Λοιπά έσοδα	**14,381**	18,337
	1,095,709	1,102,809

7. Έσοδα από τόκους και έσοδα παρόμοια με έσοδα από τόκους

Έσοδα από τόκους

	2024	2023
	€000	€000
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε αποσβεσμένο κόστος:		
- Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	**538,497**	511,072
- Δανεία και απαιτήσεις από τράπεζες και κεντρικές τράπεζες	**297,255**	321,828
- Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων	**27,012**	3,219
- Ομόλογα	**97,628**	56,906
- Λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	**16,877**	19,774
Ομόλογα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων	**22,651**	18,078
	999,920	930,877

Έσοδα παρόμοια με έσοδα από τόκους

	2024	2023
	€000	€000
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	**8,841**	11,489
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	**1,322**	1,303
	10,163	12,792

8. Έξοδα από τόκους και έξοδα παρόμοια με έξοδα από τόκους

Έξοδα από τόκους

	2024	2023
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις σε αποσβεσμένο κόστος:	**€000**	€000
- Καταθέσεις πελατών	**84,199**	32,358
- Χρηματοδότηση από κεντρικές τράπεζες και καταθέσεις από τράπεζες	**30,549**	74,393
- Ομολογιακά δάνεια	**50,686**	22,091
- Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	**21,634**	21,023
Έξοδα από τόκους μισθώσεων	**262**	294
	187,330	150,159

Έξοδα παρόμοια με έξοδα από τόκους

	2024	2023
	€000	€000
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	**1,289**	1,293

9. Έσοδα και έξοδα από αμοιβές και προμήθειες

Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες

	2024	2023
	€000	€000
Αμοιβές και προμήθειες που σχετίζονται με χορηγήσεις	**55,939**	54,020
Άλλες τραπεζικές προμήθειες	**86,885**	92,086
Αμοιβές για υπηρεσίες που παρασχέθηκαν για το χαρτοφυλάκιο δανείων που πωλήθηκε στα πλαίσια του Project Helix 3	**-**	646
Αμοιβές από αμοιβαία κεφάλαια και διαχείριση περιουσιακών στοιχείων	**4,668**	4,079
Χρηματιστηριακές προμήθειες	**1,375**	1,146
Άλλες προμήθειες	**35,551**	36,366
	184,418	188,343

Οι αμοιβές από αμοιβαία κεφάλαια και διαχείριση περιουσιακών στοιχείων σχετίζονται με καταπιστευματικές και συναφείς δραστηριότητες.

Οι αμοιβές και προμήθειες που σχετίζονται με χορηγήσεις περιλαμβάνουν προμήθειες από διευθετήσεις πιστωτικών καρτών ύψους €33,190 χιλ. (2023: €32,522 χιλ.). Οι άλλες τραπεζικές προμήθειες περιλαμβάνουν προμήθειες από εντολές πληρωμών ύψους €24,690 χιλ. (2023: €26,676 χιλ.) και αμοιβές από διαχείριση λογαριασμών ύψους €29,462 χιλ. (2023: €29,420 χιλ.).

Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες χωρίζονται περαιτέρω σε:

Αμοιβές που αναγνωρίζονται από υπηρεσίες που παρέχονται με την πάροδο του χρόνου

	2024	2023
	€000	€000
Αμοιβές και προμήθειες που σχετίζονται με χορηγήσεις	**25,132**	26,879
Άλλες τραπεζικές προμήθειες	**43,710**	44,150
Αμοιβές για υπηρεσίες που παρασχέθηκαν για το χαρτοφυλάκιο δανείων που πωλήθηκε στα πλαίσια του Project Helix 3	**-**	646
Αμοιβές από αμοιβαία κεφάλαια και διαχείριση περιουσιακών στοιχείων	**3,057**	2,878
	71,899	74,553

9. Έσοδα και έξοδα από αμοιβές και προμήθειες (συνέχεια)

Αμοιβές που αναγνωρίζονται από υπηρεσίες που παρέχονται σε μια δεδομένη χρονική στιγμή:

	2024	2023
	€000	€000
Αμοιβές και προμήθειες που σχετίζονται με χορηγήσεις	**30,807**	27,141
Άλλες τραπεζικές προμήθειες	**43,175**	47,936
Αμοιβές από αμοιβαία κεφάλαια και διαχείριση περιουσιακών στοιχείων	**1,611**	1,201
Χρηματιστηριακές προμήθειες	**1,375**	1,146
Άλλες προμήθειες	**35,551**	36,366
	112,519	113,790

Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες

	2024	2023
	€000	€000
Τραπεζικές προμήθειες	**6,681**	6,784
Αμοιβές από αμοιβαία κεφάλαια και διαχείριση περιουσιακών στοιχείων	**410**	343
Χρηματιστηριακές προμήθειες	**384**	193
	7,475	7,320

10. Καθαρά κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος

Τα καθαρά κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος αποτελούνται από τη μετατροπή χρηματικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων σε ξένο νόμισμα κατά την ημερομηνία αναφοράς, τα πραγματοποιηθέντα συναλλαγματικά κέρδη/(ζημιές) από συναλλαγές σε ξένο νόμισμα που έχουν διακανονιστεί κατά τη διάρκεια του έτους, από πελατειακές συναλλαγές και από τη μεταβολή στην εύλογη αξία παραγώγων ξένου συναλλάγματος.

11. Καθαρά κέρδη από χρηματοοικονομικά μέσα

	2024	2023
	€000	€000
Χρηματοοικονομικά μέσα προς εμπορία:		
- παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	**79**	26
Άλλες επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων:		
- μη-συμμετοχικοί τίτλοι	**6,942**	1,268
- αμοιβαία κεφάλαια	**2,500**	5,787
- συμμετοχικοί τίτλοι	**(81)**	1,618
Καθαρές ζημιές από πώληση ομολόγων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων	**-**	(438)
Καθαρά κέρδη από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (Σημ. 22)	**1,232**	2,401
Μεταβολή στην εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων σε αντισταθμίσεις εύλογης αξίας:		
- αντισταθμιστικά μέσα (Σημ. 21)	**44,132**	(2,211)
- αντισταθμισμένα μέσα (Σημ. 21)	**(44,132)**	4,329
	10,672	12,780

12. Καθαρό αποτέλεσμα από ασφαλιστικές εργασίες

	2024			2023		
	Κλάδος ζωής	**Γενικός κλάδος**	**Σύνολο**	Κλάδος ζωής	Γενικός κλάδος	Σύνολο
	€000	**€000**	**€000**	€000	€000	€000
Χρηματοοικονομικά έσοδα/(έξοδα) ασφάλισης	**(60,640)**	**(1,725)**	**(62,365)**	(43,820)	(1,269)	(45,089)
Χρηματοοικονομικά έσοδα/(έξοδα) αντασφάλισης	**(1,375)**	**647**	**(728)**	2,114	449	2,563
Απόδοση περιουσιακών στοιχείων που καλύπτουν υποχρεώσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων	**59,186**	**-**	**59,186**	43,486	-	43,486
Καθαρά χρηματοοικονομικά έσοδα/(έξοδα) ασφάλισης και καθαρά χρηματοοικονομικά έσοδα/(έξοδα) αντασφάλισης	**(2,829)**	**(1,078)**	**(3,907)**	1,780	(820)	960
Έσοδα από ασφαλιστικές υπηρεσίες	**54,150**	**95,920**	**150,070**	57,081	88,694	145,775
Έξοδα από ασφαλιστικές υπηρεσίες	**(20,252)**	**(52,921)**	**(73,173)**	(25,259)	(46,273)	(71,532)
Λοιπά έσοδα/(έξοδα) που σχετίζονται με ασφαλιστικές υπηρεσίες	**(106)**	**-**	**(106)**	(715)	-	(715)
Καθαρά αποτελέσματα από ασφαλιστικές υπηρεσίες	**33,792**	**42,999**	**76,791**	31,107	42,421	73,528
Κατανομή ασφαλίστρων προς τους αντασφαλιστές	**(18,340)**	**(37,685)**	**(56,025)**	(14,824)	(34,498)	(49,322)
Ποσά που ανακτώνται από τους αντασφαλιστές για απαιτήσεις που έχουν επισυμβεί	**12,325**	**17,007**	**29,332**	11,853	16,469	28,322
Καθαρά αποτελέσματα από αντασφαλιστικές υπηρεσίες	**(6,015)**	**(20,678)**	**(26,693)**	(2,971)	(18,029)	(21,000)
Καθαρό αποτέλεσμα από ασφαλιστικές εργασίες	**24,948**	**21,243**	**46,191**	29,916	23,572	53,488

12. Καθαρό αποτέλεσμα από ασφαλιστικές εργασίες (συνέχεια)

Η ανάλυση των εσόδων από ασφαλιστικές υπηρεσίες που αναγνωρίστηκαν κατά τη διάρκεια του έτους παρουσιάζεται πιο κάτω:

	2024	2023
	€000	€000
Συμβόλαια κλάδου ζωής		
Ποσά που αφορούν μεταβολές στην υποχρέωση εναπομένουσας κάλυψης		
Αναμενόμενες απαιτήσεις και έξοδα υπηρεσιών ασφάλισης που έχουν επισυμβεί κατά το έτος	**34,183**	37,129
Μεταβολή στην προσαρμογή του μη-χρηματοοικονομικού κινδύνου	**1,047**	1,306
Ποσό του συμβατικού περιθωρίου κέρδους υπηρεσιών που αναγνωρίστηκε στο λογαριασμό αποτελεσμάτων	**8,893**	7,792
Λοιπά ποσά συμπεριλαμβανομένων προσαρμογών εμπειρίας για εισπράξεις ασφαλίστρων	**859**	1,160
Ποσά που σχετίζονται με την ανάκτηση ταμειακών ροών απόκτησης ασφάλισης		
Κατανομή του ποσού των ασφαλίστρων που σχετίζεται με την ανάκτηση ταμειακών ροών απόκτησης ασφάλισης	**349**	228
Ασφαλιστικά έσοδα από επιμέτρηση συμβολαίων σύμφωνα με το γενικό μοντέλο επιμέτρησης και την προσέγγιση της μεταβλητής αμοιβής	**45,331**	47,615
Ασφαλιστικά έσοδα από συμβόλαια που επιμετρούνται βάσει της προσέγγισης κατανομής ασφαλίστρων	**8,819**	9,466
Έσοδα από ασφαλιστικές υπηρεσίες - κλάδος ζωής	**54,150**	57,081
Συμβόλαια γενικού κλάδου		
Ασφαλιστικά έσοδα από συμβόλαια που επιμετρούνται βάσει της προσέγγισης κατανομής ασφαλίστρων	**95,920**	88,694
Έσοδα από ασφαλιστικές υπηρεσίες - γενικός κλάδος	**95,920**	88,694
Έσοδα από ασφαλιστικές υπηρεσίες	**150,070**	145,775

Η ανάλυση των εξόδων από ασφαλιστικές υπηρεσίες που αναγνωρίστηκαν κατά τη διάρκεια του έτους παρουσιάζεται παρακάτω:

	2024			2023		
	Κλάδος ζωής	**Γενικός κλάδος**	**Σύνολο**	Κλάδος ζωής	Γενικός κλάδος	Σύνολο
	€000	**€000**	**€000**	€000	€000	€000
Πραγματοποιηθείσες ζημιές και άμεσα καταλογιζόμενες δαπάνες	**(19,462)**	**(39,840)**	**(59,302)**	(24,446)	(32,964)	(57,410)
Απόσβεση ταμειακών ροών απόκτησης ασφάλισης	**(349)**	**(6,945)**	**(7,294)**	(227)	(5,541)	(5,768)
Ταμειακές ροές απόκτησης ασφάλισης που δαπανώνται καθώς πραγματοποιούνται	**(2,750)**	**(6,317)**	**(9,067)**	(2,581)	(5,907)	(8,488)
Αναστροφές ζημιών/(ζημιές) από επαχθή συμβόλαια	**413**	**(337)**	**76**	1,145	(108)	1,037
Αλλαγή στις υποχρεώσεις για απαιτήσεις που έχουν επισυμβεί (LIC)	**1,896**	**518**	**2,414**	850	(1,753)	(903)
Έξοδα από ασφαλιστικές υπηρεσίες	**(20,252)**	**(52,921)**	**(73,173)**	(25,259)	(46,273)	(71,532)

12. Καθαρό αποτέλεσμα από ασφαλιστικές εργασίες (συνέχεια)

Η ανάλυση των καθαρών αποτελεσμάτων από συμβάσεις αντασφάλισης που αναγνωρίστηκαν κατά τη διάρκεια του έτους παρουσιάζονται στον πιο κάτω πίνακα:

	2024	2023
Συμβόλαια αντασφάλισης - κλάδου ζωής	**€000**	€000
Ποσά που σχετίζονται με τις μεταβολές των περιουσιακών στοιχείων για την εναπομένουσα κάλυψη		
Αναμενόμενη ανάκτηση για έξοδα ασφαλιστικών υπηρεσιών που έχουν επισυμβεί κατά το έτος	**(12,924)**	(10,087)
Αλλαγή στην προσαρμογή του μη-χρηματοοικονομικού κινδύνου	**(23)**	41
Καθαρό κόστος/κέρδος που αναγνωρίστηκε στο λογαριασμό αποτελεσμάτων	**(2,665)**	(1,559)
Κατανομή ασφαλίστρων προς τους αντασφαλιστές από συμβόλαια που επιμετρούνται βάσει του γενικού μοντέλου επιμέτρησης	**(15,612)**	(11,605)
Κατανομή ασφαλίστρων προς τους αντασφαλιστές από συμβόλαια που επιμετρούνται βάσει της προσέγγισης κατανομής ασφαλίστρων	**(2,728)**	(3,219)
Κατανομή ασφαλίστρων προς τους αντασφαλιστές	**(18,340)**	(14,824)
Ποσά που ανακτώνται για απαιτήσεις και άλλα έξοδα που έχουν επισυμβεί κατά το έτος	**12,810**	12,247
Αλλαγές στα ποσά που ανακτώνται ως αποτέλεσμα μεταβολών στην υποχρέωση για απαιτήσεις που έχουν επισυμβεί	**(883)**	(394)
Αλλαγές στις ταμειακές ροές εκπλήρωσης που σχετίζονται με επαχθείς υποκείμενες συμβάσεις	**398**	-
Ποσά που ανακτώνται από τους αντασφαλιστές για απαιτήσεις που έχουν επισυμβεί	**12,325**	11,853
Καθαρά αποτελέσματα από αντασφαλιστικές υπηρεσίες - κλάδου ζωής	**(6,015)**	(2,971)
Συμβόλαια αντασφάλισης - γενικού κλάδου		
Κατανομή ασφαλίστρων προς τους αντασφαλιστές από συμβόλαια που επιμετρούνται βάσει της προσέγγισης κατανομής ασφαλίστρων	**(37,685)**	(34,498)
Κατανομή ασφαλίστρων προς τους αντασφαλιστές	**(37,685)**	(34,498)
Ποσά που ανακτώνται για απαιτήσεις και άλλα έξοδα που έχουν επισυμβεί κατά το έτος	**12,106**	13,346
Αλλαγές στα ποσά που ανακτόνται ως αποτέλεσμα μεταβολών στην υποχρέωση για απαιτήσεις που έχουν επισυμβεί	**4,715**	3,072
Μεταβολές στις ταμειακές ροές εκπλήρωσης που σχετίζονται με επαχθή υποκείμενα συμβόλαια	**186**	51
Ποσά που ανακτώνται από τους αντασφαλιστές για απαιτήσεις που έχουν επισυμβεί	**17,007**	16,469
Καθαρό αποτέλεσμα από αντασφαλιστικές υπηρεσίες - γενικού κλάδου	**(20,678)**	(18,029)
Καθαρό αποτέλεσμα από αντασφαλιστικές υπηρεσίες	**(26,693)**	(21,000)

12. Καθαρό αποτέλεσμα από ασφαλιστικές εργασίες (συνέχεια)

Η ανάλυση των χρηματοοικονομικών εσόδων/(εξόδων) ασφάλισης και χρηματοοικονομικών εσόδων/(εξόδων) αντασφάλισης που αναγνωρίστηκαν κατά τη διάρκεια του έτους παρουσιάζεται παρακάτω:

	2024			2023		
	Κλάδος ζωής	**Γενικός κλάδος**	**Σύνολο**	Κλάδος ζωής	Γενικός κλάδος	Σύνολο
	€000	**€000**	**€000**	€000	€000	€000
Μεταβολές στην αξία των υποκείμενων περιουσιακών στοιχείων για συμβόλαια άμεσης συμμετοχής	**(59,346)**	**-**	**(59,346)**	(42,949)	-	(42,949)
Δεδουλευμένοι τόκοι ασφαλιστηρίων συμβολαίων με τη χρήση τρέχουσων χρηματοοικονομικών παραδοχών	**(71)**	**(1,371)**	**(1,442)**	(307)	(1,297)	(1,604)
Δεδουλευμένοι τόκοι ασφαλιστηρίων συμβολαίων με επιτόκια που προσδιορίστηκαν κατά την αρχική αναγνώριση	**(60)**	**-**	**(60)**	13	-	13
Μεταβολές επικοκίων και άλλων χρηματοοκονομικών παραδοχών	**(1,163)**	**(354)**	**(1,517)**	(577)	28	(549)
Χρηματοοικονομικά έσοδα/(έξοδα) ασφάλισης	**(60,640)**	**(1,725)**	**(62,365)**	(43,820)	(1,269)	(45,089)
Δεδουλευμένοι τόκοι στα συμβόλαια αντασφάλισης με τη χρήση τρέχουσων χρηματοοικονομικών παραδοχών	**-**	**544**	**544**	-	465	465
Δεδουλευμένοι τόκοι στα συμβόλαια αντασφάλισης με επιτόκια που προσδιορίστηκαν κατά την αρχική αναγνώριση	**639**	**-**	**639**	(85)	-	(85)
Μεταβολή επιτοκίων και άλλες χρηματοοικονομικές παροδοχές	**(2,014)**	**112**	**(1,902)**	2,199	(19)	2,180
Μεταβολές στον κίνδυνο μη-απόδοσης υποχρεώσεων του αντασφαλιστή	**-**	**(9)**	**(9)**	-	3	3
Χρηματοοικονομικά έσοδα/(έξοδα) αντασφάλισης	**(1,375)**	**647**	**(728)**	2,114	449	2,563

13. Λοιπά έσοδα

	2024	2023
	€000	€000
Έσοδα από μερίσματα	**183**	856
Κέρδος από πωλήσεις και διαγραφές ακινήτων και εξοπλισμού και άυλων περιουσιακών στοιχείων	**28**	53
Ενοίκια από επενδύσεις σε ακίνητα	**2,153**	3,239
Ενοίκια από αποθέματα ακινήτων	**204**	346
Έσοδα από ξενοδοχειακές δραστηριότητες, δραστηριότητες γκολφ και άλλες δραστηριότητες αναψυχής	**2,036**	3,463
Έσοδα από ασφαλιστική αποζημίωση	**1,889**	5,093
Λοιπά έσοδα	**7,888**	5,287
	14,381	18,337

Τα έσοδα από ξενοδοχειακές δραστηριότητες, δραστηριότητες γκολφ και άλλες δραστηριότητες αναψυχής σχετίζονται κυρίως με τις δραστηριότητες θυγατρικών που αποκτήθηκαν ως ανταλλαγή για την εξόφληση χρέους στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων αναδιάρθρωσης δανείων πελατών.

14. Δαπάνες προσωπικού

Δαπάνες προσωπικού

	2024	2023
	€000	€000
Μισθοί	**143,115**	137,390
Εισφορές εργοδότη	**26,604**	23,301
Μεταβλητές αποδοχές:		
Δεδουλευμένο για παροχές που αφορούν στο βραχυπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων (Σημ. 14.3)	**10,090**	11,488
Κόστος παροχών που εξαρτώνται από την αξία μετοχών (Σημ. 14.2)	**932**	595
Επιβάρυνση για ωφελήματα αφυπηρέτησης	**12,782**	12,072
Κόστος αποχώρησης και άλλες παροχές τερματισμού	**9,539**	7,420
	203,062	192,266

Ο αριθμός προσωπικού του Συγκροτήματος στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθε σε 2,880 (2023: 2,830).

Οι δαπάνες προσωπικού παρουσιάζονται στην Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων εξαιρουμένων των δαπανών που έχουν κεφαλαιοποιηθεί ως λογισμικό πρόγραμμα και των δαπανών που έχουν συμπεριληφθεί στις ταμειακές ροές εκπλήρωσης ασφαλιστηρίων συμβολαίων που εμπίπτουν στο ΔΠΧΑ 17. Η ανάλυση των εξόδων του Συγκροτήματος που έχουν πραγματοποιηθεί στη βάση λειτουργίας του εξόδου περιλαμβάνεται στη Σημείωση 15.1.

Το κόστος για παροχές που αφορούν στο βραχυπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων αποτελείται από το κόστος που αφορά την περίοδο απόδοσης για το έτος 2024 ύψους €11,968 χιλ. (2023: €11,488 χιλ.) από το οποίο ποσό ύψους €1,597 χιλ. (2023: €1,533 χιλ.) αφορά εισφορές εργοδότη, και ποσό ύψους €1,878 χιλ. πίστωση που αφορά στο βραχυπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων για το έτος απόδοσης 2023.

Κατά τη διάρκεια του έτους 2024, το Συγκρότημα κατέβαλε παροχές τερματισμού σε 57 (2023: 50) υπαλλήλους πλήρους απασχόλησης με συνολικό κόστος €9,539 χιλ. (2023: €7,420 χιλ.).

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει το μέσο όρο αριθμού υπαλλήλων (πλήρους απασχόλησης) του Συγκροτήματος για το 2024 και το 2023, ανά πελατειακό τομέα στην Κύπρο.

	2024	2023 (αναπροσαρμ-μοσμένα)
Μεγάλες επιχειρήσεις	**52**	53
Κέντρο Διεθνών εργασιών και Διεθνείς επιχειρήσεις		
- Κέντρο Διεθνών εργασιών	**212**	211
- Διεθνείς επιχειρήσεις	**7**	14
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	**83**	82
Ιδιώτες	**879**	912
Αναδιαρθρώσεις και ανακτήσεις χρεών	**120**	132
Διεύθυνση Διαχείρισης Ακινήτων	**39**	41
Ασφαλιστικές εργασίες	**209**	200
Διαχείριση διαθεσίμων	**37**	30
Υπηρεσίες πληρωμών	**117**	113
Λοιπά (κυρίως κεντρικές υπηρεσίες)	**1,096**	1,088
Σύνολο Κύπρος	**2,851**	2,876
Άλλες χώρες	**7**	7
	2,858	2,883

14. **Δαπάνες προσωπικού** (συνέχεια)

14.1 Ωφελήματα αφυπηρέτησης

Επιπρόσθετα των εισφορών εργοδότη σε κυβερνητικά ταμεία κοινωνικών ασφαλίσεων, το Συγκρότημα λειτουργεί προγράμματα για παροχή πρόσθετων ωφελημάτων αφυπηρέτησης, όπως περιγράφεται πιο κάτω:

	2024	2023
	€000	€000
Προγράμματα καθορισμένων παροχών	**261**	512
Προγράμματα καθορισμένων εισφορών	**13,624**	12,226
	13,885	12,738

Κατά το έτος που έληξε σις 31 Δεκεμβρίου 2024, κόστος για ωφελήματα αφυπηρέτησης ύψους €1,103 χιλ. περιλαμβάνονται στα καθαρά αποτελέσματα από ασφαλιστικές εργασίες ως άμεσα καταλογιζόμενες δαπάνες για την εκπλήρωση ασφαλιστηρίων συμβολαίων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ΔΧΠΑ 17 (2023: €666 χιλ.) (Σημ. 15.1).

Κύπρος
Το βασικό πρόγραμμα αφυπηρέτησης για το μόνιμο προσωπικό του Συγκροτήματος στην Κύπρο (85% του συνολικού προσωπικού του Συγκροτήματος) είναι ένα πρόγραμμα καθορισμένων εισφορών. Το πρόγραμμα αυτό προνοούσε εισφορές εργοδότη ύψους 9% για το έτος 2024 και 2023 και εισφορές υπαλλήλου 3%-10% επί του μεικτού μισθού του υπαλλήλου για το 2024 και 2023. Το πρόγραμμα διαχειρίζεται μια Διαχειριστική Επιτροπή, η οποία διορίζεται από τα μέλη.

Μικρός αριθμός υπαλλήλων θυγατρικών εταιρειών του Συγκροτήματος στην Κύπρο είναι επίσης μέλη προγραμμάτων καθορισμένων παροχών. Αυτά τα προγράμματα είναι χρηματοδοτημένα με περιουσιακά στοιχεία που καλύπτουν τις υποχρεώσεις, οι οποίες κρατούνται σε ξεχωριστές οντότητες.

Ελλάδα
Έπειτα της απόφασης της ΕΔΔΠΧΑ τον Μάϊο 2021 σχετικά με τον καθορισμό της περιόδου υπηρεσίας κατά την οποία μια οικονομική οντότητα μπορεί να αποδώσει ωφελήματα σε ένα συγκεκριμένο πρόγραμμα καθορισμένων παροχών, το Συγκρότημα δεν φέρει καμία υποχρεώση ωφελήματος αφυπηρέτησης για τους υπαλλήλους του στην Ελλάδα στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023 και ως εκ τούτου τα συσσωρευμένα αναλογιστικά κέρδη/ζημιές που αποδίδονται σε αυτά τα προγράμματα αποαναγνωρίστηκαν από τις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Ηνωμένο Βασίλειο
Το Συγκρότημα έχει αναλάβει κατά τα προηγούμενα χρόνια την υποχρέωση του προγράμματος καθορισμένων παροχών των υπαλλήλων της πρώην θυγατρικής του Συγκροτήματος στο Ηνωμένο Βασίλειο, το οποίο είναι κλειστό από τον Δεκέμβριο του 2008 για μελλοντικές δεδουλευμένες παροχές για ενεργά μέλη. Η εναπομένουσα υποχρέωση ωφελημάτων αφυπηρέτησης του Συγκροτήματος κατά τις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023 αφορά αυτό το πρόγραμμα στο Ηνωμένου Βασιλείου.

Τον Δεκέμβριο 2024 το πρόγραμμα στο Ηνωμένου Βασιλείου προέβη σε αγορά ασφαλιστηρίου συμβολαίου (a bulk insurance buy-in transaction). Το ασφαλιστήριο συμβόλαιο είναι σχεδιασμένο για να παρέχει ταμειακές ροές που αντιστοιχούν επακριβώς στο ποσό και στο χρονοδιάγραμμα των παροχών που είναι καταβλητέες προς τα μέλη στου Προγράμματος, παρέχοντας προστασία από τον δημογραφικό κίνδυνο και επενδυτικό κίνδυνο και συνάδουν με τις αντίστοιχες σχετικές δεσμεύσεις καθορισμένων παροχών. Το ασφαλιστήριο συμβόλαιο παρουσιάζεται σαν περιουσιακό στοιχείο του προγράμματος και η εύλογη αξία αυτού του συμβολαίου θεωρείται ότι είναι ίση με την παρούσα αξία των σχετικών δεσμεύσεων.

Ανάλυση των αποτελεσμάτων των αναλογιστικών εκτιμήσεων για τα προγράμματα καθορισμένων παροχών

	2024	2023
Ποσά που αναγνωρίστηκαν στον ενοποιημένο ισολογισμό	**€000**	€000
Υποχρεώσεις (Σημ. 33)	**-**	565
Περιουσιακά στοιχεία (Σημ. 28)	**(1,767)**	(669)
	(1,767)	(104)

14. Δαπάνες προσωπικού (συνέχεια)

14.1 Ωφελήματα αφυπηρέτησης (συνέχεια)

Ένα από τα σχέδια παρουσιάζει χρηματοδοτούμενο πλεόνασμα ύψους €992 χιλ. (2023: ένα σχέδιο με συνολικό χρηματοδοτούμενο πλεόνασμα ύψους €7,141 χιλ.) το οποίο δεν αναγνωρίζεται ως περιουσιακό στοιχείο, βάσει του ότι το Συγκρότημα δεν κατέχει άνευ όρων δικαίωμα στα μελλοντικά οικονομικά οφέλη, είτε μέσω επιστροφής χρημάτων, είτε μέσω μείωσης στις μελλοντικές εισφορές.

14. **Δαπάνες προσωπικού** (συνέχεια)

14.1 **Ωφελήματα αφυπηρέτησης** (συνέχεια)

Τα ποσά που αναγνωρίστηκαν στον ενοποιημένο ισολογισμό και η κίνηση στην καθαρή παρούσα αξία της υποχρέωσης κατά την διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023 παρουσιάζονται πιο κάτω:

	Παρούσα αξία της υποχρέωσης	**Εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων των προγραμμάτων**	**Καθαρό ποσό πριν την επίδραση του ανώτατου επιτρεπόμενου ορίου αναγνώρισης στο πλεόνασμα**	**Επίδραση ελάχιστης απαίτησης για χρηματοδότηση/ ανώτατου επιτρεπόμενου ορίου αναγνώρισης στο πλεόνασμα**	**Καθαρή παρούσα υποχρέωση καθορισμένων παροχών**
	€000	**€000**	**€000**	**€000**	**€000**
1 Ιανουαρίου 2024	58,018	(65,263)	**(7,245)**	7,141	**(104)**
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	119	-	**119**	-	**119**
Καθαρά έξοδα/(έσοδα) από τόκους	2,590	(2,637)	**(47)**	-	**(47)**
Διοικητικά έξοδα	-	189	**189**	-	**189**
Συνολικό ποσό που αναγνωρίστηκε στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων	2,709	(2,448)	**261**	-	**261**
Επαναμετρήσεις:					
Απόδοση περιουσιακών στοιχείων προγραμμάτων, μη συμπεριλαμβανομένων ποσών που έχουν συμπεριληφθεί στα καθαρά έξοδα από τόκους	-	11,695	**11,695**	-	**11,695**
Αναλογιστικά κέρδη από αλλαγές σε οικονομικές παραδοχές	(2,697)	-	**(2,697)**	-	**(2,697)**
Δημογραφικές προσαρμογές	(2,272)	-	**(2,272)**	-	**(2,272)**
Εμπειρικές προσαρμογές	298	-	**298**	-	**298**
Αλλαγή λόγω της επίδρασης του ανώτατου επιτρεπόμενου ορίου αναγνώρισης στο πλεόνασμα	-	-	**-**	(6,840)	**(6,840)**
Συνολικό ποσό που αναγνωρίστηκε στην ενοποιημένη κατάσταση συνολικών εισοδημάτων	(4,671)	11,695	**7,024**	(6,840)	**184**
Συναλλαγματικές διαφορές	2,806	(2,951)	**(145)**	691	**546**
Εισφορές:					
Εργοδότης	-	(2,654)	**(2,654)**	-	**(2,654)**
Συμμετέχοντες στα προγράμματα	180	(180)	**-**	-	**-**
Παροχές που καταβλήθηκαν από τα προγράμματα	(2,347)	2,347	**-**	-	**-**
31 Δεκεμβρίου 2024	**56,695**	**(59,454)**	**(2,759)**	**992**	**(1,767)**

14. **Δαπάνες προσωπικού** (συνέχεια)

14.1 **Ωφελήματα αφυπηρέτησης** (συνέχεια)

	Παρούσα αξία της υποχρέωσης	Εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων των προγραμμάτων	Καθαρό ποσό πριν την επίδραση του ανώτατου επιτρεπόμενου ορίου αναγνώρισης στο πλεόνασμα	Επίδραση ελάχιστης απαίτησης για χρηματοδότηση/ ανώτατου επιτρεπόμενου ορίου αναγνώρισης στο πλεόνασμα	**Καθαρή παρούσα υποχρέωση καθορισμένων παροχών**
	€000	€000	€000	€000	**€000**
1 Ιανουαρίου 2023	54,743	(62,605)	(7,862)	10,740	**2,878**
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	395	-	395	-	**395**
Καθαρά έξοδα/(έσοδα) από τόκους	2,624	(2,507)	117	-	**117**
Συνολικό ποσό που αναγνωρίστηκε στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων	3,019	(2,507)	512	-	**512**
Επαναμετρήσεις:					
Απόδοση περιουσιακών στοιχείων προγραμμάτων, μη συμπεριλαμβανομένων ποσών που έχουν συμπεριληφθεί στα καθαρά έξοδα από τόκους	-	394	394	-	**394**
Αναλογιστικά κέρδη από αλλαγές σε οικονομικές παραδοχές	1,623	-	1,623	-	**1,623**
Δημογραφικές προσαρμογές	(605)	-	(605)	-	**(605)**
Εμπειρικές προσαρμογές	621	-	621	-	**621**
Προσαρμογές περιουσιακών στοιχείων	-	1,600	1,600	-	**1,600**
Αλλαγή λόγω της επίδρασης του ανώτατου επιτρεπόμενου ορίου αναγνώρισης στο πλεόνασμα	-	-	-	(4,253)	**(4,253)**
Συνολικό ποσό που αναγνωρίστηκε στην ενοποιημένη κατάσταση συνολικών εισοδημάτων	1,639	1,994	3,633	(4,253)	**(620)**
Συναλλαγματικές διαφορές	889	(1,465)	(576)	654	**78**
Εισφορές:					
Εργοδότης	-	(2,952)	(2,952)	-	**(2,952)**
Συμμετέχοντες στα προγράμματα	177	(177)	-	-	**-**
Παροχές που καταβλήθηκαν από τα προγράμματα	(2,449)	2,449	-	-	**-**
31 Δεκεμβρίου 2023	58,018	(65,263)	(7,245)	7,141	**(104)**

14. Δαπάνες προσωπικού (συνέχεια)

14.1 Ωφελήματα αφυπηρέτησης (συνέχεια)

Η πραγματική απόδοση των περιουσιακών στοιχείων των προγραμμάτων για το έτος 2024 ήταν ζημιά ύψους €9,247 χιλ. (2023: κέρδος €2,113 χιλ.), κυρίως λόγω της επιμέτρησης των περιουσιακών στοιχείων του Προγράμματος του Ηνωμένου Βασιλείου ούτως ώστε η εύλογη αξία τους να ισούται επακριβώς με την παρούσα αξία της υποχρεώσης ως αποτέλεσμα της αγοράς της ασφαλιστικής κάλυψης.

Τα περιουσιακά στοιχεία των χρηματοδοτούμενων προγραμμάτων συνήθως κατέχονται από ξεχωριστές οντότητες, είτε ως συγκεκριμένα περιουσιακά στοιχεία, είτε ως μέρος ενός γενικού σχεδίου, είτε ως ασφαλιστήρια συμβόλαια και διέπονται από τους τοπικούς κανονισμούς και την πρακτική σε κάθε χώρα.

Τα περιουσιακά στοιχεία των προγραμμάτων συνταξιοδότησης επενδύονται σε διάφορες κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων, προκειμένου να διατηρηθεί μια ισορροπία μεταξύ κινδύνου και απόδοσης. Οι επενδύσεις είναι καλά διεσπαρμένες ώστε να περιορίζεται η οικονομική επίδραση αποτυχίας οποιασδήποτε μεμονωμένης επένδυσης. Μέσω των σχεδίων καθορισμένων παροχών, το Συγκρότημα είναι εκτεθειμένο σε αριθμό κινδύνων όπως περιγράφονται πιο κάτω:

Κίνδυνος επιτοκίου	Το Συγκρότημα εκτίθεται σε κίνδυνο επιτοκίου, λόγω της ασυμφωνίας της διάρκειας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων.
Μεταβολές στις αποδόσεις των ομολόγων	Μια μείωση των αποδόσεων των εταιρικών ομολόγων θα αυξήσει τις υποχρεώσεις, αν και αυτό θα αντισταθμιστεί εν μέρει από αύξηση στην αξία των ομολόγων που κρατούνται ως περιουσιακά στοιχεία.
Κίνδυνος πληθωρισμού	Το Συγκρότημα αντιμετωπίζει κίνδυνο πληθωρισμού, αφού οι υποχρεώσεις είναι είτε άμεσα (μέσω αυξήσεων στις συντάξεις), είτε έμμεσα (μέσω αυξήσεων στους μισθούς), εκτεθειμένες σε κίνδυνο πληθωρισμού. Επενδύσεις που οι αποδόσεις τους συνδέονται με τον πληθωρισμό (δηλαδή πραγματικές αποδόσεις μέσω των επενδύσεων όπως μετοχές, τιμαριθμοποιημένα ομόλογα και περιουσιακά στοιχεία, των οποίων η απόδοση αυξάνεται με αύξηση του πληθωρισμού) θα μπορούσαν να χρησιμοποιηθούν για την καλύτερη αντιστοιχία με τις αναμενόμενες αυξήσεις των υποχρεώσεων.
Μεταβλητότητα περιουσιακών στοιχείων	Οι υποχρεώσεις υπολογίζονται χρησιμοποιώντας προεξοφλητικό επιτόκιο που ορίζεται σε συνάρτηση με τις αποδόσεις των εταιρικών ομολόγων. Εάν τα περιουσιακά στοιχεία έχουν χαμηλότερη απόδοση, αυτό θα δημιουργήσει έλλειμμα.

Η εύλογη αξία του ασφαλιστηρίου συμβολαίου εκτιμήθηκε ως η παρούσα αξία της σχετικής υποχρέωσης που καλύπτεται από την ασφαλιστική κάλυψη, και ως εκ τούτου η εύλογη αξία αυτού του περιουσιακού στοιχείου επηρεάζεται από την αβεβαιότητα στην επιμέτρηση των σχετικών υποχρεώσεων.

Οι κύριες κατηγορίες των περιουσιακών στοιχείων των προγραμμάτων σαν ποσοστό του συνόλου των περιουσιακών τους στοιχείων είναι:

	2024	2023
Συμμετοχικοί τίτλοι	**8%**	10%
Ομόλογα	**11%**	66%
Δάνεια και απαιτήσεις σε τράπεζες	**6%**	21%
Επενδυτικά ταμεία	**4%**	3%
Κάλυψη από ασφαλιστήριο συμβόλαιο (buy-in insurance policy)	**71%**	- %
	100%	100%

Τα περιουσιακά στοιχεία των χρηματοδοτούμενων προγραμμάτων περιλαμβάνουν συμμετοχικούς τίτλους που εξέδωσε η Εταιρία, η εύλογη αξία των οποίων κατά τις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανέρχεται σε €257 χιλ. (2023: €186 χιλ.).

Το Συγκρότημα αναμένει ότι θα κάνει επιπρόσθετες συνεισφορές στα προγράμματα καθορισμένων παροχών ύψους €622 χιλ. κατά το 2025.

Στο τέλος της περιόδου αναφοράς, η μέση διάρκεια των υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών ήταν 13 χρόνια (2023: 14 χρόνια).

14. Δαπάνες προσωπικού (συνέχεια)

14.1 Ωφελήματα αφυπηρέτησης (συνέχεια)

Κύριες αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν στις αναλογιστικές εκτιμήσεις
Η παρούσα αξία των συνταξιοδοτικών υποχρεώσεων των προγραμμάτων καθορισμένων παροχών υπολογίζεται ετησίως με την αναλογιστική μέθοδο Προβεβλημένης Πιστωτικής Μονάδας (Projected Unit Credit Method) από ανεξάρτητους αναλογιστές. Οι κύριες αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για την αποτίμηση των σχεδίων αφυπηρέτησης του Συγκροτήματος κατά το 2024 και 2023 παρουσιάζονται πιο κάτω:

2024	**Κύπρος**	**Ηνωμένο Βασίλειο**
Προεξοφλητικό επιτόκιο	**3.35%**	**5.15%**
Συντελεστής πληθωρισμού	**2.00%**	**3.05%**
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	**2.00%**	**δ/ε**
Αύξηση συνταξιοδοτικού συντελεστή	**δ/ε**	**2.90%**
Προσδόκιμος ζωή για τους συνταξιούχους σε ηλικία 60 χρονών	**δ/ε**	**δ/ε**
Προσδόκιμος ζωή για τους συνταξιούχους σε ηλικία 65 χρονών	**δ/ε**	**22.6 χρόνια Α** **24.3 χρόνια Θ**
2023		
Προεξοφλητικό επιτόκιο	3.27%	4.75%
Συντελεστής πληθωρισμού	2.25%	3.00%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	2.25%	δ/ε
Αύξηση συνταξιοδοτικού συντελεστή	δ/ε	2.80%
Προσδόκιμος ζωή για τους συνταξιούχους σε ηλικία 60 χρονών	23.5 χρόνια Α 29.6 χρόνια Θ	δ/ε
Προσδόκιμος ζωή για τους συνταξιούχους σε ηλικία 65 χρονών	δ/ε	23.0 χρόνια Α 24.7 χρόνια Θ

Το προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε στις αναλογιστικές εκτιμήσεις απεικονίζει το ποσοστό στο οποίο οι υποχρεώσεις θα μπορούσαν να διακανονιστούν αποτελεσματικά και καθορίζεται σύμφωνα με τις αποδόσεις της αγοράς κατά την ημερομηνία αναφοράς σε εταιρικά ομόλογα υψηλής ποιότητας με κατάλληλο νόμισμα και διάρκεια. Για τα προγράμματα του Συγκροτήματος στην Ευρωζώνη που αποτελούν το 21% των υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών, το Συγκρότημα υιοθέτησε τη μέθοδο επιτοκιακής καμπύλης χρησιμοποιώντας εταιρικό ομόλογο διαβάθμισης ΑΑ- από τον διεθνή δείκτη iBoxx Euro Corporates AA10+. Για το πρόγραμμα του Συγκροτήματος στο Ηνωμένο Βασίλειο που αποτελεί το 79% των υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών, το Συγκρότημα υιοθέτησε τη μέθοδο επιτοκιακής καμπύλης χρησιμοποιώντας το προεξοφλητικό επιτόκιο που έχει καθοριστεί με βάση τις αποδόσεις των εταιρικών ομολόγων διαβάθμισης ΑΑ- με διάρκεια που συνάδει με τις υποχρεώσεις του σχεδίου. Με αυτή τη μέθοδο, η κάθε μελλοντική πληρωμή υποχρέωσης προεξοφλείται με διαφορετικό προεξοφλητικό επιτόκιο που αντανακλά την ακριβή χρονική στιγμή της πληρωμής της υποχρέωσης.

Για να καταλήξει στις παραδοχές για το αναμενόμενο ποσοστό απόδοσης στα περιουσιακά στοιχεία των προγραμμάτων, το Συγκρότημα, σε συνεννόηση με τους συμβούλους αναλογιστές, χρησιμοποιεί παραδοχές που αφορούν μελλοντικά γεγονότα για κάθε κατηγορία περιουσιακών στοιχείων, αντικατοπτρίζοντας τις συνθήκες της αγοράς και μελλοντικές προβλέψεις κατά την ημερομηνία αναφοράς. Οι παραδοχές για το αναμενόμενο ποσοστό απόδοσης αναπροσαρμόζονται ετησίως λαμβάνοντας υπόψη αναθεωρημένες προβλέψεις για τις μελλοντικές αποδόσεις της κάθε κατηγορίας περιουσιακών στοιχείων, αλλαγές στη νομοθεσία που είναι δυνατό να επηρεάσουν την επενδυτική στρατηγική, καθώς και μεταβολές στη στοχευμένη στρατηγική κατανομή των περιουσιακών στοιχείων.

Η επίδραση από διακυμάνσεις στις σημαντικές παραδοχές των υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023 παρουσιάζεται πιο κάτω:

Μεταβλητές	**2024**		2023	
	Μεταβολή +0.5%	**Μεταβολή -0.5%**	Μεταβολή +0.5%	Μεταβολή -0.5%
Προεξοφλητικό επιτόκιο	**-5.8%**	**6.2%**	-6.4%	6.8%
Ρυθμός ανάπτυξης πληθωρισμού	**3.8%**	**-3.7%**	4.2%	-4.1%
Ρυθμός ανάπτυξης μισθοδοσίας	**0.9%**	**-0.8%**	1.1%	-1.0%
Ρυθμός ανάπτυξης συντάξεων	**0.1%**	**-0.1%**	0.1%	-0.1%
	Συν 1 χρόνο	**Μείον 1 χρόνο**	Συν 1 χρόνο	Μείον 1 χρόνο
Προσδόκιμο ζωής	**3.3%**	**-3.3%**	3.8%	-3.8%

14. Δαπάνες προσωπικού (συνέχεια)

14.1 Ωφελήματα αφυπηρέτησης (συνέχεια)

Η πιο πάνω ανάλυση ευαισθησίας (με εξαίρεση την ευαισθησία πληθωρισμού) βασίζεται στην αλλαγή μιας παραδοχής διατηρώντας τις άλλες παραδοχές σταθερές. Στην πράξη είναι απίθανο να συμβεί αυτό και κάποιες αλλαγές στις παραδοχές μπορεί να συσχετίζονται. Η ευαισθησία στον πληθωρισμό περιλαμβάνει αλλαγές σε οποιαδήποτε αύξηση ωφελημάτων σε σχέση με τον πληθωρισμό. Για τον υπολογισμό της ευαισθησίας της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών σε σημαντικές παραδοχές, έχει χρησιμοποιηθεί η ίδια μέθοδος όπως υπολογίζεται η συνταξιοδοτική υποχρέωση που αναγνωρίστηκε στον ενοποιημένο ισολογισμό. Οι μέθοδοι και τα είδη των παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν για την ετοιμασία της ανάλυσης ευαισθησίας δεν άλλαξαν σε σχέση με προηγούμενα έτη.

14.2 Σχέδιο για παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών

Μακροπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων
Στην Ετήσια Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εταιρίας που πραγματοποιήθηκε στις 20 Μαΐου 2022, εγκρίθηκε ειδικό ψήφισμα για τη θέσπιση και εφαρμογή του Μακροπρόθεσμου Σχεδίου Παροχής Κινήτρων (Long-Term Incentive Plan (the 'LTIP')) της Bank of Cyprus Holdings Public Limited Company.

Το Μακροπρόθεσμο Σχέδιο Παροχής Κινήτρων είναι ένα σχέδιο για παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών της Εταιρίας σε εκτελεστικά διευθυντικά στελέχη και την Ανώτερη Διοίκηση του Συγκροτήματος. Το Μακροπρόθεσμο Σχέδιο Παροχής Κινήτρων προβλέπει παραχώρηση παροχών με τη μορφή συνήθων μετοχών της Εταιρίας στη βάση κριτηρίων κατοχύρωσης που περιλαμβάνουν όρους απόδοσης που δεν σχετίζονται με την αγορά και όρους παραμονής στο Συγκρότημα για καθορισμένη χρονική διάρκεια. Η επίδοση θα επιμετρείται για τριετή περίοδο. Οι όροι επίδοσης καθορίζονται από την Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών (HRRC) κάθε χρόνο και ενδέχεται να διαφοροποιούνται κατά την κρίση της Επιτροπής Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών ώστε να αντικατοπτρίζουν τους στρατηγικούς στόχους του Συγκροτήματος και την προσωπική επίδοση του εργαζομένου, κατά την κρίση της Επιτροπής. Η επίδοση θα αξιολογείται βάσει σκορόκάρτας (scorecard) που συνάδει με τους Μεσοπρόθεσμους Στρατηγικούς Στόχους του Συγκροτήματος και περιλαμβάνει τόσο χρηματοοικονομικούς όσο και μη χρηματοοικονομικούς στόχους και αφορά στόχους στους παρακάτω τομείς: (i) Κερδοφορία (ii) Ποιότητα περιουσιακών στοιχείων (iii) Κεφαλαιακή επάρκεια (iv) Έλεγχος κινδύνου και συμμόρφωση (v) Περιβαλλοντικά, Κοινωνικά και σχετικά με τη Διακυβέρνηση (Environmental, Social and Governance, ESG) θέματα και Εμπειρία πελάτη (στόχοι στον τομέα Εμπειρία Πελάτη έχουν εισαχθεί για το 2024 για τις μονάδες που δεν είναι μονάδες ελέγχου). Οι μετοχές κατοχυρώνονται σε έξι μέρη, με το πρώτο 40% να κατοχυρώνεται το έτος που ακολουθεί το τέλος της περιόδου επιμέτρησης της απόδοσης και το υπόλοιπο 60% να κατοχυρώνεται σε ίσα μέρη από 12% κατά την πρώτη, δεύτερη, τρίτη, τέταρτη και πέμπτη επέτειο της πρώτης ημερομηνίας κατοχύρωσης. Για την κατοχύρωση οποιασδήποτε παροχής, ο εργαζόμενος θα πρέπει να παραμένει στο Συγκρότημα μέχρι την ημερομηνία κατοχύρωσης. Υπό ορισμένες συνθήκες η Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών έχει τη διακριτή ευχέρεια να καθορίσει εάν μια παραχώρηση παροχής θα εκπνεύσει ή/και το βαθμό στον οποίο θα κατοχυρωθεί.

Ο μέγιστος αριθμός μετοχών που μπορούν να εκδοθούν σύμφωνα με το Μακροπρόθεσμο Σχέδιο Παροχής Κινήτρων μέχρι την ετήσια δέκατη επέτειο του σχετικού ψηφίσματος δεν θα υπερβαίνει το 5% των συνήθων μετοχών της Εταιρίας που ήταν εκδομένες κατά την ημερομηνία του ψηφίσματος (που ανέρχεται σε 22,309,996 συνήθεις μετοχές €0.10 η καθεμία), όπως προσαρμόστηκε για οποιαδήποτε έκδοση ή ακύρωση μετοχών μεταγενέστερα της ημερομηνίας του ψηφίσματος (εξαιρουμένων οποιωνδήποτε εκδόσεων μετοχών σύμφωνα με το Μακροπρόθεσμο Σχέδιο Παροχής Κινήτρων).

Οι ακόλουθες παροχές παρέμεναν σε ισχυεί κατά τις 31 Δεκεμβείου 2024, υπό το Μακροπρόθεσμο Σχέδιο Παροχής Κινήτρων:

i. Στις 3 Απριλίου 2024, (ημερομηνία παραχώρησης) παραχωρήθηκαν 403,990 μετοχές που αντιπροσωπεύουν τον μέγιστο αριθμό παροχών, από την Εταιρία σε 21 επιλέξιμους υπαλλήλους του Συγκροτήματος που αποτελούν τη Διευρυμένη Εκτελεστική Επιτροπή του Συγκροτήματος. Οι μετοχές που παραχωρήθηκαν τον Απρίλιο 2024 έχουν ως προϋπόθεση την εκπλήρωση κριτηρίων απόδοσης για μία τριετή περίοδο 2024-2026 (με όλους τους όρους απόδοσης να μην είναι όροι απόδοσης που σχετίζονται με την αγορά (δηλ. δεν αποτελούν συνθήκη αγοράς)).

14. Δαπάνες προσωπικού (συνέχεια)

14.2 Σχέδιο για παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών (συνέχεια)

ii. Στις 3 Οκτωβρίου 2023, (ημερομηνία παραχώρησης) παραχωρήθηκαν 479,160 μετοχές, που αντιπροσωπεύουν τον μέγιστο αριθμό παροχών, από την Εταιρία σε 21 επιλέξιμους υπαλλήλους του Συγκροτήματος που αποτελούν τη Διευρυμένη Εκτελεστική Επιτροπή του Συγκροτήματος. Οι μετοχές που παραχωρήθηκαν τον Οκτώβρη 2023 έχουν ως προϋπόθεση την εκπλήρωση κριτηρίων απόδοσης για μία τριετή περίοδο 2023-2025 (με όλους τους όρους απόδοσης να μην είναι όροι απόδοσης που σχετίζονται με την αγορά (δηλ. δεν αποτελούν συνθήκη αγοράς)).

iii. Στις 22 Δεκεμβρίου 2022 (ημερομηνία παραχώρησης) παραχωρήθηκαν 819,860 μετοχές που αντιπροσωπεύουν τον μέγιστο αριθμό παροχών, από την Εταιρία σε 22 επιλέξιμους υπαλλήλους του Συγκροτήματος που αποτελούν τη Διευρυμένη Εκτελεστική Επιτροπή του Συγκροτήματος. Οι μετοχές που παραχωρήθηκαν τον Δεκέμβρη 2022 έχουν ως προϋπόθεση την εκπλήρωση κριτηρίων απόδοσης για μία τριετή περίοδο 2022-2024 (με όλους τους όρους απόδοσης να μην είναι όροι απόδοσης που σχετίζονται με την αγορά (δηλ. δεν αποτελούν συνθήκη αγοράς)). Τα ποσά που έχουν κατανεμηθεί υπό τον 2022 κύκλο του Μακροπρόθεσμου Σχεδίου Παροχής Κινήτρων στις αρχές του 2025 γνωστοποιούνται στη Σημείωση 49 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την κίνηση των μετοχών από σχέδιο παροχών που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών το 2024 και 2023.

	2024		2023	
	Αριθμός μετοχών	**Μέση σταθμισμένη αξία κατά την ημερομηνία παραχώρησης**	Αριθμός μετοχών	Μέση σταθμισμένη αξία κατά την ημερομηνία παραχώρησης
		€		€
1 Ιανουαρίου	**1,209,036**	**2.15**	819,860	1.69
Παραχωρήθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους	**403,990**	**3.70**	479,160	2.95
Μεταβολή στην εκτίμηση του αριθμού μετοχών που θα καταχυρωθούν	**39,004**	-	-	-
Κατοχυρώθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους	**-**	**-**	-	-
Κατέπεσαν κατά τη διάρκεια του έτους	**-**	**δ/ε**	(89,984)	δ/ε
31 Δεκεμβρίου	**1,652,030**		1,209,036	

Παραδοχές

Η εύλογη αξία κατά την ημερομηνία παραχώρησης των μετοχών υπολογίζεται με βάση το μοντέλο Black-Scholes. Δεδομένου ότι η παραχώρηση αφορά μετοχές (και δεν περιέχει όρους απόδοσης αγοράς), η εύλογη αξία βασίζεται στην τιμή της μετοχής την ημερομηνία της παραχώρησης.

14. **Δαπάνες προσωπικού** (συνέχεια)

14.3 Βραχυπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων

Το Βραχυπρόθεσμο Σχέδιο Παροχής Κινήτρων αναφέρεται σ' ένα βραχυπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων που καταρτίστηκε από την Εταιρία το 2023. Αυτό αφορά ετήσια μεταβλητή αμοιβή υπό τη μορφή μετρητών ή συνδυασμό μετρητών και μετοχών, σε επιλέξιμα μέλη του προσωπικού βάσει απόδοσης, τόσο συνολικής απόδοσης ως προς την υλοποίηση της στρατηγικής του Συγκροτήματος, όσο και ατομικής απόδοσης για το έτος που αφορά. Η Εκτελεστική Διοίκηση είναι επίσης επιλέξιμη για να συμμετέχει στο βραχυπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων. Η παροχή για το βραχυπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων καταβάλλεται σε μετρητά και δεν είναι αναβαλλόμενη, εκτός από περιπτώσεις όπου το συνολικό ποσό της μεταβλητής αμοιβής για το έτος (δηλ. συμπεριλαμβανομένου του ποσού της αμοιβής που αφορά στο μακροπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων και του ποσού της αμοιβής που αφορά στο βραχυπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων) για έναν εργαζόμενο ξεπερνά ένα καθορισμένο όριο όπως θεσπίζεται από εποπτικούς κανονισμούς. Σε αυτές τις περιπτώσεις, 50% της παροχής καταβάλλεται σε μετρητά και 50% σε συνήθεις μετοχές της Εταιρίας. Στις περιπτώσεις όπου το συνολικό ποσό της μεταβλητής αμοιβής ξεπερνά το καθορισμένο όριο, η αμοιβή που αφορά στο βραχυπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων (τόσο το ποσό σε μετρητά όσο και το ποσό υπό τη μορφή μετοχών, εάν υφίσταται) θα κατοχυρώνεται με τρόπο παρόμοιο με αυτό του μακροπρόθεσμου σχεδίου παροχής κινήτρων, δηλ. 40% κατοχυρώνεται το έτος που ακολουθεί το τέλος της περιόδου απόδοσης την οποία αφορά το σχέδιο και το υπόλοιπο 60% κατοχυρώνεται σε ίσα μέρη από 12% για μια περίοδο πέντε ετών.

Οι μετοχές που κατοχυρώνονται υπόκεινται σε πρόσθετες περιόδους διακράτησης ενός έτους και 100% της παροχής υπόκειται σε ρυθμίσεις επιστροφής αποδοχών.

Για το έτος απόδοσης 2024 υπό το βραχυπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων δεν υπάρχει ποσό που θα παραχωρηθεί υπό τη μορφή μετοχών (2023: €250 χιλ. από το συνολικό ποσό αμοιβής για το έτος 2023 για το βραχυπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων που παραχωρήθηκε υπό τη μορφή μετοχών). Περαιτέρω πληροφορίες για τα ποσά που κατανεμήθηκαν για το βραχυπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων για το έτος απόδοσης 2024 στους Εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους και στα βασικά διευθυντικά στελέχη γνωστοποιούνται στη Σημείωση 49.

15. Λοιπά λειτουργικά έξοδα

	2024	2023
	€000	€000
Έξοδα τεχνολογίας και συστημάτων	**34,684**	31,159
Έξοδα ακινήτων	**14,348**	14,392
Συμβουλευτικές, νομικές και άλλες επαγγελματικές αμοιβές	**23,904**	19,467
Ασφάλειες	**6,121**	7,096
Έξοδα διαφήμισης και προβολής	**13,281**	9,000
Έξοδα προγράμματος επιβράβευσης για συνεπείς δανειολήπτες	**2,300**	2,500
Αποσβέσεις ακινήτων και εξοπλισμού (Σημ. 15.1)	**16,075**	13,760
Αποσβέσεις άυλων περιουσιακών στοιχείων (Σημ. 15.1)	**14,901**	15,740
Έξοδα επικοινωνίας	**5,936**	6,119
Εκτυπωτικά έξοδα και έξοδα γραφικής ύλης	**1,685**	1,641
Έξοδα μεταφοράς μετρητών	**3,352**	3,193
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	**27,062**	24,773
	163,649	148,840
Έξοδα από συμβουλευτικές υπηρεσίες και άλλα έξοδα μετασχηματισμού (μη-επαναλαμβανόμενα)	**-**	2,253
	163,649	151,093

Το Συγκρότημα έχει προβεί σε αλλαγή της περιγραφής του πρώτου στοιχείου του πίνακα ώστε να είναι πιο αντιπροσωπευτική της φύσης των εξόδων και ως αποτέλεσμα έχει μετονομαστεί σε '"Έξοδα τεχνολογίας και συστημάτων' από 'Έξοδα επιδιόρθωσης και συντήρησης'. Ως αποτέλεσμα αυτής της αλλαγής, έξοδα ύψους €2,678 χιλ. έχουν συμπεριληφθεί στα 'Έξοδα ακίνητων' και έξοδα ύψους €31,159 χιλ. στα '"Έξοδα τεχνολογίας και συστημάτων' για την συγκριτική περίοδο.

15. Λοιπά λειτουργικά έξοδα (συνέχεια)

Τα έξοδα από συμβουλευτικές υπηρεσίες και άλλα έξοδα του προγράμματος μετασχηματισμού αποτελούνται κυρίως από το κόστος εξωτερικών συμβούλων σε σχέση με το πρόγραμμα μετασχηματισμού και άλλα στρατηγικά έργα του Συγκροτήματος και θεωρούνται μη-επαναλαμβανόμενα.

Κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, το Συγκρότημα, αναγνώρισε €56 χιλ. σε σχέση με ενοίκια για βραχυπρόθεσμες μισθώσεις που συμπεριλαμβάνονται στα "Έξοδα ακινήτων' (2023: €57 χιλ.).

Έξοδα προγράμματος επιβράβευσης συνεπών δανειολήπτων ύψους €2,300 χιλ. που αναγνωρίστηκαν κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 (2023: €2,500 χιλ.) σχετίζονται με το πρόγραμμα επιβράβευσης που εισήχθηκε τον Αύγουστο 2024 για την επιβράβευση συνεπών δανειολήπτων μέσω του προγράμματος επιβράβευσης Ανταμοιβή.

Από τα συνολικά λοιπά λειτουργικά έξοδα ποσό ύψους €542 χιλ. (2023: €777 χιλ.) σχετίζεται με επενδύσεις σε ακίνητα που αποφέρουν έσοδα από ενοίκια.

Ειδικός φόρος επί των καταθέσεων και άλλα τέλη/εισφορές όπως παρουσιάζονται στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων παρουσιάζονται πιο κάτω:

	2024	2023
	€000	€000
Ειδικός φόρος επί των καταθέσεων πιστωτικών ιδρυμάτων στην Κύπρο	**29,448**	23,300
Εισφορά στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης	**-**	5,477
Τέλος εγγύησης για ετήσια πίστωση φόρου (Σημ. 17)	**5,364**	5,364
Εισφορά στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων	**4,303**	8,239
	39,115	42,380

Ο ειδικός φόρος επί των καταθέσεων πιστωτικών ιδρυμάτων στην Κύπρο (Ειδικός Φόρος) επιβάλλεται στις καταθέσεις κατά το τέλος του προηγούμενου τριμήνου με ποσοστό ύψους 0.0375% ανά τρίμηνο. Σύμφωνα με την τροποποίηση του περί επιβολής Ειδικού Φόρου Πιστωτικού Ιδρύματος Νόμου του 2017, η εισφορά στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης η οποία χρεώνεται από το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης σε ετήσια βάση, μειώνει την χρέωση από τον Ειδικό Φόρο μέχρι το ποσό της συνολικής ετήσιας χρεώσης του Ειδικού Φόρου. Το Φεβρουάριο 2024, το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης ανακοίνωσε ότι δεν θα καταβληθούν τακτικές ετήσιες εισφορές το 2024 από τα ιδρύματα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης και εισφορές θα καταβληθούν μόνο σε περίπτωση συγκεκριμένων περιστάσεων.

Από την 1 Ιανουαρίου 2020 και μέχρι τις 3 Ιουλίου 2024, η BOC PCL υπόκειται σε εισφορά στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων σε εξαμηνιαία βάση. Οι εισφορές υπολογίζονται με βάση τη Μεθοδολογία βάσει Κινδύνου, η οποία λαμβάνει υπόψη τον σταθμισμένο αναλαμβανόμενο κίνδυνο κάθε πιστωτικού ιδρύματος, όπως εγκρίθηκε από τη διαχειριστική επιτροπή του Συστήματος Εγγύησης Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων (ΣΕΚ) και είναι δημόσια διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της ΚΤΚ. Σύμφωνα με τη Μεθοδολογία βάσει Κινδύνου, οι εισφορές σε γενικές γραμμές υπολογίζονται στις εγγυημένες καταθέσεις όλων των εγκεκριμένων ιδρυμάτων και το επίπεδο-στόχος καθορίστηκε σε τουλάχιστον 0.8% επί του ύψους αυτών των καταθέσεων έως τις 3 Ιουλίου 2024. Η Διαχειριστική Επιτροπή του ΣΕΚ μπορεί να αποφασίσει την λήψη επιπρόσθετων εκ των προτέρων εισφορών, ώστε να επιτύχει υψηλότερο επίπεδο-στόχο.

15. Λοιπά λειτουργικά έξοδα (συνέχεια)

Αμοιβές των ανεξάρτητων ελεγκτών του Συγκροτήματος, για τις ελεγκτικές και λοιπές επαγγελματικές υπηρεσίες που παρασχέθηκαν τόσο στην Κύπρο όσο και στο εξωτερικό, παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

	PwC Ιρλανδία		**PwC Δίκτυο Εταιρειών**	
	2024	2023	**2024**	2023
	€000	€000	**€000**	€000
Έλεγχος των οικονομικών καταστάσεων της Εταιρίας και των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων του Συγκροτήματος	**318**	433	**1,793**	1,684
Λοιπές υπηρεσίες διασφάλισης	**247**	117	**779**	545
Φορολογικές υπηρεσίες συμμόρφωσης και φορολογικές συμβουλευτικές υπηρεσίες	**-**	-	**193**	169
Λοιπές υπηρεσίες - εκτός υπηρεσιών διασφάλισης	**35**	-	**448**	326
	282	117	**1,420**	1,040
	600	550	**3,213**	2,724

Τα πιο πάνω ποσά δεν περιλαμβάνουν ΦΠΑ.

Οι αμοιβές για λοιπές υπηρεσίες διασφάλισης αφορούν κυρίως στην αμοιβή για την εργασία περιορισμένης διασφάλισης για τη Δήλωση Βιωσιμότητας (μόνο για το έτος 2024), επιστολές διαβεβαίωσης και ενδιάμεση επισκόπηση.

15.1 Ανάλυση εξόδων με τη μέθοδο λειτουργίας του εξόδου

Η ανάλυση με τη μέθοδο της λειτουργίας του εξόδου για τα έξοδα που αφορούν δαπάνες προσωπικού και λοιπά λειτουργικά έξοδα που πραγματοποιήθηκαν από το Συγκρότημα παρουσιάζεται στον πιο κάτω πίνακα:

	2024				
	Άμεσα καταλογιζόμενες δαπάνες (Σημ. 12)	**Κεφαλαιοποιημένο ως λογισμικό πρόγραμμα που έχει αναπτυχθεί εσωτερικά** (Σημ. 26)	**Δαπάνες προσωπικού** (Σημ. 14)	**Λοιπά λειτουργικά έξοδα** (Σημ. 15)	**Σύνολο**
	€000	**€000**	**€000**	**€000**	**€000**
Μισθοί και εισφορές εργοδότη	**11,193**	**2,337**	**169,719**	**-**	**183,249**
Μεταβλητές αποδοχές					
Δεδουλευμένο για παροχές που αφορούν στο βραχυπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων	**-**	**-**	**10,090**	**-**	**10,090**
Κόστος παροχών που εξαρτώνται από την αξία μετοχών	**-**	**-**	**932**	**-**	**932**
Επιβάρυνση για ωφελήματα αφυπηρέτησης (Σημ. 14.1)	**1,103**	**-**	**12,782**	**-**	**13,885**
Κόστος αποχώρησης και άλλες παροχές τερματισμού	**-**	**-**	**9,539**	**-**	**9,539**
Αποσβέσεις (Σημ. 25)	**453**	**-**	**-**	**7,698**	**8,151**
Αποσβέσεις δικαιώματος χρήσης περιουσιακών στοιχείων (Σημ. 25)	**1,451**	**-**	**-**	**8,377**	**9,828**
Αποσβέσεις άυλων περιουσιακών στοιχείων (Σημ. 26)	**3,291**	**-**	**-**	**14,901**	**18,192**
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	**4,148**	**-**	**-**	**132,673**	**136,821**
Σύνολο	**21,639**	**2,337**	**203,062**	**163,649**	**390,687**

15. Λοιπά λειτουργικά έξοδα (συνέχεια)

15.1 Ανάλυση εξόδων με τη μέθοδο λειτουργίας του εξόδου (συνέχεια)

	2023				
	Άμεσα καταλογιζόμενες δαπάνες (Σημ. 12)	Κεφαλαιοποιημένο λογισμικό πρόγραμμα που έχει αναπτυχθεί εσωτερικά (Σημ. 26)	Δαπάνες προσωπικού (Σημ. 14)	Λοιπά λειτουργικά έξοδα (Σημ. 15)	Σύνολο
	€000	€000	€000	€000	€000
Μισθοί και εισφορές εργοδότη	9,898	2,202	160,691	-	172,791
Μεταβλητές αποδοχές:					
Δεδουλευμένο για παροχή κινήτρων για μη αναβαλλόμενες αποδοχές σε μετρητά	-	-	11,488	-	11,488
Κόστος παροχών που εξαρτώνται από την αξία μετοχών	-	-	595	-	595
Επιβάρυνση για ωφελήματα αφυπηρέτησης (Σημ. 14.1)	666	-	12,072	-	12,738
Κόστος αποχώρησης και άλλες παροχές τερματισμού	-	-	7,420	-	7,420
Αποσβέσεις (Σημ. 25)	387	-	-	8,270	8,657
Αποσβέσεις δικαιώματος χρήσης περιουσιακών στοιχείων (Σημ. 25)	1,246	-	-	5,490	6,736
Αποσβέσεις άυλων περιουσιακών στοιχείων(Σημ. 26)	3,120	-	-	15,740	18,860
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	4,088	-	-	121,593	125,681
Σύνολο	**19,405**	**2,202**	**192,266**	**151,093**	**364,966**

Άμεσα καταλογιζόμενες δαπάνες είναι τα έξοδα που πραγματοποιούνται από τις ασφαλιστικές θυγατρικές εταιρείες του Συγκροτήματος και σχετίζονται άμεσα με την εκπλήρωση ασφαλιστήριων συμβολαίων και συμβολαίων αντασφάλισης εντός του πεδίου εφαρμογής του ΔΠΧΑ 17.

16. Πιστωτικές ζημιές χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και απομείωση μετά την αναστροφή μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Πιστωτικές ζημιές χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	**2024** **€000**	2023 €000
Πιστωτικές ζημιές για κάλυψη πιστωτικού κινδύνου για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες		
Απομείωση μετά την αναστροφή σε δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Σημ. 44.5)	**47,519**	81,764
Ανακτήσεις από προηγουμένως διαγραφέντα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	**(13,520)**	(15,057)
Μεταβολές στις αναμενόμενες ταμειακές ροές	**(1,080)**	4,824
Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και ανειλημμένες υποχρεώσεις (Σημ. 44.6.1 και 44.6.2)	**(1,006)**	1,763
	31,913	73,294
Πιστωτικές ζημιές άλλων χρηματοοικονομικών μέσων		
Ομόλογα σε αποσβεσμένο κόστος (Σημ. 20)	**(256)**	(531)
Ομόλογα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων (Σημ. 20)	**(242)**	(380)
Δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες (Σημ. 19)	**19**	1
Καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες (Σημ. 19)	**(403)**	330
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων	**9**	20
Λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	**757**	7,096
	(116)	6,536
	31,797	79,830

Απομείωση μετά την αναστροφή μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	**2024** **€000**	2023 €000
Αποθέματα ακινήτων (Σημ. 27)	**55,612**	46,026
Λοιπά μη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	**428**	826
	56,040	46,852

17. Φορολογία

	2024 **€000**	2023 €000
Τρέχουσα φορολογία:		
- Κύπρος	**45,214**	46,319
Έκτακτη εισφορά για την άμυνα της Κυπριακής Δημοκρατίας	**121**	47
Αναβαλλόμενη φορολογία	**34,081**	26,001
Αναπροσαρμογή φορολογίας προηγούμενων ετών	**515**	(52)
Λοιπές φορολογικές χρεώσεις	**1,197**	665
	81,128	72,980

17. Φορολογία (συνέχεια)

Η συμφιλίωση της φορολογίας εισοδήματος με το κέρδος πριν τη φορολογία όπως εκτιμάται με βάση τους ισχύοντες φορολογικούς συντελεστές παρουσιάζεται πιο κάτω:

	2024	2023
	€000	€000
Κέρδος πριν τη φορολογία	**590,271**	561,924
Φορολογία με τους ισχύοντες συντελεστές στην Κύπρο	**73,784**	70,241
Φορολογική επίδραση:		
- δαπανών που δεν εκπίπτουν για σκοπούς φορολογίας	**21,423**	12,862
- εσόδων που δεν υπόκεινται σε φόρο εισοδήματος	**(9,644)**	(7,366)
- άλλες επιτρεπόμενες αφαιρέσεις που εκπίπτουν	**(6,268)**	(3,417)
	79,295	72,320
Έκτακτη εισφορά για την άμυνα της Κυπριακής Δημοκρατίας	**121**	47
Αναπροσαρμογή φορολογίας προηγούμενων ετών	**515**	(52)
Λοιπές φορολογικές χρεώσεις	**1,197**	665
	81,128	72,980

Η εταιρική φορολογία στην Κύπρο υπολογίζεται με συντελεστή 12.5% στο φορολογητέο εισόδημα (2023: 12.5%). Οι φορολογικοί συντελεστές που ίσχυαν για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 στις χώρες όπου το Συγκρότημα έχει εγγεγραμμένες εταιρείες ήταν: Ελλάδα 22% (2023: 22%), Ρουμανία 16% (2023: 16%) και Ρωσία 20% (2023: 20%).

Για τις ασφαλιστικές εργασίες κλάδου ζωής καταβάλλεται ελάχιστη φορολογία με συντελεστή 1.5% στα μεικτά ασφάλιστρα (αυτή η χρέωση συμπεριλαμβάνεται στα 'Καθαρά αποτελέσματα από ασφαλιστικές υπηρεσίες'), που ανέρχεται σε ποσό ύψους €2,494 χιλ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 (2023: €2,148 χιλ.). Η έκτακτη εισφορά για την άμυνα στα εισοδήματα από το 75% των ενοικίων είναι 3% (2023: 3%) και στα έσοδα από τόκους από τη διεξαγωγή μη συνήθων εργασιών είναι 17% (2023: 30%).

Το Συγκρότημα υπόκειται σε φορολογία στις διάφορες χώρες στις οποίες δραστηριοποιείται και ο υπολογισμός της φορολογικής χρέωσης, του συμπληρωματικού φόρου σύμφωνα με την Κυπριακή Νομοθεσία για τους Κανόνες του Δεύτερου Πυλώνα και των φορολογικών προβλέψεων του Συγκροτήματος περιλαμβάνει ένα βαθμό εκτιμήσεων και παραδοχών. Υπάρχουν συναλλαγές και υπολογισμοί για τους οποίους ο τελικός φορολογικός χειρισμός είναι αβέβαιος και δεν μπορεί να προσδιοριστεί μέχρι να επιτευχθεί συμφωνία με την αρμόδια φορολογική αρχή. Το Συγκρότημα έχει αριθμό ανοικτών φορολογικών δηλώσεων με διάφορες φορολογικές αρχές και υποχρεώσεις που συνδέονται με αυτές που χρήζουν κρίση, οι οποίες βασίζονται σε εκτιμήσεις κατά πόσο θα προκύψουν επιπρόσθετοι φόροι. Σε περίπτωση που το τελικό αποτέλεσμα από τους φόρους αυτών των υποθέσεων διαφέρει από τα ποσά που είχαν καταχωρηθεί, οι διαφορές αυτές θα επηρεάσουν τις τρέχουσες και αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις κατά την περίοδο στην οποία γίνεται αυτός ο προσδιορισμός.

Στις 22 Δεκεμβρίου 2022, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή ενέκρινε την Οδηγία 2022/2523 που προνοεί για ελάχιστο πραγματικό φορολογικό συντελεστή ύψους 15% για τις παγκόσμιες δραστηριότητες μεγάλων πολυεθνικών ομίλων (φορολογία του Δεύτερου Πυλώνα). Η Οδηγία που ακολουθεί πιστά το Περιεκτικό Πλαίσιο του ΟΟΣΑ για τη διάβρωση φορολογικής βάσης και τη μετατόπιση κερδών (BEPS) ενσωματώθηκε στην Κυπριακή νομοθεσία τον Δεκέμβριο 2024 με τη ψήφιση του Νόμου 151(1) του 2024 ('Κυπριακός Νόμος Δεύτερου Πυλώνα'), με ισχύ για τα οικονομικά έτη που ξεκινούν από τις 31 Δεκεμβρίου 2023. Το Συγκρότημα εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του Κυπριακού Νόμου Δεύτερου Πυλώνα για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024. Το Συγκρότημα εμπίπτει στις μεταβατικές διατάξεις του Άρθρου 55 του Κυπριακού Νόμου Δεύτερου Πυλώνα, με αποτέλεσμα να μηδενίζεται οποιοσδήποτε συμπληρωματικός φόρος που υπολογίζεται σύμφωνα με τους κανόνες του Κυπριακού Νόμου Δεύτερου Πυλώνα για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024. Το Συγκρότημα δεν αναμένει οποιοδήποτε συμπληρωματικό φόρο να προκύψει από χώρες εκτός Κύπρου όπου διατηρεί θυγατρικές εταιρείες.

17. **Φορολογία** (συνέχεια)

Αναβαλλόμενη φορολογία

Οι καθαρές αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αφορούν:

	Διαφορές μεταξύ κεφαλαιουχικών εκπτώσεων και αποσβέσεων	Επανεκτίμηση ακινήτων για ίδια χρήση	Επενδύσεις σε ακίνητα και αποθέματα ακινήτων	Μη-χρησιμο-ποιημένες φορολογικές ζημιές που μεταφέρονται στα επόμενα έτη (εγγυημένη αναβαλ-λόμενη φορολογία	Άλλες προσωρινές μεταβολές (καθαρές)	**Σύνολο**
2024	€000	€000	€000	€000	€000	**€000**
Καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση/υποχρέωση την 1 Ιανουαρίου 2024	(10,329)	(16,546)	7,542	189,546	(1,251)	**168,962**
Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων - (χρέωση)/πίστωση φορολογίας	(762)	-	3,004	(37,909)	1,586	**(34,081)**
Κατάσταση συνολικών εισοδημάτων - πίστωση φορολογίας	-	20	-	-	-	**20**
31 Δεκεμβρίου 2024	**(11,091)**	**(16,526)**	**10,546**	**151,637**	**335**	**134,901**
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	**87**	**29**	**13,393**	**151,637**	**1,698**	**166,844**
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	**(11,178)**	**(16,555)**	**(2,847)**	**-**	**(1,363)**	**(31,943)**
31 Δεκεμβρίου 2024	**(11,091)**	**(16,526)**	**10,546**	**151,637**	**335**	**134,901**
2023						
Καθαρή αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση/υποχρέωση την 1 Ιανουαρίου 2023	(10,528)	(13,338)	(2,847)	227,455	(7,442)	193,300
Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων - (χρέωση)/πίστωση φορολογίας	199	-	10,389	(37,909)	1,320	(26,001)
Κατάσταση συνολικών εισοδημάτων - πίστωση φορολογίας	-	(3,234)	-	-	-	(3,234)
Άλλες μεταφορές	-	26	-	-	-	26
Μεταφορά στις τρέχουσες φορολογικές υποχρεώσεις με την υιοθέτηση του ΔΠΧΑ 17	-	-	-	-	4,871	4,871
31 Δεκεμβρίου 2023	(10,329)	(16,546)	7,542	189,546	(1,251)	168,962
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	56	29	10,389	189,546	1,248	201,268
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	(10,385)	(16,575)	(2,847)	-	(2,499)	(32,306)
31 Δεκεμβρίου 2023	(10,329)	(16,546)	7,542	189,546	(1,251)	168,962

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις (ΑΦΑ) αφορούν δραστηριότητες στην Κύπρο.

17. Φορολογία (συνέχεια)

Το Συγκρότημα συμψηφίζει τις φορολογικές απαιτήσεις και τις φορολογικές υποχρεώσεις μόνο εάν έχει νομικό δικαίωμα συμψηφισμού των τρέχουσων φορολογικών απαιτήσεων και των τρέχουσων φορολογικών υποχρεώσεων.

Ο Περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμος Τροποποίηση 28 (I) του 2019
Την 1 Μαρτίου 2019 η Βουλή των Αντιπροσώπων υιοθέτησε τροποποιήσεις στον Περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμο (η 'Νομοθεσία'), οι οποίες δημοσιεύτηκαν στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας στις 15 Μαρτίου 2019 (οι 'τροποποιήσεις').

Η BOC PCL έχει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις (ΑΦΑ) οι οποίες πληρούν τις απαιτήσεις του Περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμου Τροποποίηση 28(I) του 2019 σε σχέση με τις φορολογικές ζημιές που μεταφέρθηκαν στην BOC PCL ως αποτέλεσμα της εξαγοράς ορισμένων εργασιών της Λαϊκής Τράπεζας, στις 29 Μαρτίου 2013, σύμφωνα με τον 'Περί Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμο'. Οι ΑΦΑ που αναγνωρίστηκαν κατά την εξαγορά ορισμένων εργασιών της Λαϊκής Τράπεζας το 2013 ανήλθαν σε €417 εκατ. (αντιστοιχούν σε €3.3 δις φορολογικές ζημιές) για τις οποίες η BOC PCL κατέβαλε αντιπαροχή στο πλαίσιο της αντίστοιχης εξαγοράς. Η περίοδος που μπορεί να χρησιμοποιηθούν οι φορολογικές ζημιές οι οποίες μπορούν να μετατραπούν σε φορολογικές πιστώσεις είναι έντεκα χρόνια ακολούθως της τροποποίησης της νομοθεσίας το 2019 αρχίζοντας από το 2018, δηλαδή μέχρι το τέλος του 2028.

Ως αποτέλεσμα του πιο πάνω Νόμου, το Συγκρότημα είχε ΑΦΑ ύψους €151,637 χιλ. στις 31 Δεκεμβρίου 2024 (2023: €189,546 χιλ.) οι οποίες πληρούν τα κριτήρια της Νομοθεσίας και η ανάκτηση των οποίων είναι εγγυημένη. Σε ετήσια βάση, ένα ποσό μετατρέπεται σε ετήσια φορολογική πίστωση και επαναταξινομείται από τις ΑΦΑ στους τρέχων επιστρεπτέους φόρους ή χρησιμοποιείται για τον προσδιορισμό του φορολογητέου εισοδήματος του αντίστοιχου έτους, καθώς η ετήσια δόση μπορεί να διεκδικηθεί ως εκπιπτόμενη δαπάνη. Η ετήσια δόση απεικονίζεται ως χρέωση στην Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων.

Οι ΑΦΑ που υπόκεινται στη Νομοθεσία λογιστικοποιούνται στην ίδια βάση, όπως περιγράφεται στη Σημείωση 2.11.

Η Νομοθεσία απαιτεί ετήσιο τέλος μέχρι την λήξη των εν λόγω ζημιών του 2028. Το Συγκρότημα εκτιμά ότι τα τέλη θα μπορούσαν να κυμαίνονται περίπου στις €5,300 χιλ. ετησίως (για κάθε φορολογικό έτος στο πεδίο εφαρμογής, δηλαδή από το 2018) παρόλο που το Συγκρότημα κατανοεί ότι τέτοια τέλη μπορεί να μεταβάλλονται σε ετήσια βάση, όπως θα καθορίζεται από το Υπουργείο Οικονομικών. Ποσό ύψους €5,364 χιλ. που σχετίζεται με την φορολογική πίστωση του έτους 2024 (2023: €5,364 χιλ.) καταχωρήθηκε για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Συσσωρευμένες φορολογικές ζημιές

Οι συσσωρευμένες φορολογικές ζημιές παρουσιάζονται στον πιο κάτω πίνακα:

	Συνολικές φορολογικές ζημιές	**Φορολογικές ζημιές για τις οποίες αναγνωρίστηκε αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση**	**Φορολογικές ζημιές για τις οποίες δεν αναγνωρίστηκε αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση**
2024	**€000**	**€000**	**€000**
Λήξη εντός 5 ετών	**464**	**-**	**464**
Χρήση υπό ετήσιες δόσεις μέχρι το 2028	**1,213,091**	**1,213,091**	**-**
	1,213,555	**1,213,091**	**464**
2023			
Λήξη εντός 5 ετών	45,851	-	45,851
Χρήση υπό ετήσιες δόσεις μέχρι το 2028	1,516,364	1,516,364	-
	1,562,215	1,516,364	45,851

18. Κέρδη ανά μετοχή

Βασικά κέρδη ανά μετοχή

	2024	2023
Κέρδη για το έτος που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας (€ χιλ.) (βασικά)	**508,188**	487,207
Μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών που ήταν εκδομένες κατά τη διάρκεια του έτους, εξαιρουμένων των ιδίων μετοχών (χιλιάδες)	**444,090**	446,058
Βασικά κέρδη ανά μετοχή που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας (€ σεντ)	**114.4**	109.2

Προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή

	2024	2023
Κέρδη για το έτος που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας (€ χιλ.)	**508,188**	487,207
Μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών που ήταν εκδομένες κατά τη διάρκεια του έτους, εξαιρουμένων των ιδίων μετοχών, προσαρμοσμένος για τη μειωτική επίδραση όλων των δικαιωμάτων επί των μετοχών (χιλιάδες)	**445,687**	447,158
Προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας (€ σεντ)	**114.0**	109.0

Για τα προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή ο μεσοσταθμικός αριθμός των συνήθων μετοχών προσαρμόζεται για τις συνήθεις μετοχές που ενδέχεται να προκύψουν σε σχέση με παροχές που εξαρτώνται από την αξία μετοχών που έχουν παραχωρηθεί σε εκτελεστικά διευθυντικά στελέχη και την ανώτερη διοίκηση του Συγκροτήματος βάσει του Μακροπρόθεσμου Σχεδίου Παροχής Κινήτρων (LTIP) για τα έτη απόδοσης 2022-2024, 2023-2025 και 2024-2026 και βάσει του Βραχυπρόθεσμου Σχέδιο Παροχής Κινήτρων (STIP) που παραχωρήθηκε για το έτος απόδοσης 2023.

19. Μετρητά, καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες και δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες

	2024	2023
	€000	€000
Μετρητά	**94,991**	92,541
Καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες	**7,505,855**	9,522,484
Προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (Σημ. 16)	**(120)**	(523)
	7,600,726	9,614,502

	2024	2023
	€000	€000
Δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες	**820,615**	384,824
Προβλέψεις για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (Σημ. 16)	**(41)**	(22)
	820,574	384,802

Οι καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες ταξινομούνται στο Στάδιο 1.

Η αναστροφή για τις προβλέψεις αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (Σημ. 16) στα υπόλοιπα με κεντρικές τράπεζες για το έτος που έληξε και στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανερχόταν σε €403 χιλ. (2023: χρέωση €330 χιλ).

Η ανάλυση της μεταβολής της μεικτής λογιστικής αξίας πριν τις προβλέψεις αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών και των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών των δανείων και απαιτήσεων από τράπεζες παρουσιάζεται στον πιο κάτω πίνακα:

19. Μετρητά, καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες και δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες (συνέχεια)

	2024		2023	
	Μεικτή λογιστική αξία	**Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές**	Μεικτή λογιστική αξία	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές
	€000	**€000**	€000	€000
1 Ιανουαρίου	**384,824**	**(22)**	204,832	(21)
Καθαρή αύξηση/(μείωση)	**435,792**	**-**	180,043	-
Αλλαγές σε μοντέλα και παραμέτρους που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (Σημ. 16)	**-**	**(19)**	-	(1)
Συναλλαγματικές διαφορές	**(1)**	**-**	(51)	-
31 Δεκεμβρίου	**820,615**	**(41)**	384,824	(22)

Τα δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες ταξινομούνται στο Στάδιο 1.

Οι καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες περιλαμβάνουν υποχρεωτικές καταθέσεις για σκοπούς ρευστότητας οι οποίες ανέρχονται σε €117,702 χιλ. στις 31 Δεκεμβρίου 2024 (2023: €59,179 χιλ.) (Σημ. 41). Για την περίοδο Δεκέμβριος 2024 με Φεβρουάριο 2025 το μέσο ποσό υποχρεωτικών καταθέσεων που πρέπει να διατηρούνται με κεντρικές τράπεζες ανέρχεται σε €194,636 χιλ. (2023: €186,794 χιλ. για την περίοδο Δεκέμβριος 2023 με Ιανουάριος 2024).

Η ανάλυση της πιστοληπτικής διαβάθμισης των καταθέσεων με κεντρικές τράπεζες και των δανείων και απαιτήσεων από τράπεζες από ανεξάρτητους πιστοληπτικούς οίκους αξιολόγησης παρουσιάζεται στη Σημείωση 44.11.

Τα δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες φέρουν τόκο με βάση το διατραπεζικό επιτόκιο της σχετικής χρονικής περιόδου και νομίσματος.

20. Επενδύσεις

Ανάλυση των επενδύσεων του Συγκροτήματος παρουσιάζεται πιο κάτω:

	2024	2023
	€000	€000
Επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	**136,629**	135,275
Επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων	**416,077**	443,420
Επενδύσεις σε αποσβεσμένο κόστος	**3,805,637**	3,116,714
	4,358,343	3,695,409

Εκ των οποίων, τα ποσά που εκχωρήθηκαν ως εξασφάλιση παρουσιάζονται πιο κάτω:

	2024	2023
Επενδύσεις που εκχωρήθηκαν ως εξασφάλιση	**€000**	€000
Επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων	**-**	25,458
Επενδύσεις σε αποσβεσμένο κόστος	**39,958**	234,553
	39,958	260,011

Επενδύσεις που εκχωρήθηκαν ως εξασφάλιση στις 31 Δεκεμβρίου 2024 χρησιμοποιούνται κυρίως ως συμπληρωματικά περιουσιακά στοιχεία για το καλυμμένο ομόλογο (Σημ. 46). Επενδύσεις που εκχωρήθηκαν ως εξασφάλιση στις 31 Δεκεμβρίου 2023 αφορούσαν ομόλογα που εκχωρήθηκαν ως εξασφάλιση κυρίως για τη χρηματοδότηση από την ΕΚΤ για Στοχευμένες Πράξεις πιο Μακροπρόθεσμης Αναχρηματοδότησης (ΣΠΠΜΑ ΙΙΙ) (Σημ. 29), η οποία αποπληρώθηκε πλήρως κατά το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024. Τα επιβαρυμένα περιουσιακά στοιχεία παρουσιάζονται στη Σημείωση 46.

Η μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο για τα ομόλογα παρουσιάζεται στη Σημείωση 44.1 και η ανάλυση ευαισθησίας του κινδύνου από μεταβολές στις τιμές των ομολόγων παρουσιάζεται στη Σημείωση 45.

20. Επενδύσεις (συνέχεια)

Η αύξηση του επενδυτικού χαρτοφυλακίου στις 31 Δεκεμβρίου 2024 συνάδει με τη στρατηγική του Συγκροτήματος για ανάπτυξη του χαρτοφυλακίου ομολόγων.

Η ανάλυση της πιστοληπτικής διαβάθμισης των επενδύσεων παρουσιάζεται στη Σημείωση 44.11.

Επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

	2024	2023
	€000	€000
Λοιποί μη-συμμετοχικοί τίτλοι	**10,702**	3,611
Συμμετοχικοί τίτλοι	**837**	903
Αμοιβαία κεφάλαια	**125,090**	130,761
	136,629	135,275

Επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων

	2024	2023
	€000	€000
Ομόλογα	**406,540**	431,068
Συμμετοχικοί τίτλοι	**9,537**	12,352
	416,077	443,420

Επενδύσεις σε αποσβεσμένο κόστος

	2024	2023
	€000	€000
Ομόλογα	**3,805,637**	3,116,714

Περαιτέρω ανάλυση των επενδύσεων του Συγκροτήματος παρέχεται στους πιο κάτω πίνακες.

Συμμετοχικοί τίτλοι

	Εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	**Εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων**	**Σύνολο**
2024	€000	€000	**€000**
Εισηγμένοι στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου	-	6	**6**
Εισηγμένοι σε άλλα χρηματιστήρια	837	60	**897**
Μη εισηγμένοι	-	9,471	**9,471**
	837	**9,537**	**10,374**

	Εύλογη Αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων	Σύνολο
2023	€000	€000	€000
Εισηγμένοι στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου	-	728	728
Εισηγμένοι σε άλλα χρηματιστήρια	903	58	961
Μη εισηγμένοι	-	11,566	11,566
	903	12,352	13,255

20. Επενδύσεις (συνέχεια)

Το Συγκρότημα προέβη αμετάκλητα σε επιλογή να ταξινομήσει τις επενδύσεις του σε συμμετοχικούς τίτλους ως επενδύσεις που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων βάσει του γεγονότος ότι δεν κατέχονται προς εμπορία. Η λογιστική τους αξία ανέρχεται σε €9,537 χιλ. στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και ισούται με την εύλογη αξία τους (2023: €12,352 χιλ).

Οι επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων αποτελούνται κυρίως από επενδύσεις σε ιδιωτικές εγγεγραμμένες εταιρείες στην Κύπρο, που αποκτήθηκαν στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων αναδιάρθρωσης δανείων και συγκεκριμένα μέσω διακανονισμού ανταλλαγής χρέους με μετοχικό κεφάλαιο.

Τα έσοδα από μερίσματα ανήλθαν σε €183 χιλ., έχουν εισπραχθεί και αναγνωριστεί το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 στα λοιπά έσοδα (2023: €856 χιλ.)(Σημ. 13).

Για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, έγιναν πωλήσεις επενδύσεων σε συμμετοχικούς τίτλους που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων λογιστικής αξίας €812 χιλ. (2023: €702 χιλ.).

Αμοιβαία Κεφάλαια

	Εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων
2024	**€000**
Εισηγμένα σε άλλα χρηματιστήρια	30,740
Μη εισηγμένα	94,350
	125,090

	Εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων
2023	€000
Εισηγμένα σε άλλα χρηματιστήρια	35,192
Μη εισηγμένα	95,569
	130,761

Η πλειονότητα των μη εισηγμένων αμοιβαίων κεφαλαίων αφορά επενδύσεις των οποίων τα υποκείμενα περιουσιακά στοιχεία είναι εισηγμένα σε χρηματιστήρια και επομένως παρουσιάζονται στην ιεραρχία Επιπέδου 2 στη Σημείωση 22.

Ομόλογα και λοιποί μη-συμμετοχικοί τίτλοι

Ανάλυση ανά τύπο εκδότη	**Στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων**	**Στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων**	**Σε αποσβεσμένο κόστος**	**Σύνολο**
2024	€000	€000	€000	**€000**
Κυπριακή κυβέρνηση	-	287,590	735,617	**1,023,207**
Άλλες κυβερνήσεις	-	24,735	1,056,915	**1,081,650**
Τραπεζικοί οργανισμοί	-	65,822	1,084,888	**1,150,710**
Άλλοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί	10,702	-	57,258	**67,960**
Υπερεθνικοί οργανισμοί	-	23,462	696,260	**719,722**
Άλλοι μη χρηματοοικονομικοί οργανισμοί	-	4,972	175,431	**180,403**
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-	(41)	(732)	**(773)**
	10,702	**406,540**	**3,805,637**	**4,222,879**

20. Επενδύσεις (συνέχεια)

	Στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων	Σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο
2023	€000	€000	€000	€000
Κυπριακή κυβέρνηση	-	315,844	611,199	927,043
Άλλες κυβερνήσεις	-	10,317	751,399	761,716
Τραπεζικοί οργανισμοί	-	81,803	1,046,525	1,128,328
Άλλοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί	3,611	-	47,483	51,094
Υπερεθνικοί οργανισμοί	-	18,439	550,441	568,880
Άλλοι μη χρηματοοικονομικοί οργανισμοί	-	4,948	110,655	115,603
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-	(283)	(988)	(1,271)
	3,611	431,068	3,116,714	3,551,393

Γεωγραφική κατανομή με βάση την έδρα του εκδότη	**Στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων**	**Στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων**	**Σε αποσβεσμένο κόστος**	**Σύνολο**
2024	€000	€000	€000	**€000**
Κύπρος	-	287,590	737,640	**1,025,230**
Ελλάδα	-	11,097	78,492	**89,589**
Γερμανία	-	2,934	217,589	**220,523**
Γαλλία	-	23,140	344,597	**367,737**
Άλλες χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης	-	31,201	1,129,546	**1,160,747**
Ηνωμένο Βασίλειο	-	-	18,094	**18,094**
ΗΠΑ και Καναδάς	10,702	4,091	291,982	**306,775**
Άλλες χώρες	-	23,066	292,169	**315,235**
Υπερεθνικοί οργανισμοί	-	23,462	696,260	**719,722**
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-	(41)	(732)	**(773)**
	10,702	**406,540**	**3,805,637**	**4,222,879**

	Στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων	Σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο
2023	€000	€000	€000	€000
Κύπρος	-	315,844	621,617	937,461
Ελλάδα	-	18,793	60,516	79,309
Γερμανία	-	-	210,519	210,519
Γαλλία	-	31,662	283,256	314,918
Άλλες χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης	-	20,345	741,331	761,676
Ηνωμένο Βασίλειο	-	-	18,098	18,098
ΗΠΑ και Καναδάς	3,611	4,078	273,471	281,160
Άλλες χώρες	-	22,190	358,453	380,643
Υπερεθνικοί οργανισμοί	-	18,439	550,441	568,880
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-	(283)	(988)	(1,271)
	3,611	431,068	3,116,714	3,551,393

Οι 'Άλλες χώρες' περιλαμβάνουν έκθεση στο Ισραήλ ύψους €31,065 χιλ. στις 31 Δεκεμβρίου 2024 (2023: €46,715 χιλ.).

20. Επενδύσεις (συνέχεια)

Ανάλυση ανά νόμισμα	**Στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων**	**Στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων**	**Σε αποσβεσμένο κόστος**	**Σύνολο**
2024	€000	€000	€000	€000
Ευρώ	-	387,000	3,510,264	**3,897,264**
Δολάριο Αμερικής	10,702	19,581	283,963	**314,246**
Αγγλική Στερλίνα	-	-	12,142	**12,142**
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-	(41)	(732)	**(773)**
	10,702	**406,540**	**3,805,637**	**4,222,879**

	Στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων	Σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο
2023	€000	€000	€000	€000
Ευρώ	-	412,913	2,877,334	3,290,247
Δολάριο Αμερικής	3,611	18,438	228,779	250,828
Αγγλική Στερλίνα	-	-	11,589	11,589
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-	(283)	(988)	(1,271)
	3,611	431,068	3,116,714	3,551,393

Ανάλυση ανά Χρηματιστήριο	**Στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων**	**Στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων**	**Σε αποσβεσμένο κόστος**	**Σύνολο**
2024	€000	€000	€000	**€000**
Εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου	-	-	33,884	**33,884**
Εισηγμένες σε άλλα χρηματιστήρια	-	406,581	3,772,485	**4,179,066**
Μη εισηγμένες	10,702	-	-	**10,702**
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-	(41)	(732)	**(773)**
	10,702	**406,540**	**3,805,637**	**4,222,879**

	Στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων	Σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο
2023	€000	€000	€000	€000
Εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου	-	-	4,567	4,567
Εισηγμένες σε άλλα χρηματιστήρια	-	431,351	3,113,135	3,544,486
Μη εισηγμένες	3,611	-	-	3,611
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	-	(283)	(988)	(1,271)
	3,611	431,068	3,116,714	3,551,393

Το Συγκρότημα χρησιμοποιεί σχέσεις αντιστάθμισης εύλογης αξίας για τη διαχείριση του επιτοκιακού κινδύνου σε σχέση με τα ομόλογα που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων (Σημ. 21).

Η ανάλυση της κίνησης της μεικτής αξίας ομολόγων που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων πριν τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές και οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές ομολόγων παρουσιάζονται στον πιο κάτω πίνακα:

20. Επενδύσεις (συνέχεια)

	2024		2023	
	Μεικτή αξία ομολόγων	**Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές**	Μεικτή αξία ομολόγων	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές
	€000	**€000**	€000	€000
1 Ιανουαρίου	**431,351**	**(283)**	454,438	(663)
Περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους	**45,316**	**-**	84,700	-
Περιουσιακά στοιχεία που αποαναγνωρίστηκαν και/ή εξοφλήθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους (Σημ. 16)	**(75,871)**	**68**	(128,929)	39
Δεδουλευμένοι τόκοι και αποσβέσεις	**(2,959)**	**-**	(1,728)	-
Συναλλαγματικές διαφορές	**1,188**	**-**	(640)	-
Αλλαγές στα μοντέλα και στις παραμέτρους που χρησιμοποιήθηκαν στον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (Σημ. 16)	**-**	**174**	-	341
Μεταβολές στην εύλογη αξία	**7,556**	**-**	23,510	-
31 Δεκεμβρίου	**406,581**	**(41)**	431,351	(283)

Όλα τα ομόλογα που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων ταξινομούνται στο Στάδιο 1 στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 31 Δεκεμβρίου 2023.

Η ανάλυση της κίνησης της μεικτής λογιστικής αξίας και οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές των ομολόγων σε αποσβεσμένο κόστος ανά στάδιο παρουσιάζεται στον πιο κάτω πίνακα:

	2024		2023	
	Μεικτή λογιστική αξία ομολόγων	**Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές**	Μεικτή λογιστική αξία ομολόγων	Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές
	€000	**€000**	€000	€000
1 Ιανουαρίου	**3,117,702**	**(988)**	2,047,638	(1,519)
Περιουσιακά στοιχεία που αποκτήθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους	**1,388,497**	**-**	1,472,417	-
Περιουσιακά στοιχεία που αποαναγνωρίστηκαν και/ή εξοφλήθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους (Σημ. 16)	**(758,747)**	**177**	(428,958)	102
Εύλογη αξία λόγω αντισταθμίσεων	**2,362**	**-**	2,674	-
Δεδουλευμένοι τόκοι και αποσβέσεις	**39,809**	**-**	31,326	-
Αλλαγές στα μοντέλα και στις παραμέτρους που χρησιμοποιήθηκαν στον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (Σημ. 16)	**-**	**79**	-	429
Συναλλαγματικές διαφορές	**16,746**	**-**	(7,395)	-
31 Δεκεμβρίου	**3,806,369**	**(732)**	3,117,702	(988)

Όλα τα ομόλογα που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος ταξινομούνται στο Στάδιο 1 στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 31 Δεκεμβρίου 2023.

Δεν υπήρξαν αναταξινομήσεις επενδύσεων κατά τα έτη που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023.

Η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων τα οποία έχουν επαναταξινομηθεί από την εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων κατά τη μετάβαση στο ΔΠΧΑ 9, ανέρχεται σε €6,932 χιλ. στις 31 Δεκεμβρίου 2024 (2023: €7,149 χιλ.). Το κέρδος εύλογης αξίας που θα είχε αναγνωριστεί στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 εάν αυτά τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία δεν είχαν επαναταξινομηθεί στο πλαίσιο της μετάβασης στο ΔΠΧΑ 9, ανέρχεται σε €6 χιλ. (2023: ζημιά €140 χιλ.). Το πραγματικό επιτόκιο για αυτά τα μέσα είναι 1.6%-5.0% (2023: 1.6%-5.0%) ετησίως και τα αντίστοιχα έσοδα από τόκους κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανέρχονται σε €206 χιλ. (2023: €227 χιλ.).

21. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Η αξία συμβολαίων και η εύλογη αξία των παράγωγων χρηματοοικονομικών μέσων παρουσιάζονται πιο κάτω:

	2024			2023		
		Εύλογη αξία			Εύλογη αξία	
	Αξία συμβολαίων	**Περιουσιακά στοιχεία**	**Υποχρεώσεις**	Αξία συμβολαίων	Περιουσιακά στοιχεία	Υποχρεώσεις
	€000	**€000**	**€000**	€000	€000	€000
Παράγωγα για σκοπούς εμπορίας						
Προθεσμιακά συμβόλαια συναλλάγματος	**23,232**	**171**	**126**	23,960	205	184
Συμβόλαια ανταλλαγής συναλλάγματος	**926,195**	**7,662**	**517**	986,259	136	13,278
Συμβόλαια ανταλλαγής επιτοκίων	**-**	**-**	**-**	13,460	189	181
Δικαιώματα προαίρεσης συναλλάγματος	**472**	**455**	**17**	44	2	42
Συμβόλαια ανώτατου/κατώτατου ορίου επιτοκίων	**18,130**	**945**	**945**	166,075	1,843	1,844
	968,029	**9,233**	**1,605**	1,189,798	2,375	15,529
Παράγωγα τα οποία πληρούν τα κριτήρια για αντισταθμιστική λογιστική						
Αντισταθμίσεις εύλογης αξίας - συμβόλαια ανταλλαγής επιτοκίων	**1,637,500**	**58,299**	**2,918**	1,401,531	48,679	2,451
Αντισταθμίσεις εύλογης αξίας σε επίπεδο χαρτοφυλακίου - συμβόλαια ανταλλαγής επιτοκίων	**2,914,362**	**27,741**	**140**	-	-	-
Καθαρές επενδύσεις - προθεσμιακά συμβόλαια συναλλάγματος	**985**	**-**	**1**	1,200	1	-
	4,552,847	**86,040**	**3,059**	1,402,731	48,680	2,451
Σύνολο	**5,520,876**	**95,273**	**4,664**	2,592,529	51,055	17,980

Η χρήση των παραγώγων αποτελεί αναπόσπαστο μέρος των εργασιών του Συγκροτήματος. Τα παράγωγα χρησιμοποιούνται για τη διαχείριση της έκθεσης του Συγκροτήματος σε διακυμάνσεις των επιτοκίων και των τιμών ξένου συναλλάγματος. Παράγωγα διατίθενται επίσης σε πελάτες ως προϊόντα διαχείρισης κινδύνων.

Ο πιστωτικός κίνδυνος για τα παράγωγα προκύπτει από το ενδεχόμενο μη συμμόρφωσης του αντισυμβαλλόμενου με τους όρους ενός συμβολαίου. Στην περίπτωση των παραγώγων οι πιστωτικές ζημιές είναι ένα μικρό ποσοστό της ονομαστικής αξίας των παραγώγων σε σύγκριση με τη συνολική ονομαστική αξία των συμβάσεων των παραγώγων. Για να διαχειριστεί τον πιστωτικό κίνδυνο το Συγκρότημα θέτει όρια παραγώγων βασισμένα στην πιστοληπτική ικανότητα των συμβαλλόμενων μερών και χρησιμοποιεί τεχνικές για να μετριάσει τον πιστωτικό κίνδυνο όπως συμψηφισμό, λήψη εξασφαλίσεων, απαιτήσεις κάλυψης διαφορών αποτίμησης και εκκαθάριση συναλλαγών από κεντρικό αντισυμβαλλόμενο (CCP), όπου εφαρμόζεται.

Ο κίνδυνος επιτοκίων επεξηγείται στη Σημείωση 45. Ο κίνδυνος επιτοκίου τυγχάνει διαχείρισης μέσω της χρήσης απλών συμβολαίων ανταλλαγής επιτοκίων και δικαιωμάτων προαίρεσης επιτοκίων. Στις αντισταθμίσεις εύλογης αξίας για τον κίνδυνο επιτοκίων, το Συγκρότημα μετατρέπει περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις σταθερού επιτοκίου σε κυμαινόμενο. Στις αντισταθμίσεις ταμειακών ροών για τον κίνδυνο επιτοκίων το Συγκρότημα μετατρέπει περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις κυμαινόμενου επιτοκίου σε σταθερό.

Ο συναλλαγματικός κίνδυνος επεξηγείται στη Σημείωση 45. Για την διαχείριση του συναλλαγματικού κινδύνου το Συγκρότημα αντισταθμίζει την ανοιχτή του θέση χρησιμοποιώντας παράγωγα σε ξένα νομίσματα, όπως απλά συμβόλαια ανταλλαγής συναλλάγματος, προθεσμιακά συμβόλαια συναλλάγματος, συμβάσεις ανταλλαγής συναλλάγματος ή δικαιώματα ανταλλαγής συναλλάγματος. Ο συναλλαγματικός κίνδυνος προκύπτει κυρίως από πελατειακές συναλλαγές σε καταθέσεις και δάνεια και απαιτήσεις.

Τα προθεσμιακά συμβόλαια συναλλάγματος είναι ανέκκλητες συμφωνίες αγοράς ή πώλησης συγκεκριμένου ποσού ξένου συναλλάγματος σε συγκεκριμένη μελλοντική ημερομηνία και συμφωνηθείσα τιμή.

Τα συμβόλαια ανταλλαγής συναλλάγματος διέπουν την ανταλλαγή δύο νομισμάτων στην τρέχουσα τιμή και τη δέσμευση επανανταλλαγής τους σε συγκεκριμένη τιμή στη λήξη του συμβολαίου. Τα συμβόλαια ανταλλαγής συναλλάγματος και επιτοκίων είναι συμβόλαια ανταλλαγής επιτοκίων όπου οι ταμειακές ροές είναι σε διαφορετικά νομίσματα.

21. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (συνέχεια)

Τα συμβόλαια ανταλλαγής επιτοκίων είναι συμβάσεις όπου δύο μέρη συμφωνούν να ανταλλάσσουν τόκους με βάση ένα σταθερό και ένα κυμαινόμενο επιτόκιο, με περιοδικές πληρωμές, σε καθορισμένο ονομαστικό ποσό και επιτόκια όπως καθορίζονται στο συμβόλαιο.

Τα δικαιώματα προαίρεσης συναλλάγματος παρέχουν στον κάτοχο το δικαίωμα, αλλά όχι την υποχρέωση, είτε να αγοράσει είτε να πωλήσει το συνάλλαγμα σε συγκεκριμένη συναλλαγματική τιμή και κατά τη διάρκεια συγκεκριμένης περιόδου.

Τα συμβόλαια ανώτατου/κατώτατου ορίου επιτοκίων προστατεύουν τον κάτοχό τους από τις διακυμάνσεις των επιτοκίων πάνω ή κάτω από ένα συγκεκριμένο επιτόκιο για συγκεκριμένη χρονική περίοδο.

Ο πιστωτικός κίνδυνος από τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα αντιπροσωπεύει το κόστος αντικατάστασης των συμβολαίων αυτών κατά την ημερομηνία αναφοράς. Η έκθεση κινδύνου που απορρέει από αυτές τις πράξεις τυγχάνει χειρισμού στα πλαίσια των διαδικασιών διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου του Συγκροτήματος, που ακολουθούνται για όλες τις παρεχόμενες πιστωτικές διευκολύνσεις σε πελάτες και χρηματοοικονομικούς οργανισμούς.

Η αξία των συμβολαίων ορισμένων παράγωγων χρηματοοικονομικών μέσων παρέχει μια βάση σύγκρισής τους με άλλα μέσα που αναγνωρίζονται στον ενοποιημένο ισολογισμό, χωρίς όμως αναγκαία να υποδηλώνει το ύψος των μελλοντικών ταμειακών ροών ή της παρούσας εύλογης αξίας τους, και επομένως δεν υποδεικνύει την έκθεση του Συγκροτήματος σε πιστωτικό κίνδυνο ή σε κίνδυνο της αγοράς.

Η εύλογη αξία των παραγώγων μπορεί να είναι θετική (περιουσιακό στοιχείο) ή αρνητική (υποχρέωση) ως αποτέλεσμα των μεταβολών στα επιτόκια της αγοράς και στις τιμές ξένου συναλλάγματος σύμφωνα με τους όρους του σχετικού συμβολαίου. Η συνολική καθαρή εύλογη αξία των παραγώγων μπορεί να μεταβάλλεται σημαντικά με την πάροδο του χρόνου.

Αντισταθμιστική λογιστική

Το Συγκρότημα επέλεξε ως επιλογή πολιτικής που επιτρέπεται από το ΔΠΧΑ 9, να συνεχίσει να εφαρμόζει τη λογιστική αντιστάθμισης βάσει του ΔΛΠ 39.

Το Συγκρότημα εφαρμόζει αντισταθμιστική λογιστική μέσω παραγώγων νοουμένου ότι τηρούνται τα απαιτούμενα κριτήρια για αντισταθμιστική λογιστική. Το Συγκρότημα επίσης, χρησιμοποιεί παράγωγα για οικονομική αντιστάθμιση κινδύνων (αντιστάθμιση μεταβολών στις τιμές επιτοκίων, ξένου συναλλάγματος ή άλλων κινδύνων) τα οποία δεν πληρούν τα κριτήρια για αντισταθμιστική λογιστική. Ως αποτέλεσμα, τα παράγωγα αυτά αναγνωρίζονται ως παράγωγα για σκοπούς εμπορίας και τα κέρδη ή οι ζημιές από τη μεταβολή της εύλογης αξίας τους αναγνωρίζονται στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

Τα παράγωγα για σκοπούς εμπορίας αφορούν παράγωγα που χρησιμοποιούνται για σκοπούς οικονομικής αντιστάθμισης κινδύνων ή θέσεις σε παράγωγα που προκύπτουν από δραστηριότητες με πελάτες. Τα παράγωγα που ταξινομούνται ως παράγωγα σε σχέσεις αντιστάθμισης είναι μόνο τα παράγωγα στα οποία το Συγκρότημα εφαρμόζει λογιστική αντιστάθμισης.

21. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (συνέχεια)

Αντισταθμίσεις εύλογης αξίας
Το Συγκρότημα χρησιμοποιεί συμβόλαια ανταλλαγής επιτοκίων για να αντισταθμίσει τον κίνδυνο επιτοκίων που προκύπτει από πιθανή αρνητική μεταβολή στην εύλογη αξία ομολόγων με σταθερό επιτόκιο που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων, των ομολογιακών δανείων και των υποχρεώσεων μειωμένης εξασφάλισης καθώς και καταθέσεων πελατών.

Ως μέρος της διαχείρισης του διαρθρωτικού κινδύνου επιτοκίου, κατά το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, το Συγκρότημα προέβη σε σύναψη συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων (με καταβολή κυμαινόμενου επιτοκίου και είσπραξη σταθερού επιτοκίου) για την εφαρμογή αντιστάθμισης εύλογης αξίας για ένα χαρτοφυλάκιο υποχρεώσεων, που αποτελεί τις 'βασικές' καταθέσεις χωρίς ληκτότητα. Αυτή η στρατηγική προσδιορίζεται ως αντιστάθμιση της εύλογης αξίας, σύμφωνα με το ΔΛΠ 39 όπως υιοθετήθηκε από την ΕΕ ('ΔΛΠ 39 Carve-out') και η αποτελεσματικότητά της αξιολογείται συγκρίνοντας τις μεταβολές της εύλογης αξίας των αντισταθμιζόμενων στοιχείων, που αποδίδονται στον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο των επιτοκίων αναφοράς, με τις αντίστοιχες μεταβολές στην εύλογη αξία των συμβάσεων ανταλλαγής επιτοκίων που χρησιμοποιούνται ως χρηματοοικονομικά μέσα αντιστάθμισης κινδύνου.

Μεταβολές στην εύλογη αξία των παραγώγων που καθορίζονται ως μέσο αντιστάθμισης εύλογης αξίας (τόσο στις μεμονωμένες σχέσεις λογιστικής αντιστάθμισης όσο και στις σχέσεις λογιστικής αντιστάθμισης σε επίπεδο χαρτοφυλακίου) και στην εύλογη αξία των αντισταθμισμένων μέσων σε σχέση με τον κίνδυνο, αναγνωρίζονται στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων.

Στην περίπτωση αντισταθμίσεων εύλογης αξίας σε επίπεδο χαρτοφυλακίου, οι μεταβολές της εύλογης αξίας που σχετίζονται με αυτά τα αντισταθμισμένα χαρτοφυλάκια αναγνωρίζονται στις υποχρεώσεις στον ισολογισμό στο στοιχείο 'Μεταβολές στην εύλογη αξία των αντισταθμισμένων στοιχείων σε αντισταθμίσεις χαρτοφυλακίου για τον κινδύνου επιτοκίου'. Το συσσωρευμένο ποσό της εύλογης αξίας της αντιστάθμισης επί του αντισταθμισμένου χαρτοφυλακίου στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανερχόταν σε €44,074 χιλιάδες (2023: δ/ε).

Αντισταθμίσεις καθαρής επένδυσης
Ο ενοποιημένος ισολογισμός του Συγκροτήματος επηρεάζεται από συναλλαγματικές διαφορές μεταξύ του Ευρώ και των άλλων νομισμάτων λειτουργίας των θυγατρικών εξωτερικού και άλλων δραστηριοτήτων του εξωτερικού. Το Συγκρότημα αντισταθμίζει τον δομικό συναλλαγματικό κίνδυνο όταν κρίνει ότι το κόστος αυτής της αντιστάθμισης είναι εντός αποδεκτών πλαισίων (σε σχέση με τον υποκείμενο κίνδυνο). Αυτές οι αντισταθμίσεις πραγματοποιούνται μέσω προθεσμιακών συμβολαίων συναλλάγματος.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, προθεσμιακά συμβόλαια συναλλάγματος ύψους €985 χιλ. (2023: €1,200 χιλ.), έχουν προσδιοριστεί ως αντισταθμιστικά μέσα από τα οποία προέκυψε ζημιά περίπου μηδέν (2023: ζημιά €13 χιλ.) η οποία αναγνωρίστηκε στο 'Αποθεματικό μετατροπής ξένου συναλλάγματος' στην ενοποιημένη κατάσταση συνολικών εισοδημάτων έναντι των κερδών ή ζημιών από την μετατροπή της αντίστοιχης καθαρής θέσης των θυγατρικών εξωτερικού και άλλων δραστηριοτήτων του εξωτερικού.

21. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (συνέχεια)

2024	Κέρδη/(ζημιές) που οφείλονται σε κίνδυνο αντιστάθμισης		Αναποτελε-σματικότητα αντιστάθμισης
	Αντισταθμισμένα στοιχεία	**Μέσα αντιστάθμισης**	
Παράγωγα τα οποία πληρούν τα κριτήρια για αντισταθμιστική λογιστική	**€000**	**€000**	**€000**
Αντισταθμίσεις εύλογης αξίας - συμβόλαια ανταλλαγής επιτοκίων			
- ομόλογα - επενδύσεις	8,763	(8,763)	-
-ομολογιακά δάνεια	(8,914)	8,914	-
-υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	93	(93)	-
- καταθέσεις πελατών (λογιστική αντιστάθμισης σε επίπεδο χαρτοφυλακίου)	(44,074)	44,074	-
Σύνολο	**(44,132)**	**44,132**	**-**

2023	Κέρδη/(ζημιές) που οφείλονται σε κίνδυνο αντιστάθμισης		Αναποτελε-σματικότητα αντιστάθμισης
	Αντισταθμισμένα στοιχεία	Μέσα αντιστάθμισης	
Παράγωγα τα οποία πληρούν τα κριτήρια για αντισταθμιστική λογιστική	€000	€000	€000
Αντισταθμίσεις εύλογης αξίας - συμβόλαια ανταλλαγής επιτοκίων			
- ομόλογα - επενδύσεις	22,840	(20,722)	2,118
-ομολογιακά δάνεια	(14,274)	14,274	-
-υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	(4,237)	4,237	-
Καθαρές επενδύσεις			
- προθεσμιακά συμβόλαια συναλλάγματος	13	(13)	-
Σύνολο	4,342	(2,224)	2,118

21. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (συνέχεια)

Η συσσωρευμένη αναπροσαρμογή της εύλογης αξίας που προκύπτει από τις σχέσεις αντιστάθμισης παρουσιάζεται στον πιο κάτω πίνακα:

2024	Λογιστική αξία των αντισταθμισμένων στοιχείων		Συσσωρευμένο ποσό της εύλογης αξίας των αναπροσαρμογών κερδών/(ζημιών) της αντιστάθμισης επί του αντισταθμισμένου στοιχείου	
	Περιουσιακά στοιχεία	**Υποχρεώσεις**	**Περιουσιακά στοιχεία**	**Υποχρεώσεις**
Παράγωγα τα οποία πληρούν τα κριτήρια για αντισταθμιστική λογιστική	**€000**	**€000**	**€000**	**€000**
Αντισταθμίσεις εύλογης αξίας - συμβόλαια ανταλλαγής επιτοκίων				
- ομόλογα - επενδύσεις	379,937	-	(28,498)	-
- ομολογιακά δάνεια	-	989,435	-	(18,335)
- υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	-	307,138	-	(4,144)
- καταθέσεις πελατών (λογιστική αντιστάθμισης σε επίπεδο χαρτοφυλακίου)	-	2,914,362	-	(44,074)
Καθαρές επενδύσεις - προθεσμιακά συμβόλαια συναλλάγματος				
Καθαρά περιουσιακά στοιχεία/υποχρεώσεις	-	985	-	1
Σύνολο	**379,937**	**4,211,920**	**(28,498)**	**(66,552)**

2023	Λογιστική αξία των αντισταθμισμένων στοιχείων		Συσσωρευμένο ποσό της εύλογης αξίας των αναπροσαρμογών κερδών/(ζημιών) της αντιστάθμισης επί του αντισταθμισμένου στοιχείου	
	Περιουσιακά στοιχεία	Υποχρεώσεις	Περιουσιακά στοιχεία	Υποχρεώσεις
Παράγωγα τα οποία πληρούν τα κριτήρια για αντισταθμιστική λογιστική	€000	€000	€000	€000
Αντισταθμίσεις εύλογης αξίας - συμβόλαια ανταλλαγής επιτοκίων				
- ομόλογα - επενδύσεις	439,043	-	(43,441)	-
- ομολογιακά δάνεια	-	671,632	-	(9,421)
- υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	-	306,787	-	(4,237)
Καθαρές επενδύσεις - προθεσμιακά συμβόλαια συναλλάγματος				
Καθαρά περιουσιακά στοιχεία/υποχρεώσεις	1,200	-	1	-
Σύνολο	440,243	978,419	(43,440)	(13,658)

Για τα περιουσιακά στοιχεία που αντισταθμίζονται χρησιμοποιώντας αντισταθμίσεις εύλογης αξίας το μέσο σταθερό επιτόκιο είναι 2.35% στις 31 Δεκεμβρίου 2024 (2023: 2.05%). Για τις υποχρεώσεις που αντισταθμίζονται χρησιμοποιώντας αντισταθμίσεις εύλογης αξίας το μέσο σταθερό επιτόκιο είναι 3.55% στις 31 Δεκεμβρίου 2024 (2023: 5.44%).

21. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (συνέχεια)

Η λήξη της ονομαστικής αξίας των συμβολαίων των παραγώγων του Συγκροτήματος παρουσιάζεται στον πιο κάτω πίνακα:

2024	Σε πρώτη ζήτηση και εντός ενός μηνός €000	Μεταξύ ενός και τριών μηνών €000	Μεταξύ τριών μηνών και ενός έτους €000	Μεταξύ ενός και πέντε ετών €000	Πέραν των πέντε ετών €000	Συνολική ονομαστική αξία συμβολαίων €000
Παράγωγα για σκοπούς εμπορίας						
Προθεσμιακά συμβόλαια συναλλάγματος	8,040	9,870	5,322	-	-	**23,232**
Συμβόλαια ανταλλαγής συναλλάγματος	719,764	206,213	218	-	-	**926,195**
Δικαιώματα προαίρεσης συναλλάγματος	472	-	-	-	-	**472**
Συμβόλαια ανώτατου/ κατώτατου ορίου επιτοκίων	-	-	-	18,130	-	**18,130**
	728,276	**216,083**	**5,540**	**18,130**	**-**	**968,029**
Παράγωγα τα οποία πληρούν τα κριτήρια για αντισταθμιστική λογιστική						
Αντισταθμίσεις εύλογης αξίας - συμβόλαια ανταλλαγής επιτοκίων	-	-	69,000	1,404,000	164,500	**1,637,500**
-Αντισταθμίσεις εύλογης αξίας σε επίπεδο χαρτοφυλακίου - συμβόλαια ανταλλαγής επιτοκίων	-	-	-	2,914,362	-	**2,914,362**
Καθαρές επενδύσεις - προθεσμιακά συμβόλαια συναλλάγματος	985	-	-	-	-	**985**
	985	**-**	**69,000**	**4,318,362**	**164,500**	**4,552,847**
Σύνολο	**729,261**	**216,083**	**74,540**	**4,336,492**	**164,500**	**5,520,876**

21. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (συνέχεια)

2023	Σε πρώτη ζήτηση και εντός ενός μηνός €000	Μεταξύ ενός και τριών μηνών €000	Μεταξύ τριών μηνών και ενός έτους €000	Μεταξύ ενός και πέντε ετών €000	Πέραν των πέντε ετών €000	Συνολική ονομαστική αξία συμβολαίων €000
Παράγωγα για σκοπούς εμπορίας						
Προθεσμιακά συμβόλαια συναλλάγματος	9,734	9,657	4,569	-	-	23,960
Συμβόλαια ανταλλαγής συναλλάγματος	852,963	132,603	693	-	-	986,259
Συμβόλαια ανταλλαγής επιτοκίων	-	4,372	9,088	-	-	13,460
Δικαιώματα προαίρεσης συναλλάγματος	44	-	-	-	-	44
Συμβόλαια ανώτατου/ κατώτατου ορίου επιτοκίων	-	-	-	166,075	-	166,075
	862,741	146,632	14,350	166,075	-	1,189,798
Παράγωγα τα οποία πληρούν τα κριτήρια για αντισταθμιστική λογιστική						
Αντισταθμίσεις εύλογης αξίας - συμβόλαια ανταλλαγής επιτοκίων	-	15,000	56,031	1,166,000	164,500	1,401,531
Καθαρές επενδύσεις - προθεσμιακά συμβόλαια συναλλάγματος	1,200	-	-	-	-	1,200
	1,200	15,000	56,031	1,166,000	164,500	1,402,731
Σύνολο	863,941	161,632	70,381	1,332,075	164,500	2,592,529

22. Επιμέτρηση της εύλογης αξίας

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει τη λογιστική και εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του Συγκροτήματος.

	2024		2023	
	Λογιστική αξία	**Εύλογη αξία**	Λογιστική αξία	Εύλογη αξία
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	**€000**	**€000**	€000	€000
Μετρητά και καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες	**7,600,726**	**7,600,726**	9,614,502	9,614,502
Δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες	**820,574**	**813,239**	384,802	370,853
Επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	**136,629**	**136,629**	135,275	135,275
Επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων	**416,077**	**416,077**	443,420	443,420
Επενδύσεις σε αποσβεσμένο κόστος	**3,805,637**	**3,837,774**	3,116,714	3,119,618
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων	**1,010,170**	**1,026,046**	403,199	411,654
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	**95,273**	**95,273**	51,055	51,055
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	**10,114,394**	**10,114,750**	9,821,788	9,972,249
Περιουσιακά στοιχεία ασφαλιστικών κλάδων ζωής που αναλογούν στους ασφαλιζόμενους	**761,127**	**761,127**	637,562	637,562
Περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση	**23,143**	**23,143**	-	-
Λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	**295,632**	**300,606**	388,244	406,602
	25,079,382	**25,125,390**	24,996,561	25,162,790
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις				
Χρηματοδότηση από κεντρικές τράπεζες και καταθέσεις από τράπεζες	**364,231**	**334,156**	2,515,424	2,472,718
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	**4,664**	**4,664**	17,980	17,980
Καταθέσεις πελατών	**20,519,276**	**20,494,544**	19,336,915	19,300,867
Ομολογιακά δάνεια	**989,435**	**1,024,400**	671,632	655,428
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	**307,138**	**314,195**	306,787	300,098
Λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις και υποχρεώσεις μίσθωσης	**441,445**	**441,445**	362,152	362,152
	22,626,189	**22,613,404**	23,210,890	23,109,243

Η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων στον πιο πάνω πίνακα παρουσιάζεται κατά την ημερομηνία αναφοράς και δεν αντιπροσωπεύει οποιεσδήποτε εκτιμήσεις ως προς τη μελλοντική τους αξία.

Το Συγκρότημα χρησιμοποιεί την ακόλουθη ιεραρχία για τον καθορισμό και τη γνωστοποίηση της εύλογης αξίας:

Επίπεδο 1: επενδύσεις που επιμετρούνται με βάση χρηματιστηριακές τιμές σε ενεργείς αγορές.

Επίπεδο 2: επενδύσεις που επιμετρούνται με βάση μοντέλα αποτίμησης στα οποία όλα τα στοιχεία που επηρεάζουν σημαντικά την εύλογη αξία είναι βασισμένα σε παρατηρήσιμα στοιχεία της αγοράς.

Επίπεδο 3: επενδύσεις που επιμετρούνται με βάση μοντέλα αποτίμησης στα οποία τα στοιχεία που επηρεάζουν σημαντικά την εύλογη αξία δεν είναι βασισμένα σε παρατηρήσιμα στοιχεία της αγοράς.

Τα παρατηρήσιμα στοιχεία που χρησιμοποιούνται στα μοντέλα για τον υπολογισμό της εύλογης αξίας των μη εισηγμένων συμμετοχικών τίτλων και ομολόγων περιλαμβάνουν, όπου ισχύει, τρέχουσες και αναμενόμενες τιμές επιτοκίων της αγοράς, αναμενόμενα από την αγορά ποσοστά αθέτησης, τον πιστωτικό κίνδυνο της χώρας και του αντισυμβαλλόμενου μέρους που αναμένει η αγορά, καθώς και εκπτώσεις ρευστότητας της αγοράς.

22. Επιμέτρηση της εύλογης αξίας (συνέχεια)

Για περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις στην εύλογη αξία, το Συγκρότημα καθορίζει εάν έχουν γίνει μεταφορές μεταξύ των επιπέδων στην ιεραρχία με την εκ νέου αξιολόγηση της κατηγοριοποίησης στο τέλος της κάθε περιόδου αναφοράς.

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει την ιεραρχία επιμέτρησης της εύλογης αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του Συγκροτήματος που επιμετρούνται στην εύλογη αξία και των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων για τα οποία η εύλογη αξία γνωστοποιείται, κατά επίπεδο ιεραρχίας:

2024	Επίπεδο 1 €000	Επίπεδο 2 €000	Επίπεδο 3 €000	**Σύνολο €000**
Περιουσιακά στοιχεία που επιμετρούνται στην εύλογη αξία				
Επενδύσεις σε ακίνητα				
Οικιστικά	-	-	4,584	**4,584**
Γραφεία και άλλα εμπορικά ακίνητα	-	-	20,715	**20,715**
Βιοτεχνίες και βιομηχανίες	-	-	8,662	**8,662**
Γη (οικόπεδα και αγροτεμάχια)	-	-	2,290	**2,290**
	-	-	36,251	**36,251**
Ιδιόκτητα ακίνητα				
Γραφεία και άλλα εμπορικά ακίνητα	-	-	240,185	**240,185**
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	-	-	131,008	**131,008**
Παράγωγα για σκοπούς εμπορίας				
Προθεσμιακά συμβόλαια συναλλάγματος	-	171	-	**171**
Συμβόλαια ανταλλαγής συναλλάγματος	-	7,662	-	**7,662**
Συμβόλαια ανταλλαγής επιτοκίων	-	-	-	**-**
Δικαιώματα προαίρεσης συναλλάγματος	-	455	-	**455**
Συμβόλαια ανώτατου/κατώτατου ορίου επιτοκίων	-	945	-	**945**
	-	9,233	-	**9,233**
Παράγωγα τα οποία πληρούν τα κριτήρια για αντισταθμιστική λογιστική				
Αντισταθμίσεις εύλογης αξίας - συμβόλαια ανταλλαγής επιτοκίων	-	58,299	-	**58,299**
Αντισταθμίσεις εύλογης αξίας σε επίπεδο χαρτοφυλακίου - συμβόλαια ανταλλαγής επιτοκίων	-	27,741	-	**27,741**
	-	86,040	-	**86,040**
Επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	31,577	94,350	10,702	**136,629**
Επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων	406,600	6	9,471	**416,077**
Προπληρωμές, δεδουλευμένα έσοδα και λοιπά περιουσιακά στοιχεία	-	-	25,500	**25,500**
	438,177	**189,629**	**453,117**	**1,080,923**
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν επιμετρούνται στην εύλογη αξία				
Δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες	-	813,239	-	**813,239**
Επενδύσεις σε αποσβεσμένο κόστος	3,604,367	233,407	-	**3,837,774**
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων	-	1,026,046	-	**1,026,046**
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	-	-	9,983,742	**9,983,742**
	3,604,367	**2,072,692**	**9,983,742**	**15,660,801**

22. Επιμέτρηση της εύλογης αξίας (συνέχεια)

Ο συντελεστής προεξόφλησης που χρησιμοποιήθηκε στον προσδιορισμό της εύλογης αξίας των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ήταν 6.79% (2023: 7.56%).

Για τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων που κατηγοριοποιούνται σε Επίπεδο 3 στις 31 Δεκεμβρίου 2024, μία αύξηση στο συντελεστή προεξόφλησης κατά 10%, θα είχε ως αποτέλεσμα μείωση στην εύλογη αξία ύψους €2,460 χιλ. και μία μείωση στο συντελεστή προεξόφλησης κατά 10% θα είχε ως αποτέλεσμα αύξηση στην εύλογη αξία ύψους €591 χιλ.

Για μια επένδυση που συμπεριλαμβάνεται στους λοιπούς μη-συμμετοχικούς τίτλους που υποχρεωτικά επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ως αποτέλεσμα της αξιολόγησης του κριτηρίου πληρωμών αποκλειστικά κεφαλαίου και τόκων (SPPI) που κατηγοριοποιείται σε Επίπεδο 3 με λογιστική αξία ύψους €10,702 χιλ. στις 31 Δεκεμβρίου 2024, μία αλλαγή στο συντελεστή μετατροπής κατά 10% θα είχε ως αποτέλεσμα μεταβολή στην εύλογη αξία των λοιπών μη-συμμετοχικών τίτλων κατά €1,070 χιλ.

Επιπρόσθετες γνωστοποιήσεις για την ανάλυση ευαισθησίας των συμμετοχικών τίτλων παρουσιάζονται στη Σημείωση 45.

Η ιεραρχία επιμέτρησης της εύλογης αξίας για τα περιουσιακά στοιχεία ασφαλιστικών κλάδων ζωής που αναλογούν στους ασφαλιζόμενους γνωστοποιείται στη Σημείωση 24.

2024	Επίπεδο 1 €000	Επίπεδο 2 €000	Επίπεδο 3 €000	**Σύνολο** **€000**
Υποχρεώσεις που επιμετρούνται σε εύλογη αξία				
Παράγωγα για σκοπούς εμπορίας				
Προθεσμιακά συμβόλαια συναλλάγματος	-	126	-	**126**
Συμβόλαια ανταλλαγής συναλλάγματος	-	517	-	**517**
Δικαιώματα προαίρεσης συναλλάγματος	-	17	-	**17**
Συμβόλαια ανώτατου/κατώτατου ορίου επιτοκίων	-	945	-	**945**
	-	1,605	-	**1,605**
Παράγωγα τα οποία πληρούν τα κριτήρια για αντισταθμιστική λογιστική				
Αντισταθμίσεις εύλογης αξίας - συμβόλαια ανταλλαγής επιτοκίων	-	2,918	-	**2,918**
Αντισταθμίσεις εύλογης αξίας σε επίπεδο χαρτοφυλακίου - συμβόλαια ανταλλαγής επιτοκίων	-	140	-	**140**
Καθαρές επενδύσεις - προθεσμιακά συμβόλαια συναλλάγματος	-	1	-	**1**
	-	3,059	-	**3,059**
	-	**4,664**	**-**	**4,664**
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που δεν επιμετρούνται στην εύλογη αξία				
Καταθέσεις από τράπεζες	-	334,156	-	**334,156**
Καταθέσεις πελατών	-	-	20,494,544	**20,494,544**
Ομολογιακά δάνεια	1,024,400	-	-	**1,024,400**
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	314,195	-	-	**314,195**
	1,338,595	**334,156**	**20,494,544**	**22,167,295**

22. Επιμέτρηση της εύλογης αξίας (συνέχεια)

2023	Επίπεδο 1 €000	Επίπεδο 2 €000	Επίπεδο 3 €000	Σύνολο €000
Περιουσιακά στοιχεία που επιμετρούνται στην εύλογη αξία				
Επενδύσεις σε ακίνητα				
Οικιστικά	-	-	5,933	5,933
Γραφεία και άλλα εμπορικά ακίνητα	-	-	34,369	34,369
Βιοτεχνίες και βιομηχανίες	-	-	19,513	19,513
Γη (οικόπεδα και αγροτεμάχια)	-	-	2,290	2,290
	-	-	62,105	62,105
Ιδιόκτητα ακίνητα				
Γραφεία και άλλα εμπορικά ακίνητα	-	-	232,235	232,235
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	-	-	138,727	138,727
Παράγωγα για σκοπούς εμπορίας				
Προθεσμιακά συμβόλαια συναλλάγματος	-	205	-	205
Συμβόλαια ανταλλαγής συναλλάγματος	-	136	-	136
Συμβόλαια ανταλλαγής επιτοκίων	-	189	-	189
Δικαιώματα προαίρεσης συναλλάγματος	-	2	-	2
Συμβόλαια ανώτατου/κατώτατου ορίου επιτοκίων	-	1,843	-	1,843
	-	2,375	-	2,375
Παράγωγα τα οποία πληρούν τα κριτήρια για αντισταθμιστική λογιστική				
Αντισταθμίσεις εύλογης αξίας - συμβόλαια ανταλλαγής επιτοκίων	-	48,679	-	48,679
Αντισταθμίσεις εύλογης αξίας σε επίπεδο χαρτοφυλακίου - συμβόλαια ανταλλαγής επιτοκίων	-	1	-	1
	-	48,680	-	48,680
Επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	36,095	95,569	3,611	135,275
Επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων	431,854	-	11,566	443,420
	467,949	146,624	448,244	1,062,817
Άλλα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν επιμετρούνται στην εύλογη αξία				
Δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες	-	370,853	-	370,853
Επενδύσεις σε αποσβεσμένο κόστος	2,958,793	160,825	-	3,119,618
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων	-	411,654	-	411,654
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	-	-	9,833,522	9,833,522
	2,958,793	943,332	9,833,522	13,735,647

Για τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων που κατηγοριοποιούνται σε Επίπεδο 3, μία αύξηση στο συντελεστή προεξόφλησης κατά 10%, θα είχε ως αποτέλεσμα μείωση στην εύλογη αξία ύψους €2,714 χιλ. και μία μείωση στο συντελεστή προεξόφλησης κατά 10% θα είχε ως αποτέλεσμα αύξηση στην εύλογη αξία ύψους €622 χιλ.

Για μια επένδυση που συμπεριλαμβάνεται στους λοιπούς μη-συμμετοχικούς τίτλους που υποχρεωτικά επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ως αποτέλεσμα της αξιολόγησης του κριτηρίου πληρωμών αποκλειστικά κεφαλαίου και τόκων (SPPI) που κατηγοριοποιείται σε Επίπεδο 3 με λογιστική αξία ύψους €3,611 χιλ. στις 31 Δεκεμβρίου 2023, μία αλλαγή στο συντελεστή μετατροπής κατά 10% θα είχε ως αποτέλεσμα μεταβολή στην εύλογη αξία των λοιπών μη-συμμετοχικών τίτλων κατά €361 χιλ.

22. Επιμέτρηση της εύλογης αξίας (συνέχεια)

2023	Επίπεδο 1 €000	Επίπεδο 2 €000	Επίπεδο 3 €000	Σύνολο €000
Υποχρεώσεις που επιμετρούνται στην εύλογη αξία				
Παράγωγα για σκοπούς εμπορίας				
Προθεσμιακά συμβόλαια συναλλάγματος	-	184	-	184
Συμβόλαια ανταλλαγής συναλλάγματος	-	13,278	-	13,278
Συμβόλαια ανταλλαγής επιτοκίων	-	181	-	181
Δικαιώματα προαίρεσης συναλλάγματος	-	42	-	42
Συμβόλαια ανώτατου/κατώτατου ορίου επιτοκίων	-	1,844	-	1,844
	-	15,529	-	15,529
Παράγωγα τα οποία πληρούν τα κριτήρια για αντισταθμιστική λογιστική				
Αντισταθμίσεις εύλογης αξίας - συμβόλαια ανταλλαγής επιτοκίων	-	2,451	-	2,451
	-	17,980	-	17,980
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που δεν επιμετρούνται στην εύλογη αξία				
Χρηματοδότηση από κεντρικές τράπεζες	-	2,043,868	-	2,043,868
Καταθέσεις από τράπεζες	-	428,850	-	428,850
Καταθέσεις πελατών	-	-	19,300,867	19,300,867
Ομολογιακά δάνεια	655,428	-	-	655,428
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	300,098	-	-	300,098
	955,526	2,472,718	19,300,867	22,729,111

Τα μετρητά και καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες είναι χρηματοοικονομικά μέσα των οποίων η λογιστική αξία είναι μία λογική προσέγγιση της εύλογης αξίας, επειδή έχουν από τη φύση τους ως επί το πλείστον μικρή διάρκεια ή αναπροσαρμόζονται τακτικά στις τρέχουσες τιμές της αγοράς. Η λογιστική αξία στα λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία εκτός από το αναβαλλόμενο τίμημα πώλησης (Σημ. 28), και στις λοιπές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις είναι μια καλή προσέγγιση της εύλογής τους αξίας και κατηγοριοποιούνται στο Επίπεδο 3.

Κατά τη διάρκεια των ετών που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023 δεν υπήρχαν σημαντικές μεταφορές μεταξύ του Επιπέδου 1 και Επιπέδου 2.

22. Επιμέτρηση της εύλογης αξίας (συνέχεια)

Κινήσεις περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται στην εύλογη αξία Επιπέδου 3
Μεταφορές από το Επίπεδο 3 στο Επίπεδο 2 συμβαίνουν όταν υπάρχει ρευστότητα στην αγορά τίτλων και εξαλείφεται η ανάγκη για τη χρήση σημαντικών μη παρατηρήσιμων στοιχείων αποτίμησης. Μετά την μεταφορά στο Επίπεδο 2, τα μέσα επιμετρούνται χρησιμοποιώντας μοντέλα επιμέτρησης που περιλαμβάνουν παρατηρήσιμα στοιχεία της αγοράς. Οι μεταφορές στο Επίπεδο 3 αντικατοπτρίζουν αλλαγές στις συνθήκες της αγοράς όταν κάποια μέσα γίνονται λιγότερο ρευστοποιήσιμα και συνεπώς το Συγκρότημα χρησιμοποιεί σημαντικά μη παρατηρήσιμα στοιχεία για τον υπολογισμό της εύλογης αξίας.

Η κίνηση των περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται στην εύλογη αξία και που κατηγοριοποιούνται στο Επίπεδο 3 παρουσιάζεται πιο κάτω:

	2024					2023			
	Επενδύσεις σε ακίνητα	**Ιδιόκτητα ακίνητα**	**Λοιπά χρηματο-οικονομικά περιουσιακά στοιχεία**	**Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες**	**Χρηματο-οικονομικά μέσα**	Επενδύσεις σε ακίνητα	Ιδιόκτητα ακίνητα	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	Χρηματο-οικονομικά μέσα
	€000	**€000**	**€000**	**€000**	**€000**	€000	€000	€000	€000
1 Ιανουαρίου	**62,105**	**232,235**	**-**	**138,727**	**15,177**	85,099	203,658	214,359	21,233
Προσθήκες	**198**	**9,549**	**25,500**	**-**	**-**	1,390	836	-	-
Πωλήσεις	**(23,613)**	**-**	**-**	**-**	**-**	(23,797)	-	-	-
Μεταφορές από ιδιόκτητα ακίνητα σε επενδύσεις σε ακίνητα (Σημ. 25)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	798	(798)	-	-
Καθαρές μεταφορές από τα αποθέματα ακινήτων (Σημ. 25)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	17,827	-	-
Μετατροπή μέσων σε κοινές μετοχές	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	(6,521)
Αποσβέσεις έτους	**-**	**(2,121)**	**-**	**-**	**-**	-	(2,047)	-	-
Απομείωση (Σημ. 25)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	(765)	-	-
(Ζημιές)/κέρδη εύλογης αξίας	**(2,439)**	**522**	**-**	**-**	**4,847**	(1,385)	13,524	-	569
Καθαρά κέρδη από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (Σημ. 11)	**-**	**-**	**-**	**1,232**	**-**	-	-	2,401	-
Αποπληρωμή/αποαναγνώριση δανείων	**-**	**-**	**-**	**(17,792)**	**-**	-	-	(89,522)	-
Τόκοι σε δάνεια (Σημ. 7)	**-**	**-**	**-**	**8,841**	**-**	-	-	11,489	-
Συναλλαγματικές διαφορές	**-**	**-**	**-**	**-**	**149**	-	-	-	(104)
31 Δεκεμβρίου	**36,251**	**240,185**	**25,500**	**131,008**	**20,173**	62,105	232,235	138,727	15,177

Πολιτική αποτίμησης και ανάλυση ευαισθησίας

Επενδύσεις σε ακίνητα και ακίνητα για ιδία χρήση
Η κύρια μέθοδος αποτίμησης ακινήτων που εφαρμόζεται από το Συγκρότημα είναι η συγκριτική μέθοδος αγοράς, αναπροσαρμοσμένη για τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς και τις συνθήκες που αφορούν το κάθε ακίνητο. Σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, το Συγκρότημα χρησιμοποιεί επίσης τη μέθοδο κεφαλαιοποίησης εισοδήματος. Οι πιο κάτω πίνακες περιγράφουν τις βασικές παραμέτρους που χρησιμοποιήθηκαν στις εκτιμήσεις για τις επενδύσεις σε ακίνητα, και τα ακίνητα για ιδία χρήση:

22. Επιμέτρηση της εύλογης αξίας (συνέχεια)

Πολιτική αποτίμησης και ανάλυση ευαισθησίας (συνέχεια)

Ανάλυση επενδύσεων σε ακίνητα

Είδος και χώρα	2024	Ετήσια εκτιμημένη αξία μίσθωσης ανά τ.μ.	Εκτιμημένο κόστος κτιρίου ανά τ.μ.	Απόδοση	Εκτιμημένη εύλογη αξία ανά τ.μ.	Εκτιμημένο κόστος γης ανά τ.μ.	Γη	Εμβαδόν κτιρίου	Ηλικία κτιρίου
Οικιστικά	**€000**						**τ.μ.**	**τ.μ.**	**Έτη**
Κύπρος	1,638	€41-€108	€1,250-€1,542	3.0%-5.0%	€473-€1,886	€130-€380	607-725	142-420	12-59
Ελλάδα	2,946	€15-€118	€229-€3,018	2.7%-9.4%	€45-€2,038	€26-€479	24-5,147	51-825	19-52
	4,584								
Γραφεία και άλλα εμπορικά ακίνητα									
Κύπρος	17,942	€47-€349	δ/ε	4.0%-7.0%	€579-€5,833	€500-€3,900	348-1,872	16-3,292	18-70
Ελλάδα	2,773	€9-€219	€193-€1,161	4.9%-8.8%	€73-€3,648	€558-€3,451	100-8,582	6-4,692	20-66
	20,715								
Βιοτεχνίες και βιομηχανίες									
Κύπρος	2,679	€45-€67	€709	6.0%-7.0%	€920-€956	€150-€400	2,935-3,410	1,608-1,713	31
Ελλάδα	5,983	€1-€71	€214-€1,199	4.5%-10.3%	€12-€464	€52-€521	57-34,495	349-5,858	15-86
	8,662								
Γη (οικόπεδα και αγροτεμάχια)									
Κύπρος	2,290	δ/ε	δ/ε	δ/ε	δ/ε	€989	2,316	δ/ε	δ/ε
	2,290								
Σύνολο	**36,251**								

Ανάλυση ακινήτων για ιδία χρήση

Είδος και χώρα	2024	Ετήσια εκτιμημένη αξία μίσθωσης ανά τ.μ.	Εκτιμημένο κόστος κτιρίου ανά τ.μ.	Απόδοση	Εκτιμημένη εύλογη αξία ανά τ.μ.	Εκτιμημένο κόστος γης ανά τ.μ.	Γη	Εμβαδόν κτιρίου	Ηλικία κτιρίου
Γραφεία και άλλα εμπορικά ακίνητα	**€000**						**τ.μ.**	**τ.μ.**	**Έτη**
Κύπρος	240,185	€36-€264	€1,063-€3,162	5.5%-6.0%	€383-€5,254	€150-€2,757	390-51,947	210-24,035	17-100
Σύνολο	**240,185**								

22. **Επιμέτρηση της εύλογης αξίας** (συνέχεια)

Πολιτική αποτίμησης και ανάλυση ευαισθησίας (συνέχεια)

Ανάλυση επενδύσεων σε ακίνητα

Είδος και χώρα	**2023**	**Ετήσια εκτιμημένη αξία μίσθωσης ανά τ.μ.**	**Εκτιμημένο κόστος κτιρίου ανά τ.μ.**	**Απόδοση**	**Εκτιμημένη εύλογη αξία ανά τ.μ.**	**Εκτιμημένο κόστος γης ανά τ.μ.**	**Γη**	**Εμβαδόν κτιρίου**	**Ηλικία κτιρίου**
Οικιστικά	**€000**						**τ.μ.**	**τ.μ.**	**Έτη**
Κύπρος	2,024	€41-€98	€1,090-€1,673	4.5%-5.5%	€380-€2,338	€130-€380	607-725	89-594	10-58
Ελλάδα	3,909	€6-€113	€164-€2,961	2%-9.4%	€46-€1,878	€16-€1,910	24-5,147	51-825	16-51
	5,933								
Γραφεία και άλλα εμπορικά ακίνητα									
Κύπρος	31,297	€36-€289	€470	3.9%-6.7%	€578-€5,781	€150-€3,900	348-11,301	0-4,605	11-68
Ελλάδα	3,072	€9-€219	€193-€1,404	4.9%-8.8%	€72-€3,648	€261-€289	100-8,582	6-4,692	19-65
	34,369								
Βιοτεχνίες και βιομηχανίες									
Κύπρος	12,583	€23-€67	€205-€709	4.5%-7.0%	€266-€1,225	€165-€500	2,202-14,590	743-8,007	20-37
Ελλάδα	6,930	€1-€99	€172-€684	4.4%-10.4%	€12-€439	€10-€191	57-34,495	349-5,858	14-85
	19,513								
Γη (οικόπεδα και αγροτεμάχια)									
Κύπρος	2,290	δ/ε	δ/ε	δ/ε	δ/ε	€989	2,316	δ/ε	δ/ε
	2,290								
Σύνολο	62,105								

Ανάλυση ακινήτων για ιδία χρήση

Είδος και χώρα	**2023**	**Ετήσια εκτιμημένη αξία μίσθωσης ανά τ.μ.**	**Εκτιμημένο κόστος κτιρίου ανά τ.μ.**	**Απόδοση**	**Εκτιμημένη εύλογη αξία ανά τ.μ.**	**Εκτιμημένο κόστος γης ανά τ.μ.**	**Γη**	**Εμβαδόν κτιρίου**	**Ηλικία κτιρίου**
Γραφεία και άλλα εμπορικά ακίνητα	**€000**						**τ.μ.**	**τ.μ.**	**Έτη**
Κύπρος	232,235	€30-€315	€1,063-€3,162	6%-6.5%	€65-€5,254	€65-€2,756	390-51,947	210-24,035	16-100
Σύνολο	232,235								

22. Επιμέτρηση της εύλογης αξίας (συνέχεια)

Πολιτική αποτίμησης και ανάλυση ευαισθησίας (συνέχεια)

Ανάλυση ευαισθησίας
Η εύλογη αξία των ακινήτων του Συγκροτήματος έχει κατηγοριοποιηθεί ως Επίπεδο 3 στην ιεραρχία επιμέτρησης της εύλογης αξίας. Σημαντικές αυξήσεις/μειώσεις στις εκτιμημένες αξίες ανά τετραγωνικό μέτρο για ακίνητα που εκτιμούνται βάσει της συγκριτικής μεθόδου αγοράς ή σημαντικές αυξήσεις/μειώσεις στην εκτιμημένη αξία μίσθωσης ή απόδοσης για ακίνητα που εκτιμήθηκαν βάσει της μεθόδου κεφαλαιοποίησης εισοδήματος θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε σημαντικά ψηλότερη/χαμηλότερη εύλογη αξία στα ακίνητα.

23. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

	2024	2023
	€000	€000
Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος	**10,130,405**	9,862,514
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για απομείωση δανείων και απαιτήσεων από πελάτες (Σημ. 44.5)	**(147,019)**	(179,453)
	9,983,386	9,683,061
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	**131,008**	138,727
	10,114,394	9,821,788

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τα μεικτά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος ανά στάδιο.

2024	Στάδιο 1 €000	Στάδιο 2 €000	Στάδιο 3 €000	Απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) €000	**Σύνολο** **€000**
Μεικτά δάνεια σε αποσβεσμένο κόστος πριν από την εναπομένουσα αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση	9,176,411	785,674	169,189	59,810	**10,191,084**
Εναπομένουσα αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση	(49,916)	(10,594)	1,579	(1,748)	**(60,679)**
Μεικτά δάνεια σε αποσβεσμένο κόστος	**9,126,495**	**775,080**	**170,768**	**58,062**	**10,130,405**

2023					
Μεικτά δάνεια σε αποσβεσμένο κόστος πριν από την εναπομένουσα αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση	8,334,929	1,168,745	328,177	100,197	9,932,048
Εναπομένουσα αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση	(59,340)	(7,474)	(1,294)	(1,426)	(69,534)
Μεικτά δάνεια σε αποσβεσμένο κόστος	8,275,589	1,161,271	326,883	98,771	9,862,514

Εναπομένουσα αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία
Η εναπομένουσα αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση αφορά κυρίως δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που αποκτήθηκαν ως μέρος της εξαγοράς ορισμένων εργασιών της Λαϊκής Τράπεζας το 2013. Σύμφωνα με τις διατάξεις του ΔΠΧΑ 3, η προσαρμογή αυτή έχει επιφέρει μείωση στα μεικτά υπόλοιπα των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες. Η εναπομένουσα αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία περιλαμβάνεται στα μεικτά υπόλοιπα των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού. Ωστόσο, για σκοπούς παρακολούθησης του πιστωτικού κινδύνου, η εναπομένουσα αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία σε κάθε ημερομηνία ισολογισμού παρουσιάζεται ξεχωριστά από τα μεικτά υπόλοιπα των δανείων και απαιτήσεων, όπως φαίνεται στους πιο πάνω πίνακες.

Τα δάνεια και οι απαιτήσεις από πελάτες που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων τυγχάνουν διαχείρισης στην Κύπρο.

23. **Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες** (συνέχεια)

Οι πιο κάτω πίνακες παρουσιάζουν τα μεικτά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες σε αποσβεσμένο κόστος του Συγκροτήματος ανά στάδιο και ανά πελατειακό τομέα.

2024	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)	**Σύνολο**
Ανά πελατειακό τομέα	€000	€000	€000	€000	**€000**
Επιχειρήσεις	2,897,542	409,697	30,103	9,879	**3,347,221**
Κέντρο διεθνών εργασιών και Διεθνείς επιχειρήσεις					
- Κέντρο διεθνών εργασιών	104,327	16,124	126	117	**120,694**
- Διεθνείς επιχειρήσεις	935,383	25,634	-	4	**961,021**
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	886,864	68,843	8,094	4,270	**968,071**
Ιδιώτες					
- στεγαστικά	3,327,631	179,619	18,206	9,893	**3,535,349**
- καταναλωτικά, πιστωτικές κάρτες και λοιπά	959,787	61,415	8,463	10,729	**1,040,394**
Αναδιαρθρώσεις χρεών					
- μεγάλες επιχειρήσεις	1,424	3,184	2,469	10,357	**17,434**
- μικρομεσαίες επιχειρήσεις	6,447	3,928	8,205	1,966	**20,546**
- στεγαστικά	5,062	5,898	24,281	1,143	**36,384**
- λοιπά καταναλωτικά	2,014	738	11,698	754	**15,204**
Ανακτήσεις χρεών					
- μεγάλες επιχειρήσεις	-	-	3,873	307	**4,180**
- μικρομεσαίες επιχειρήσεις	-	-	8,671	993	**9,664**
- στεγαστικά	-	-	30,358	4,494	**34,852**
- λοιπά καταναλωτικά	14	-	16,221	3,156	**19,391**
	9,126,495	**775,080**	**170,768**	**58,062**	**10,130,405**

31 Δεκεμβρίου 2023 (αναπροσαρμοσμένα)	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Ανά πελατειακό τομέα	€000	€000	€000	€000	€000
Επιχειρήσεις	2,709,523	519,134	96,289	32,799	3,357,745
Κέντρο διεθνών εργασιών και Διεθνείς επιχειρήσεις					
- Κέντρο διεθνών εργασιών	99,009	21,409	320	140	120,878
- Διεθνείς επιχειρήσεις	744,955	17,220	38	15	762,228
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	824,503	109,865	5,583	9,042	948,993
Ιδιώτες					
- στεγαστικά	3,038,339	345,135	23,508	9,897	3,416,879
- καταναλωτικά, πιστωτικές κάρτες και λοιπά	836,679	103,710	9,814	13,839	964,042
Αναδιαρθρώσεις χρεών					
- μεγάλες επιχειρήσεις	3,770	21,747	13,461	10,073	49,051
- μικρομεσαίες επιχειρήσεις	9,831	8,089	13,715	2,431	34,066
- στεγαστικά	6,450	12,429	39,696	1,912	60,487
- λοιπά καταναλωτικά	2,471	2,533	13,474	733	19,211
Ανακτήσεις χρεών					
- μεγάλες επιχειρήσεις	-	-	6,378	967	7,345
- μικρομεσαίες επιχειρήσεις	-	-	15,812	1,587	17,399
- στεγαστικά	-	-	65,070	10,255	75,325
- λοιπά καταναλωτικά	59	-	23,725	5,081	28,865
	8,275,589	1,161,271	326,883	98,771	9,862,514

23. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (συνέχεια)

Κατά το 2023, η BOC PCL σύναψε συμφωνία με την Κυπριακή Εταιρεία Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων ('ΚΕΔΙΠΕΣ') για απόκτηση χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων και αναδιαρθρωμένων δανείων με μεικτή λογιστική αξία ύψους περίπου €58 εκατ. με ημερομηνία αναφοράς 31 Δεκεμβρίου 2022 (η 'Συναλλαγή'). Η Συναλλαγή ολοκληρώθηκε τον Μάρτιο 2024.

Τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες τα οποία έχουν εκχωρηθεί ως εξασφάλιση παρουσιάζονται στη Σημείωση 46.

Επιπρόσθετη ανάλυση και πληροφορίες για τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και τις σχετικές αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές παρατίθενται στη Σημείωση 44.

Το ακόλουθο χαρτοφυλάκιο δανείων και απαιτήσεων από πελάτες κατηγοριοποιείται ως μη-κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση στις 31 Δεκεμβρίου 2024. Δεν υπήρχαν δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που είχαν κατηγοριοποιηθεί ως μη-κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

	2024	2023
	€000	€000
Ομάδα εκποίησης	**23,143**	-
	23,143	-

	2024	2023
	€000	€000
Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Σημ. 44.3)	**54,921**	-
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για απομείωση δανείων και απαιτήσεων από πελάτες (Σημ. 44.5)	**(31,778)**	-
	23,143	-

Ομάδα εκποίησης
Η ομάδα εκποίησης αποτελείται από χαρτοφυλάκιο δανείων και απαιτήσεων από πελάτες που αναφέρεται ως Project River που κατηγοριοποιείται ως μη-κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση στις 31 Δεκεμβρίου 2024. Το Συγκρότημα σύναψε συμφωνία με ταμεία συνδεδεμένα με την Cerberus Global Investments B.V. για την πώληση δύο χαρτοφυλακίων μη-εξυπηρετούμενων δανείων με μεικτή λογιστική αξία ύψους περίπου €55 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2024 (η 'Συναλλαγή πώλησης'). Η Συναλλαγή πώλησης υπόκειται στις απαραίτητες εγκρίσεις και αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του πρώτου μισού του έτους 2025.

Η ανάλυση της μεικτής λογιστικής αξίας και των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες που κατηγοριοποιούνται ως μη-κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση ανά στάδιο παρουσιάζεται πιο κάτω:

	Στάδιο 3	Απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση	**Σύνολο**
2024	€000	€000	**€000**
Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	49,589	5,332	**54,921**
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για απομείωση δανείων και απαιτήσεων από πελάτες	(29,003)	(2,775)	**(31,778)**
31 Δεκεμβρίου	**20,586**	**2,557**	**23,143**

Η ομάδα εκποίησης αφορά κυρίως ανοίγματα σε μεγάλες επιχειρήσεις και ιδιώτες του τομέα Ανακτήσεις χρεών.

24. Περιουσιακά στοιχεία ασφαλιστικών κλάδων ζωής που αναλογούν στους ασφαλιζόμενους

	2024	2023
	€000	€000
Συμμετοχικοί τίτλοι	**2,145**	1,982
Ομόλογα	**81,299**	58,688
Αμοιβαία κεφάλαια	**639,321**	549,592
Τραπεζικές καταθέσεις και λοιπά εισπρακτέα	**38,362**	27,300
	761,127	637,562
Ακίνητα	**11,630**	11,650
	772,757	649,212

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ασφαλιστικών κλάδων ζωής που αναλογούν στους ασφαλιζόμενους κατηγοριοποιούνται ως επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Οι τραπεζικές καταθέσεις και τα λοιπά εισπρακτέα περιλαμβάνουν λοιπά χρηματοοικονομικά εισπρακτέα ύψους €8,550 χιλ. (2023: €2,957 χιλ.).

Εκτός από τα πιο πάνω περιουσιακά στοιχεία, η θυγατρική εταιρεία του Συγκροτήματος που διεξάγει ασφαλιστικές εργασίες κλάδου ζωής κατέχει μετοχές της Εταιρίας, ως μέρος των περιουσιακών στοιχείων που αναλογούν στους ασφαλιζόμενους με λογιστική αξία στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ύψους €654 χιλ. (2023: €476 χιλ.). Αυτές οι μετοχές παρουσιάζονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις ως ίδιες μετοχές (Σημ. 34).

Η ανάλυση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ασφαλιστικών κλάδων ζωής που αναλογούν στους ασφαλιζόμενους τα οποία επιμετρούνται στην εύλογη αξία, κατά επίπεδο ιεραρχίας της εύλογης αξίας, παρουσιάζεται πιο κάτω:

2024	**Επίπεδο 1** **€000**	**Επίπεδο 2** **€000**	**Επίπεδο 3** **€000**	**Σύνολο** **€000**
Συμμετοχικοί τίτλοι	**2,145**	**-**	**-**	**2,145**
Ομόλογα	**61,699**	**-**	**19,600**	**81,299**
Αμοιβαία κεφάλαια	**636,240**	**-**	**3,081**	**639,321**
	700,084	**-**	**22,681**	**722,765**

2023				
Συμμετοχικοί τίτλοι	1,982	-	-	1,982
Ομόλογα	38,378	-	20,310	58,688
Αμοιβαία κεφάλαια	546,475	-	3,117	549,592
	586,835	-	23,427	610,262

Οι τραπεζικές καταθέσεις είναι χρηματοοικονομικά μέσα των οποίων η λογιστική αξία είναι μια λογική προσέγγιση της εύλογης αξίας, επειδή έχουν μικρή διάρκεια ή αναπροσαρμόζονται τακτικά στις τρέχουσες τιμές αγοράς. Η λογιστική αξία στα λοιπά χρηματοοικονομικά εισπρακτέα είναι μια καλή προσέγγιση της εύλογης τους αξίας και κατηγοριοποιούνται στο Επίπεδο 3.

Η κίνηση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που κατηγοριοποιήθηκαν στο Επίπεδο 3 παρουσιάζεται πιο κάτω:

	2024	2023
	€000	€000
1 Ιανουαρίου	**23,427**	22,503
Μη πραγματοποιηθέντες (ζημιές)/κέρδη που αναγνωρίστηκαν στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων	**(746)**	924
31 Δεκεμβρίου	**22,681**	23,427

Κατά τη διάρκεια των ετών που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023 δεν υπήρχαν σημαντικές μεταφορές μεταξύ του Επίπεδου 1 και Επίπεδου 2.

24. Περιουσιακά στοιχεία ασφαλιστικών κλάδων ζωής που αναλογούν στους ασφαλιζόμενους (συνέχεια)

Το ακίνητο περιουσιακό στοιχείο ασφαλιστικών κλάδων ζωής που αναλογεί στους ασφαλιζόμενους επιμετρείται στην εύλογη αξία και κατηγοριοποιείται στο Επίπεδο 3 στην ιεραρχία επιμέτρησης της εύλογης αξίας.

25. Ακίνητα και εξοπλισμός

2024	Ακίνητα €000	Εξοπλισμός €000	**Σύνολο €000**
Καθαρή λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου	255,905	29,663	**285,568**
Προσθήκες	10,591	10,464	**21,055**
Επανεκτίμηση	522	-	**522**
Πωλήσεις και διαγραφές	-	(11)	**(11)**
Αποσβέσεις έτους (Σημ. 15.1)	(9,347)	(8,632)	**(17,979)**
Νέες μισθώσεις (Σημ. 42)	1,575	895	**2,470**
Επανεκτίμηση δικαιώματος χρήσης περιουσιακών στοιχείων (Σημ. 42)	16,158	-	**16,158**
Αποαναγνώριση δικαιώματος χρήσης περιουσιακών στοιχείων (Σημ. 42)	(369)	-	**(369)**
Καθαρή λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου	**275,035**	**32,379**	**307,414**
1 Ιανουαρίου 2024			
Κόστος ή εκτιμημένη αξία	327,251	123,677	**450,928**
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	(71,346)	(94,014)	**(165,360)**
Καθαρή λογιστική αξία	**255,905**	**29,663**	**285,568**
31 Δεκεμβρίου 2024			
Κόστος ή εκτιμημένη αξία	354,363	134,622	**488,985**
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	(79,328)	(102,243)	**(181,571)**
Καθαρή λογιστική αξία	**275,035**	**32,379**	**307,414**

25. Ακίνητα και εξοπλισμός (συνέχεια)

2023	Ακίνητα €000	Εξοπλισμός €000	Σύνολο €000
Καθαρή λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου	235,538	17,840	253,378
Προσθήκες	396	7,058	7,454
Επανεκτίμηση	13,524	-	13,524
Απομείωση	(765)	-	(765)
Μεταφορές σε επενδύσεις σε ακίνητα (Σημ. 22)	(798)	-	(798)
Καθαρές μεταφορές από τα αποθέματα ακινήτων (Σημ. 27)	17,827	-	17,827
Πωλήσεις και διαγραφές	-	(24)	(24)
Αποσβέσεις έτους (Σημ. 15.1)	(8,997)	(6,396)	(15,393)
Νέες μισθώσεις (Σημ. 42)	168	11,185	11,353
Επανεκτίμηση δικαιώματος χρήσης περιουσιακών στοιχείων (Σημ. 42)	(988)	-	(988)
Καθαρή λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου	255,905	29,663	285,568
1 Ιανουαρίου 2023			
Κόστος ή εκτιμημένη αξία	303,891	142,787	446,678
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	(68,353)	(124,947)	(193,300)
Καθαρή λογιστική αξία	235,538	17,840	253,378
31 Δεκεμβρίου 2023			
Κόστος ή εκτιμημένη αξία	327,251	123,677	450,928
Συσσωρευμένες αποσβέσεις	(71,346)	(94,014)	(165,360)
Καθαρή λογιστική αξία	255,905	29,663	285,568

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024 η καθαρή λογιστική αξία του εξοπλισμού του Συγκροτήματος περιλαμβάνει ποσό ύψους €9,169 χιλ. που αφορά δικαίωμα χρήσης περιουσιακών στοιχείων - εξοπλισμός και συστήματα υπολογιστών (2023: €11,462 χιλ.).

Η καθαρή λογιστική αξία των ακινήτων του Συγκροτήματος αποτελείται από:

	2024 €000	2023 €000
Ιδιόκτητα ακίνητα	**240,185**	232,235
Δαπάνες βελτίωσης σε μισθωμένα ακίνητα	**1,726**	1,270
Δικαίωμα χρήσης περιουσιακών στοιχείων (Σημ. 42)	**33,124**	22,400
Σύνολο	**275,035**	255,905

Τα ιδιόκτητα ακίνητα περιλαμβάνουν γη λογιστικής αξίας ύψους €93,409 χιλ. (2023: €92,751 χιλ.) για την οποία δεν υπολογίζονται αποσβέσεις. Επιπλέον, τα ιδιόκτητα ακίνητα περιλαμβάνουν ποσό ύψους €22,507 χιλ. (2023: €20,876 χιλ.) που αφορά ακίνητα υπό κατασκευή.

Η πολιτική του Συγκροτήματος είναι να επανεκτιμά τα ιδιόκτητα ακίνητα περιοδικά (κάθε 3 με 5 χρόνια), αλλά πιο συχνές επανεκτιμήσεις μπορεί να διεξαχθούν όταν υπάρχουν σημαντικές και ασταθείς μεταβολές στις τιμές. Το Συγκρότημα πραγματοποίησε επανεκτιμήσεις κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Οι εκτιμήσεις έγιναν από ανεξάρτητους προσοντούχους εκτιμητές με βάση την τρέχουσα αγοραία αξία των ακινήτων, χρησιμοποιώντας παρατηρήσιμες τιμές και/ή πρόσφατες συναλλαγές της αγοράς αναλόγως της τοποθεσίας του ακινήτου. Λεπτομέρειες για τις τεχνικές εκτιμήσεων και τις παραμέτρους που χρησιμοποιήθηκαν παρουσιάζονται στη Σημείωση 22.

Δεν υπήρχαν επιβαρύνσεις σε ιδιόκτητα ακίνητα του Συγκροτήματος στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023.

Η καθαρή λογιστική αξία των ιδιόκτητων ακινήτων με βάση επιμέτρησης το κόστος μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανέρχεται σε €166,126 χιλ. (2023: €158,900 χιλ.).

26. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

	2024	2023
	€000	€000
Καθαρή λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου	**48,635**	52,546
Προσθήκες	**19,736**	14,949
Πωλήσεις και διαγραφές	**(432)**	-
Αποσβέσεις έτους (Σημ. 15.1)	**(18,192)**	(18,860)
Καθαρή λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου	**49,747**	48,635

1 Ιανουαρίου		
Κόστος	**268,268**	253,353
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομείωση	**(219,633)**	(200,807)
Καθαρή λογιστική αξία	**48,635**	52,546

31 Δεκεμβρίου		
Κόστος	**287,208**	268,268
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομείωση	**(237,461)**	(219,633)
Καθαρή λογιστική αξία	**49,747**	48,635

Τα λογισμικά προγράμματα περιλαμβάνουν λογισμικό πρόγραμμα που έχει αναπτυχθεί εσωτερικά με καθαρή λογιστική αξία στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ύψους €5,570 χιλ. (2023: €4,679 χιλ.).

27. Αποθέματα ακινήτων

Η λογιστική αξία των αποθεμάτων ακινήτων καθορίζεται ως η χαμηλότερη τιμή μεταξύ του κόστους και της καθαρής ρευστοποιήσιμης τους αξίας. Αναγνωρίζεται απομείωση αν η καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία είναι χαμηλότερη του κόστους. Κατά τη διάρκεια του έτούς που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, αναγνωρίστηκε ζημιά απομείωσης ύψους €55,612 χιλ. (2023: €46,026 χιλ.) ως 'Απομείωση μετά την αναστροφή μη-χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων' στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων. Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, αποθέματα ακινήτων ύψους €405,520 χιλ. (2023: €445,009 χιλ.) επιμετρούνται στην καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία.

Δεν υπάρχουν αποθέματα ακινήτων που εκχωρήθηκαν ως εξασφάλιση.

Η λογιστική αξία των αποθεμάτων ακινήτων αναλύεται στους πίνακες πιο κάτω:

	2024	2023
	€000	€000
Καθαρή λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου	**826,115**	1,041,032
Προσθήκες	**30,488**	19,531
Πωλήσεις	**(152,234)**	(170,595)
Καθαρή μεταφορά στα ακίνητα και εξοπλισμός (Σημ. 25)	**-**	(17,827)
Απομείωση για το έτος (Σημ. 16)	**(55,612)**	(46,026)
Καθαρή λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου	**648,757**	826,115

Το αποτέλεσμα της πώλησης αποθεμάτων ακινήτων κατά το έτος παρουσιάζεται στον πιο κάτω πίνακα:

	2024	2023
	€000	€000
Καθαρές εισπράξεις	**152,450**	179,567
Λογιστική αξία των αποθεμάτων ακινήτων που πωλήθηκαν	**(152,234)**	(170,595)
Καθαρά κέρδη από πώληση αποθεμάτων ακινήτων	**216**	8,972

27. Αποθέματα ακινήτων (συνέχεια)

Ανάλυση ανά τύπο ακινήτου και χώρα	**Κύπρος**	**Ελλάδα**	**Σύνολο**
2024	**€000**	**€000**	**€000**
Οικιστικά	44,327	3,216	**47,543**
Γραφεία και άλλα εμπορικά ακίνητα	59,650	5,060	**64,710**
Βιοτεχνίες και βιομηχανίες	12,532	3,993	**16,525**
Ξενοδοχεία	7,005	339	**7,344**
Γη (οικόπεδα και αγροτεμάχια)	509,547	3,088	**512,635**
Σύνολο	**633,061**	**15,696**	**648,757**

2023	€000	€000	€000
Οικιστικά	47,841	8,091	55,932
Γραφεία και άλλα εμπορικά ακίνητα	91,114	9,978	101,092
Βιοτεχνίες και βιομηχανίες	23,373	9,263	32,636
Ξενοδοχεία	17,345	437	17,782
Γη (οικόπεδα και αγροτεμάχια)	614,990	3,683	618,673
Σύνολο	794,663	31,452	826,115

28. Προπληρωμές, δεδουλευμένα έσοδα και λοιπά περιουσιακά στοιχεία

	2024	2023
	€000	€000
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία		
Χρεώστες	**33,340**	34,662
Περιουσιακά στοιχεία από ασφαλιστήρια συμβόλαια (Σημ. 31)	**-**	1,255
Εισπρακτέα από φόρους	**2,772**	3,263
Αναβαλλόμενο τίμημα πώλησης	**143,604**	243,013
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	**115,916**	106,051
	295,632	388,244
Μη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία		
Περιουσιακά στοιχεία από ασφαλιστήρια συμβόλαια και συμβόλαια αντασφάλισης (Σημ. 31)	**50,612**	56,239
Φόροι επιστρεπτέοι	**61,890**	73,943
Προπληρωμένα έξοδα	**1,222**	867
Περιουσιακά στοιχεία προγραμμάτων αφυπηρέτησης (Σημ. 14.1)	**1,767**	669
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	**68,076**	64,957
	183,567	196,675
	479,199	584,919

28. Προπληρωμές, δεδουλευμένα έσοδα και λοιπά περιουσιακά στοιχεία (συνέχεια)

Η ανάλυση της κίνησης της μεικτής λογιστικής αξίας των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που περιλαμβάνονται στις προπληρωμές, δεδουλευμένα έσοδα και λοιπά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος παρουσιάζεται στον πιο κάτω πίνακα:

	Στάδιο 1	Στάδιο 3	Απλοποιημένη μέθοδος	Σύνολο
2024	**€000**	**€000**	**€000**	**€000**
1 Ιανουαρίου	381,151	35,934	5,872	**422,957**
Καθαρή (μείωση)/αύξηση	(116,822)	(504)	(427)	**(117,753)**
31 Δεκεμβρίου	**264,329**	**35,430**	**5,445**	**305,204**
2023				
1 Ιανουαρίου	394,814	37,512	4,919	437,245
Καθαρή (μείωση)/αύξηση	(13,663)	(1,578)	953	(14,288)
31 Δεκεμβρίου	381,151	35,934	5,872	422,957

Η ανάλυση της κίνησης στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (ECL) των πιο πάνω χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων παρουσιάζεται στον πιο κάτω πίνακα:

	Στάδιο 1	Στάδιο 3	Απλοποιημένη μέθοδος	Σύνολο
2024	**€000**	**€000**	**€000**	**€000**
1 Ιανουαρίου	2,101	31,876	736	**34,713**
Αλλαγές στα μοντέλα και παραμέτρους που χρησιμοποιήθηκαν στους υπολογισμούς των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	229	8	122	**359**
31 Δεκεμβρίου	**2,330**	**31,884**	**858**	**35,072**
2023				
1 Ιανουαρίου	2,107	32,181	495	34,783
Διαγραφές	-	(82)	-	(82)
Αλλαγές στα μοντέλα και παραμέτρους που χρησιμοποιήθηκαν στους υπολογισμούς των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	(6)	(223)	241	12
31 Δεκεμβρίου	2,101	31,876	736	34,713

Δεν υπήρχαν χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ταξινομημένα στο Στάδιο 2 στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023. Επιπρόσθετα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ύψους €25,500 χιλ. επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων στις 31 Δεκεμβρίου 2024 (2023: μηδέν).

Στα λοιπά μη-χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνεται ποσό ύψους €18,550 χιλ. στις 31 Δεκεμβρίου 2024 (2023: €18,550 χιλ.) που αφορά συμβατικά περιουσιακά στοιχεία από συμβάσεις με πελάτες.

Κατά την ημερομηνία ολοκλήρωσης της πώλησης του Project Helix 2 (η 'Συναλλαγή') τον Ιούνιο 2021, το Συγκρότημα αναγνώρισε το ποσό των €381,567 χιλ. στα λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, το οποίο αντιπροσώπευε την εύλογη αξία του αναβαλλόμενου εισπρακτέου τιμήματος πώλησης από την Συναλλαγή. Το ποσό που παραμένει σε εκκρεμότητα είναι πληρωτέο μέχρι τον Δεκέμβριο 2025. Ποσό ύψους €16,042 χιλ., το οποίο αντιπροσωπεύει τα έσοδα από τόκους από το αναβαλλόμενο εισπρακτέο τίμημα πώλησης αναγνωρίστηκε στην Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 (2023: €19,774 χιλ.) στα 'Έσοδα από τόκους - Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία σε αποσβεσμένο κόστος – Λοιπά Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία' (Σημ. 7). Δεν υπάρχουν οποιοιδήποτε άλλοι όροι. Το αναβαλλόμενο εισπρακτέο τίμημα πώλησης κατηγοριοποιείται ως Στάδιο 1 στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023.

29. Χρηματοδότηση από κεντρικές τράπεζες

Η χρηματοδότηση από κεντρικές τράπεζες αποτελείται από δανεισμό από την ΕΚΤ στα πλαίσια των πράξεων νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος όπως παρουσιάζεται στον πιο κάτω πίνακα:

	2024	2023
	€000	€000
Στοχευμένες Πράξεις πιο Μακροπρόθεσμης Αναχρηματοδότησης (ΣΠΠΜΑ ΙΙΙ)	**-**	2,043,868

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, δεν υπήρχε χρηματοδότηση από την ΕΚΤ (2023: €2 δις) καθώς το ποσό που ήταν ανεξόφλητο στις 31 Δεκεμβρίου 2023 αποπληρώθηκε πλήρως κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Λεπτομέρειες σχετικά με τα επιβαρυμένα περιουσιακά στοιχεία παρουσιάζονται στη Σημείωση 46.

30. Καταθέσεις πελατών

	2024	2023
	€000	€000
Ανά κατηγορία κατάθεσης		
Όψεως	**10,737,484**	10,167,622
Ταμιευτηρίου	**3,091,475**	2,979,275
Προθεσμίας ή με προειδοποίηση	**6,690,317**	6,190,018
	20,519,276	19,336,915
Ανά γεωγραφικό τομέα		
Κύπρος	**16,422,089**	15,355,445
Ελλάδα	**1,558,482**	1,473,491
Ηνωμένο Βασίλειο	**396,972**	386,057
ΗΠΑ	**129,823**	166,673
Γερμανία	**80,796**	77,288
Ρουμανία	**38,408**	29,729
Ρωσία	**88,710**	128,489
Ουκρανία	**212,662**	183,316
Λευκορωσία	**1,583**	3,762
Ισραήλ	**214,547**	195,580
Άλλες χώρες	**1,375,204**	1,337,085
	20,519,276	19,336,915

Οι καταθέσεις ανά γεωγραφικό τομέα είναι βάσει της χώρας διαμονής του τελικού δικαιούχου της κατάθεσης.

	2024	2023
	€000	€000
Ανά νόμισμα		
Ευρώ	**18,559,339**	17,514,400
Δολάριο Αμερικής	**1,589,240**	1,448,753
Αγγλική Στερλίνα	**309,083**	300,867
Ρωσικό Ρούβλι	**1,080**	1,322
Ελβετικό Φράγκο	**8,315**	8,947
Άλλα νομίσματα	**52,219**	62,626
	20,519,276	19,336,915

30. Καταθέσεις πελατών (συνέχεια)

	2024	2023 (αναπροσαρ-μοσμένα)
Ανά πελατειακό τομέα	**€000**	€000
Επιχειρήσεις	**2,310,165**	2,086,753
Κέντρο διεθνών εργασιών και Διεθνείς επιχειρήσεις		
- Κέντρο διεθνών εργασιών	**4,139,368**	3,779,571
- Διεθνείς επιχειρήσεις	**174,370**	121,454
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	**1,161,464**	1,019,245
Ιδιώτες	**12,600,526**	12,216,209
Αναδιαρθρώσεις χρεών		
– μεγάλες επιχειρήσεις	**10,000**	12,565
– μικρομεσαίες επιχειρήσεις	**2,854**	5,954
– λοιποί ιδιώτες	**6,306**	9,428
Ανακτήσεις χρεών		
– Μεγάλες επιχειρήσεις	**979**	1,098
Διαχείριση Θεσμικών Κεφαλαίων και Θεματοφυλακή	**113,244**	84,638
	20,519,276	19,336,915

31. Ασφαλιστήρια συμβόλαια και συμβόλαια αντασφάλισης

Η ανάλυση των ομάδων ασφαλιστηρίων συμβολαίων και συμβολαίων αντασφάλισης που αποτελούν περιουσιακά στοιχεία και αυτών που αποτελούν υποχρέωση παρουσιάζεται στον πιο κάτω πίνακα:

	2024			2023		
	Περιουσιακά στοιχεία	**Υποχρεώσεις**	**Καθαρή θέση**	Περιουσιακά στοιχεία	Υποχρεώσεις	Καθαρή θέση
Ασφαλιστήρια συμβόλαια	**€000**	**€000**	**€000**	€000	€000	€000
Κλάδος ζωής	**-**	**(682,830)**	**(682,830)**	6,472	(604,233)	(597,761)
Γενικός κλάδος	**-**	**(60,854)**	**(60,854)**	-	(54,191)	(54,191)
Σύνολο ασφαλιστηρίων συμβολαίων	**-**	**(743,684)**	**(743,684)**	6,472	(658,424)	(651,952)
Συμβόλαια αντασφάλισης						
Κλάδος ζωής	**24,039**	**-**	**24,039**	26,350	-	26,350
Γενικός κλάδος	**26,573**	**-**	**26,573**	24,672	-	24,672
Σύνολο συμβολαίων αντασφάλισης	**50,612**	**-**	**50,612**	51,022	-	51,022
Σύνολο ασφαλιστηρίων συμβολαίων και συμβολαίων αντασφάλισης	**50,612**	**(743,684)**	**(693,072)**	57,494	(658,424)	(600,930)

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει τη συμφιλίωση των στοιχείων επιμέτρησης της λογιστικής αξίας των ασφαλιστηρίων και αντασφαλιστηρίων συμβολαίων παρουσιάζοντας τις εκτιμήσεις της παρούσας αξίας των μελλοντικών ταμειακών ροών, την προσαρμογή μη χρηματοοικονομικού κινδύνου και το συμβατικό περιθώριο κέρδους υπηρεσιών (CSM) για χαρτοφυλάκια ασφαλιστικών εργασιών κλάδου ζωής που επιμεντρούνται με το γενικό μοντέλο επιμέτρησης (GMM) και την προσέγγιση της μεταβλητής αμοιβής (VFA).

	2024				2023			
	Εκτίμηση της παρούσας αξίας των μελλοντικών ταμειακών ροών	**Προσαρμογή κινδύνου για μη-χρηματο-οικονομικό κίνδυνο**	**Συμβατικό Περιθώριο Κέρδους Υπηρεσιών**	**Σύνολο**	Εκτίμηση της παρούσας αξίας των μελλοντικών ταμειακών ροών	Προσαρμογή κινδύνου για μη-χρηματο-οικονομικό κίνδυνο	Συμβατικό Περιθώριο Κέρδους Υπηρεσιών	Σύνολο
Ασφαλιστήρια συμβόλαια	**€000**	**€000**	**€000**	**€000**	€000	€000	€000	€000
Ασφαλιστήρια συμβόλαια - υποχρεώσεις	**(586,145)**	**(17,302)**	**(75,615)**	**(679,062)**	(528,955)	(13,940)	(58,331)	(601,226)
Ασφαλιστήρια συμβόλαια - περιουσιακά στοιχεία	**-**	**-**	**-**	**-**	10,411	(2,004)	(1,935)	6,472
Συμβόλαια αντασφάλισης								
Συμβόλαια αντασφάλισης - περιουσιακά στοιχεία	**(915)**	**15**	**23,654**	**22,754**	7,896	220	16,979	25,095

31. Ασφαλιστήρια συμβόλαια και συμβόλαια αντασφάλισης (συνέχεια)

Η συμφιλίωση για το έτος, της καθαρής θέσης (καθαρές (υποχρεώσεις)/περιουσιακά στοιχεία)) για τα ασφαλιστήρια συμβόλαια παρουσιάζοντας ξεχωριστά τις καθαρές υποχρεώσεις για την εναπομένουσα κάλυψη και τις καθαρές υποχρεώσεις για απαιτήσεις που έχουν επισυμβεί για το χαρτοφυλάκιο κλάδου ζωής και το χαρτοφυλάκιο γενικού κλάδου παρουσιάζεται στον πιο κάτω πίνακα:

	2024				2023			
	Υποχρεώσεις εναπομένουσας κάλυψης LRC		**Υποχρεώσεις για απαιτήσεις που έχουν επισυμβεί LIC**	**Σύνολο**	Υποχρεώσεις εναπομένουσας κάλυψης LRC		Υποχρεώσεις για απαιτήσεις που έχουν επισυμβεί LIC	Σύνολο
	Εξαιρουμένης συνιστώσας ζημιάς	**Συνιστώσα ζημιά**			Εξαιρουμένης συνιστώσας ζημιάς	Συνιστώσα ζημιά		
	€000	**€000**	**€000**	**€000**	€000	€000	€000	€000
Ασφαλιστήρια συμβόλαια - υποχρεώσεις την 1 Ιανουαρίου	**(580,410)**	**(5,713)**	**(72,301)**	**(658,424)**	(522,191)	(6,278)	(69,512)	(597,981)
Ασφαλιστήρια συμβόλαια - περιουσιακά στοιχεία την 1 Ιανουαρίου	**7,175**	**(305)**	**(398)**	**6,472**	4,110	(1,540)	(300)	2,270
Καθαρή θέση (περιουσιακά στοιχεία/υποχρεώσεις) ασφαλιστηρίων συμβολαίων την 1 Ιανουαρίου	**(573,235)**	**(6,018)**	**(72,699)**	**(651,952)**	(518,081)	(7,818)	(69,812)	(595,711)
Έσοδα από ασφαλιστικές υπηρσίες	**150,070**	**-**	**-**	**150,070**	145,775	-	-	145,775
Έξοδα από ασφαλιστικές υπηρεσίες								
Απαιτήσεις που έχουν επισυμβεί και άμεσα καταλογιζόμενες δαπάνες	**3,976**	**545**	**(63,823)**	**(59,302)**	-	815	(58,225)	(57,410)
Απόσβεση ταμειακών ροών απόκτησης ασφάλισης	**(7,294)**	**-**	**-**	**(7,294)**	(5,768)	-	-	(5,768)
Ταμειακές ροές απόκτησης ασφάλισης που εξοδοποιούνται όταν πραγματοποιούνται	**(9,067)**	**-**	**-**	**(9,067)**	(8,488)	-	-	(8,488)
Αναστροφές ζημιών/(ζημιές) επαχθή συμβολαίων	**-**	**76**	**-**	**76**	-	1,037	-	1,037
Μεταβολές στις υποχρεώσεις για απαιτήσεις που έχουν επισυμβεί (LIC)	**-**	**-**	**2,414**	**2,414**	-	-	(903)	(903)
Επενδυτικό στοιχείο	**65,973**	**-**	**(65,973)**	**-**	55,325	-	(55,325)	-
Χρηματοοικονομικά έσοδα/(έξοδα) ασφάλισης	**(60,630)**	**(10)**	**(1,725)**	**(62,365)**	(43,778)	(42)	(1,269)	(45,089)
Συνολικές μεταβολές στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων	**143,028**	**611**	**(129,107)**	**14,532**	143,066	1,810	(115,722)	29,154
Εισπραχθέντα ασφάλιστρα	**(266,547)**	**-**	**-**	**(266,547)**	(234,913)	-	-	(234,913)
Απαιτήσεις και άμεσα καταλογιζόμενες δαπάνες που καταβλήθηκαν	**-**	**-**	**119,760**	**119,760**	-	-	112,670	112,670
Ταμειακές ροές απόκτησης ασφάλισης	**40,302**	**-**	**221**	**40,523**	36,693	(10)	165	36,848
Σύνολο ταμειακών ροών	**(226,245)**	**-**	**119,981**	**(106,264)**	(198,220)	(10)	112,835	(85,395)
Καθαρή θέση (περιουσιακά στοιχεία/(υποχρεώσεις) ασφαλιστηρίων συμβολαίων στις 31 Δεκεμβρίου	**(656,452)**	**(5,407)**	**(81,825)**	**(743,684)**	(573,235)	(6,018)	(72,699)	(651,952)
Ασφαλιστήρια συμβόλαια - υποχρεώσεις την 31 Δεκεμβρίου	**(656,452)**	**(5,407)**	**(81,825)**	**(743,684)**	(580,410)	(5,713)	(72,301)	(658,424)
Ασφαλιστήρια συμβόλαια - περιουσιακά στοιχεία την 31 Δεκεμβρίου	**-**	**-**	**-**	**-**	7,175	(305)	(398)	6,472
Καθαρή θέση (υποχρέωση)/περιουσιακά στοιχεία) ασφαλιστηρίων συμβολαίων την 31 Δεκεμβρίου	**(656,452)**	**(5,407)**	**(81,825)**	**(743,684)**	(573,235)	(6,018)	(72,699)	(651,952)

31. Ασφαλιστήρια συμβόλαια και συμβόλαια αντασφάλισης (συνέχεια)

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει τη συμφιλίωση των υπόλοιπων του καθαρού περιουσιακού στοιχείου ή της υποχρέωσης για ασφαλιστήρια συμβόλαια που εκδόθηκαν, παρουσιάζοντας το συμβατικό περιθώριο κέρδους υπηρεσιών για χαρτοφυλάκια που συμπεριλαμβάνονται στον κλάδο ζωής.

	2024	2023
	€000	€000
Ασφαλιστήρια συμβόλαια - υποχρεώσεις την 1 Ιανουαρίου	**(58,331)**	(41,863)
Ασφαλιστήρια συμβόλαια - περιουσιακά στοιχεία την 1 Ιανουαρίου	**(1,935)**	(180)
Συμβατικό Περιθώριο Κέρδους Υπηρεσιών την 1 Ιανουαρίου	**(60,266)**	(42,043)
Μεταβολές που αφορούν τρέχουσες υπηρεσίες		
Συμβατικό Περιθώριο Κέρδους Υπηρεσιών που αναγνωρίστηκε για υπηρεσίες που παρασχέθηκαν	**8,893**	7,792
Μεταβολές που αφορούν μελλοντικές υπηρεσίες		
Συμβόλαια που αναγνωρίστηκαν αρχικά στην περίοδο	**(2,492)**	(282)
Προσαρμογές στο συμβατικό περιθώριο κέρδους υπηρεσιών από μεταβολή εκτιμήσεων	**(21,691)**	(25,150)
Αποτέλεσμα από ασφαλιστικές υπηρεσίες	**(15,290)**	(17,640)
Χρηματοοικονομικά έξοδα ασφάλισης	**(59)**	(583)
Συνολικές μεταβολές στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων	**(15,349)**	(18,223)
Συμβατικό Περιθώριο Κέρδους Υπηρεσιών στις 31 Δεκεμβρίου	**(75,615)**	(60,266)
Ασφαλιστήρια συμβόλαια - υποχρεώσεις στις 31 Δεκεμβρίου	**(75,615)**	(58,331)
Ασφαλιστήρια συμβόλαια - περιουσιακά στοιχεία στις 31 Δεκεμβρίου	**-**	(1,935)
Συμβατικό Περιθώριο Κέρδους Υπηρεσιών στις 31 Δεκεμβρίου	**(75,615)**	(60,266)

32. Ομολογιακά δάνεια και Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης

			2024		2023	
			Ονομαστική αξία	**Λογιστική αξία**	Ονομαστική αξία	Λογιστική αξία
Υποχρεώσεις Μειωμένης Εξασφάλισης	**Συμβατικό επιτόκιο**	**Εκδότης**	**€000**	**€000**	€000	€000
Ομόλογο Δευτεροβάθμιου Κεφαλαίου - Απρίλιος 2021	6.625% μέχρι τις 23 Οκτωβρίου 2026	BOCH	**300,000**	**307,138**	300,000	306,787
Ομολογιακά δάνεια						
Ομόλογο υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας - Ιούνιος 2021	2.50% μέχρι τις 24 Ιουνίου 2026	BOC PCL	**300,000**	**305,274**	300,000	303,466
Ομόλογο υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας - Ιούλιος 2023	7.375% μέχρι τις 25 Ιουλίου 2027	BOC PCL	**350,000**	**368,714**	350,000	368,166
Πράσινο Ομόλογο υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας - Μάϊος 2024	5% μέχρι τις 2 Μαΐου 2028	BOC PCL	**300,000**	**315,447**	-	-
			950,000	**989,435**	650,000	671,632

Η BOCH και η BOC PCL διατηρούν στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Προγράμματος Έκδοσης Μεσοπρόθεσμων Ομολογιακών Δανείων με συνολική ονομαστική αξία ύψους μέχρι €4,000 εκατ.

32. Ομολογιακά δάνεια και Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης (συνέχεια)

Υποχρεώσεις Μειωμένης εξασφάλισης

Ομόλογο Δευτεροβάθμιου Κεφαλαίου - Απρίλιος 2021
Τον Απρίλιο 2021, η BOCH έκδωσε ένα Ομόλογο Δευτεροβάθμιου Κεφαλαίου μειωμένης εξασφάλισης ύψους €300 εκατ., στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Προγράμματος Έκδοσης Μεσοπρόθεσμων Ομολογιακών Δανείων. Το ομόλογο εκδόθηκε στην ονομαστική αξία και φέρει ετήσιο επιτόκιο ύψους 6.625%. Ο τόκος επί του ομολόγου θα καταβάλλεται ετησίως αναδρομικά και θα επανακαθορισθεί στις 23 Οκτωβρίου 2026 στο πενταετές επιτόκιο swap rate που θα είναι σε ισχύ προσαυξημένο κατά 6.902% ετησίως μέχρι τις 23 Οκτωβρίου 2031, πληρωτέο ετησίως. Το ομόλογο λήγει στις 23 Οκτωβρίου 2031. Η BOCH έχει το δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης του ομολόγου οποιαδήποτε μέρα κατά τη διάρκεια της περιόδου των έξι μηνών από τις 23 Απριλίου 2026 μέχρι τις 23 Οκτωβρίου 2026, υπό την αίρεση λήψεως όλων των απαραίτητων εποπτικών εγκρίσεων. Το ομόλογο είναι εισηγμένο στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου.

Η εύλογη αξία των υποχρεώσεων μειωμένης εξασφάλισης στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023 γνωστοποιείται στη Σημείωση 22.

Ομολογιακά δάνεια

Ομόλογο υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας - Ιούνιος 2021
Τον Ιούνιο 2021, η BOC PCL έκδωσε ένα Ομόλογο υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ύψους €300 εκατ. στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Προγράμματος Έκδοσης Μεσοπρόθεσμων Ομολογιακών Δανείων. Το ομόλογο εκδόθηκε στην ονομαστική αξία και φέρει σταθερό ετήσιο επιτόκιο ύψους 2.50%. Ο τόκος επί του ομολόγου θα καταβάλλεται ετησίως αναδρομικά και θα επανακαθορισθεί στις 24 Ιουνίου 2026. Το ομόλογο λήγει στις 24 Ιουνίου 2027. Η BOC PCL έχει το δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης του ομολόγου στις 24 Ιουνίου 2026, υπό την αίρεση λήψεως όλων των απαραίτητων εποπτικών εγκρίσεων. Το ομόλογο είναι εισηγμένο στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου. Το ομόλογο πληροί τα κριτήρια για την Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) και συμβάλλει στις απαιτήσεις για την Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) της BOC PCL.

Ομόλογο υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας - Ιούλιος 2023
Τον Ιούλιο 2023, η BOC PCL έκδωσε ένα Ομόλογο υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ύψους €350 εκατ. στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Προγράμματος Έκδοσης Μεσοπρόθεσμων Ομολογιακών Δανείων. Το ομόλογο εκδόθηκε στην ονομαστική αξία και φέρει σταθερό ετήσιο επιτόκιο ύψους 7.375%. Ο τόκος επί του ομολόγου θα καταβάλλεται ετησίως αναδρομικά και θα επανακαθορισθεί στις 25 Ιουλίου 2027. Το ομόλογο λήγει στις 25 Ιουλίου 2028. Η BOC PCL έχει το δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης του ομολόγου στις 25 Ιουλίου 2027, υπό την αίρεση λήψεως όλων των απαραίτητων εποπτικών εγκρίσεων. Το ομόλογο είναι εισηγμένο στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου. Το ομόλογο πληροί τα κριτήρια για την Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) και συμβάλλει στις απαιτήσεις για την Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) της BOC PCL.

Πράσινο Ομόλογο υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας – Μάϊος 2024
Τον Μάϊο 2024, η BOC PCL έκδωσε ένα πράσινο Ομόλογο υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ύψους €300 εκατ. στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Προγράμματος Έκδοσης Μεσοπρόθεσμων Ομολογιακών Δανείων. Το ομόλογο εκδόθηκε στην ονομαστική αξία και φέρει σταθερό ετήσιο επιτόκιο ύψους 5.00%. Ο τόκος επί του ομολόγου θα καταβάλλεται ετησίως αναδρομικά και θα επανακαθορισθεί στις 2 Μαΐου 2028. Το ομόλογο λήγει στις 2 Μαΐου 2029. Η BOC PCL έχει το δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης του ομολόγου στις 2 Μαΐου 2028, υπό την αίρεση λήψεως όλων των απαραίτητων εποπτικών εγκρίσεων. Το ομόλογο είναι εισηγμένο στην αγορά Euro MTF του Χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου. Το ομόλογο πληροί τα κριτήρια για την Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) και συμβάλλει στις απαιτήσεις για την Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL) της BOC PCL.

Η εύλογη αξία των ομολογιακών δανείων στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023 γνωστοποιείται στη Σημείωση 22.

33. Δεδουλευμένα, αναβαλλόμενα έσοδα, λοιπές υποχρεώσεις και λοιπές προβλέψεις

	2024	2023
	€000	€000
Φόροι πληρωτέοι και σχετικές προβλέψεις	**74,470**	66,479
Πληρωτέα έκτακτη εισφορά για την άμυνα	**1,322**	1,308
Υποχρεώσεις για ωφελήματα αφυπηρέτησης (Σημ. 14.1)	**-**	565
Προβλέψεις για απομείωση χρηματοοικονομικών εγγυήσεων και ανειλημμένων υποχρεώσεων (Σημ. 44.6.1)	**17,893**	19,192
Υποχρεώσεις για συμβόλαια επένδυσης χωρίς χαρακτηριστικά συμμετοχής	**119,636**	87,756
Δεδουλευμένα έξοδα και λοιπές προβλέψεις	**93,538**	83,738
Αναβαλλόμενα έσοδα	**20,130**	19,569
Υποχρεώσεις στη διαδικασία διακανονισμού	**61,078**	69,519
Υποχρεώσεις μίσθωσης (Σημ. 42)	**36,903**	30,217
Λοιπές υποχρεώσεις	**131,489**	90,922
	556,459	469,265

Οι λοιπές υποχρεώσεις περιλαμβάνουν ποσό ύψους €10,385 χιλ. (2023: €10,385 χιλ.) που σχετίζεται με την πρόβλεψη για το εγγυητικό τέλος για την μετατροπή των ΑΦΑ σε φορολογικές πιστώσεις (Σημ. 17) και ποσό ύψους €13,367 χιλ. (2023: €19,354 χιλ.) που σχετίζεται με συναλλαγές επεξεργασίας καρτών. Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, οι λοιπές υποχρεώσεις περιλαμβάνουν ποσό €9,572 χιλ. (2023: €1,965 χιλ.) που αφορούν μέρισμα που εγκρίθηκε το Μάιο 2024 από τα κέρδη για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και μέρισμα που εγκρίθηκε το Μάιο 2023 από τα κέρδη για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, οι λοιπές υποχρεώσεις περιλαμβάνουν ποσό €19,495 χιλ. για το λογαριασμό εγγυητικού κεφαλαίου επικουρικών συστημάτων (2023: μηδέν).

34. Μετοχικό κεφάλαιο

	2024		2023	
	Αριθμός μετοχών (χιλ.)	**€000**	Αριθμός μετοχών (χιλ.)	€000
Εγκεκριμένο				
Συνήθεις μετοχές €0.10 η κάθε μία	**10,000,000**	**1,000,000**	10,000,000	1,000,000
Εκδοθέν				
1 Ιανουαρίου	**446,200**	**44,620**	446,200	44,620
Πρόγραμμα επαναγοράς ιδίων μετοχών - επαναγορά και ακύρωση μετοχών	**(5,698)**	**(570)**	-	-
31 Δεκεμβρίου	**440,502**	**44,050**	446,200	44,620

Εγκεκριμένο και εκδοθέν μετοχικό κεφάλαιο

Όλες οι εκδομένες συνήθεις μετοχές φέρουν τα ίδια δικαιώματα.

Το εγκεκριμένο κεφάλαιο της Εταιρίας είναι €1,000,000 χιλ. διαιρεμένο σε 10,000,000 χιλ. συνήθεις μετοχές ονομαστικής αξίας €0.10 η κάθε μία. Δεν υπήρχαν αλλαγές στο εγκεκριμένο μετοχικό κεφάλαιο κατά τα έτη που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η Εταιρία είχε 440,502 χιλ. εκδομένες συνήθεις μετοχές (2023: 446,200 χιλ. εκδομένες μετοχές) ονομαστικής αξίας €0.10 η κάθε μία. Κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, οι συνήθεις μετοχές που ήταν εκδομένες μειώθηκαν κατά 5,698 χιλ. μετοχές και το μετοχικό κεφάλαιο μειώθηκε κατά €570 χιλ., καθώς συνήθεις μετοχές που είχαν αγοραστεί στο πλαίσιο του προγράμματος επαναγοράς ιδίων μετοχών ακυρώθηκαν. Ως αποτέλεσμα, αντίστοιχο ποσό ύψους €570 χιλ. έχει μεταφερθεί στο αποθεματικό από μείωση κεφαλαίου της Εταιρίας έως τις 31 Δεκεμβρίου 2024.

34. Μετοχικό κεφάλαιο (συνέχεια)

Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

Δεν υπήρχαν αλλαγές στο αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο κατά τα έτη που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023.

Πρόγραμμα επαναγοράς ιδίων μετοχών

Τον Απρίλιο του 2024, το Συγκρότημα προχώρησε στην έναρξη του πρώτου προγράμματος επαναγοράς ιδίων μετοχών της Εταιρίας, με το συνολικό κόστος επαναγοράς να ανέρχεται μέχρι €25 εκατ. (το 'Πρόγραμμα'). Σκοπός του Προγράμματος ήταν η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρίας και επομένως οι μετοχές που αγοράστηκαν στα πλαίσια του Προγράμματος ακυρώθηκαν. Το Πρόγραμμα ολοκληρώθηκε στις 29 Νοεμβρίου 2024. 5,698 συνήθεις μετοχές αγοράστηκαν και ακυρώθηκαν στα πλαίσια του Προγράμματος με συνολικό κόστος (περιλαμβανομένων εξόδων συναλλαγής) ύψους €25,090 χιλ.

Αποθεματικό από μείωση κεφαλαίου

Το αποθεματικό από μείωση κεφαλαίου είναι ένα αποθεματικό βάσει της νομοθεσίας που προκύπτει από την επαναγορά και ακύρωση ιδίων μετοχών της Εταιρίας στο πλαίσιο ενός προγράμματος επαναγοράς ιδίων μετοχών και αντιπροσωπεύει μεταφορές από το μετοχικό κεφάλαιο. Το αποθεματικό από μείωση κεφαλαίου είναι μη διανεμητέο. Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, το αποθεματικό από μείωση κεφαλαίου ανερχόταν στις €570 χιλ. και ήταν αποτέλεσμα της επαναγοράς και ακύρωσης 5,698 χιλ. συνήθων μετοχών της Εταιρίας.

Ίδιες μετοχές της Εταιρίας

Το τίμημα αγοράς, συμπεριλαμβανομένων των άμεσα αποδοτέων επιπρόσθετων εξόδων (μετά τη φορολογία), για μετοχές της Εταιρίας που κατέχονται από την Εταιρία και από οντότητες που ελέγχονται από το Συγκρότημα αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας ως ίδιες μετοχές μέχρι την ακύρωσή τους ή την επανέκδοση τους. Δεν αναγνωρίζεται οποιοδήποτε κέρδος ή ζημιά στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων κατά την αγορά, πώληση, έκδοση ή ακύρωση αυτών των μετοχών.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η θυγατρική εταιρεία του Συγκροτήματος που διεξάγει ασφαλιστικές εργασίες κλάδου ζωής είχε στην κατοχή της 142 χιλ. συνήθεις μετοχές της Εταιρίας ονομαστικής αξίας €0.10 η κάθε μία (2023: 142 χιλ. συνήθεις μετοχές ονομαστικής αξίας €0.10 η κάθε μία), ως μέρος των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επενδύονται προς όφελος των ασφαλιζομένων. Η αξία κτήσεως των μετοχών αυτών ήταν €21,463 χιλ. (2023: €21,463 χιλ.).

Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι

	2024	2023
	€000	€000
2023 Χρεόγραφα Πρόσθετου Κεφαλαίου Κατηγορίας 1	**220,000**	220,000
	220,000	220,000

Τον Ιούνιο 2023, η Εταιρία έκδοσε Χρεόγραφα Πρόσθετου Κεφαλαίου Κατηγορίας 1 Σταθερού Επιτοκίου ύψους €220,000 χιλ. (Fixed Rate Reset Perpetual Additional Tier 1 Capital Securities) (τα 'Χρεόγραφα Κεφαλαίου'). Τα Χρεόγραφα Κεφαλαίου δεν είναι εξασφαλισμένα και αποτελούν υποχρέωση μειωμένης εξασφάλισης της Εταιρίας, είναι αορίστου διαρκείας και έχουν εκδοθεί σε τιμή ίση με την ονομαστική τους αξία. Φέρουν αρχικό ετήσιο επιτόκιο ύψους 11.875%, πληρωτέο σε εξαμηνιαία βάση και επανακαθοριζόμενο στις 21 Δεκεμβρίου 2028 και μετέπειτα κάθε πενταετία. Η Εταιρία έχει το δικαίωμα να ακυρώσει τις πληρωμές κουπονιού για αόριστη χρονική διάρκεια, και σε μη συσσωρευτική βάση, ενώ υπό συγκεκριμένες συνθήκες οι πληρωμές κουπονιού υπόκεινται σε υποχρεωτική ακύρωση. Τα Χρεόγραφα Κεφαλαίου είναι αορίστου διαρκείας και δεν έχουν καθορισμένη ημερομηνία αποπληρωμής, αλλά μπορούν να εξοφληθούν (στο σύνολο τους, αλλά όχι εν μέρει), κατ' επιλογή της Εταιρίας από 21 Ιουνίου 2028 μέχρι και 21 Δεκεμβρίου 2028 (συμπεριλαμβανομένων και των πιο πάνω ημερομηνιών) και σε κάθε επόμενη ημερομηνία πληρωμής τόκων, υπό την αίρεση εποπτικών εγκρίσεων και των σχετικών όρων εξόφλησης. Τα Χρεόγραφα Κεφαλαίου είναι εισηγμένα για διαπραγμάτευση στην αγορά Luxembourg Stock Exchange's Euro Multilateral Trading Facility (MTF).

Έξοδα συναλλαγής ύψους €3,530 χιλ. σε σχέση με την έκδοση των Χρεογράφων Κεφαλαίου καταχωρήθηκαν απευθείας στα ίδια κεφάλαια κατά το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

34. Μετοχικό κεφάλαιο (συνέχεια)

Επιπλέον, η Εταιρία, τον Ιούνιο 2023, κάλεσε τους κατόχους των €220,000 χιλ. Χρεογράφων Πρόσθετου Κεφαλαίου Κατηγορίας 1 Σταθερού Επιτοκίου του 2018 (τα 'Χρεόγραφα Κεφαλαίου 2018) να τα προσφέρουν για αγορά από την Εταιρία σε μετρητά με τιμή αγοράς ίση με 103% της ονομαστικής τους αξίας. Ως αποτέλεσμα της προσφοράς Χρεόγραφα Κεφαλαίου 2018 συνολικής ονομαστικής αξίας €204,483 χιλ. αγοράστηκαν και ακυρώθηκαν από την Εταιρία στις 30 Ιουνίου 2023. Τον Ιούλιο 2023, η Εταιρία αγόρασε στην ανοικτή αγορά περίπου €7,000 χιλ. της συνολικής ονομαστικής αξίας των εν λόγω χρεογράφων κεφαλαίου που παρέμεναν σε ισχύ. Το Νοέμβριο 2023, το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε να ασκήσει το δικαίωμα της Εταιρίας να εξαγοράσει τον Δεκέμβριο του 2023 το υπόλοιπο της συνολικής ονομαστικής αξίας των Χρεογράφων Κεφαλαίου του 2018. Ως αποτέλεσμα της προσφοράς συνολικό κόστος ύψους €6,554 χιλ. αναγνωρίστηκε απευθείας στα ίδια κεφάλαια κατά το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, πληρωμές κουπονιών συνολικού ποσού ύψους €26,125 χιλ. (2023: €27,339 χιλ.) έγιναν στους κατόχους Χρεογράφων Κεφαλαίου 1 και έχουν αναγνωριστεί στα αδιανέμητα κέρδη.

35. Διανομές

Σύμφωνα με τις αποφάσεις ΔΕΕΑ που ήταν σε ισχυή τα έτη 2023 και 2024, οποιαδήποτε διανομή μερίσματος στους μετόχους υπόκειτο σε ρυθμιστική έγκριση, τόσο για την Εταιρία όσο και για την BOC PCL. Η απαίτηση για έγκριση δεν ίσχυε εάν οι διανομές γίνονταν μέσω έκδοσης νέων συνήθων μετοχών στους μετόχους που είναι αποδεκτές ως Χρεόγραφα Πρόσθετου Κεφαλαίου Κατηγορίας 1 ούτε για την πληρωμή τοκομεριδίων για τυχόν τίτλους Χρεογράφων Πρόσθετου Κεφαλαίου Κατηγορίας 1 που εκδίδονταν από την Εταιρία ή την BOC PCL. Με βάση την απόφαση ΔΕΕΑ που ληφθηκε τον Δεκέμβριο 2024, η απαίτηση για εποπτική έγκριση για καταβολή μερίσματος έχει αρθεί με ημερομηνία έναρξη ισχύος από 1 Ιανουαρίου 2025.

Τον Μάρτιο 2024, η Εταιρία έλαβε την έγκριση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για πληρωμή μερίσματος σε μετρητά και εφαρμογή προγράμματος επαναγοράς ιδίων μετοχών (μαζί αναφέρονται ως '2023 Διανομή') από τα κέρδη για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Η 2023 Διανομή ανήλθε συνολικά σε €137 εκατ., η οποία αποτελείτο από μέρισμα σε μετρητά ύψους €112 εκατ. και επαναγορά ιδίων μετοχών ύψους μέχρι €25 εκατ. (Σημ. 34-Πρόγραμμα επαναγοράς ιδίων μετοχών). Η Ετήσια Γενική Συνέλευση, στις 17 Μαΐου 2024, ενέκρινε ψήφισμα για τελικό μέρισμα €0.25 ανά συνήθη μετοχή από τα κέρδη για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Τον Απρίλιο 2023, η Εταιρία έλαβε την έγκριση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για την καταβολή μερίσματος από τα κέρδη για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Η Ετήσια Γενική Συνέλευση στις 26 Μαΐου 2023 ενέκρινε ψήφισμα για τελικό μέρισμα €0.05 ανά συνήθη μετοχή. Το μέρισμα ανήλθε συνολικά σε €22.310 χιλ.

Πληροφορίες για τη διανομή από τα κέρδη του 2024 γνωστοποιούνται στη Σημείωση 54 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων.

36. Αδιανέμητα κέρδη

Για σκοπούς διανομής μερίσματος, τα αδιανέμητα κέρδη στο επίπεδο της Εταιρίας, είναι το μόνο αποθεματικό που είναι διανεμητέο.

Εταιρείες, φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου, που δεν διανέμουν τουλάχιστον το 70% των κερδών τους μετά τη φορολογία όπως προσδιορίζονται από τον περί Εκτάκτου Εισφοράς για την Άμυνα Νόμο κατά τη διάρκεια των δύο ετών από το τέλος του φορολογικού έτους στο οποίο τα κέρδη αναφέρονται, θα θεωρείται πως έχουν διανέμει αυτό το ποσό ως μέρισμα. Έκτακτη αμυντική εισφορά προς 17% είναι πληρωτέα πάνω σε αυτή τη λογιζόμενη διανομή μερίσματος στην έκταση που οι μέτοχοι της Εταιρίας κατά το τέλος της περιόδου των δύο ετών από το τέλος του φορολογικού έτους στο οποίο τα κέρδη αναφέρονται, είναι άμεσα ή έμμεσα φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου ή είναι φυσικά πρόσωπα που έχουν κατοικία την Κύπρο. Λογιζόμενη διανομή μερίσματος δεν εφαρμόζεται αναφορικά με κέρδη που αναλογούν άμεσα ή έμμεσα σε μετόχους που δεν είναι φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου και φυσικά πρόσωπα που δεν έχουν κατοικία την Κύπρο. Η λογιζόμενη διανομή μερίσματος υπόκειται σε 2.65% συνεισφορά στο Γενικό Σύστημα Υγείας (ΓΕΣΥ).

Το ποσό της λογιζόμενης διανομής μερίσματος μειώνεται με οποιοδήποτε πραγματικό μέρισμα που έχει πληρωθεί για το έτος στο οποίο αναφέρονται τα κέρδη.

Η εν λόγω έκτακτη εισφορά για την άμυνα και η συνεισφορά στο ΓΕΣΥ καταβάλλονται από την Εταιρία για λογαριασμό των μετόχων της. Δεν καταχωρήθηκε κόστος για έκτακτη εισφορά άμυνας και εισφορά στο ΓΕΣΥ επί της λογιζόμενης διανομής μερίσματος για το έτος 2024 από την Εταιρία και τη BOC PCL (2023: €42 χιλ. και €313 χιλ. αντίστοιχα από την Εταιρία και τη BOC PCL αντίστοιχα).

37. Συναλλαγές για λογαριασμό πελατών

Το Συγκρότημα προσφέρει υπηρεσίες διαχείρισης κεφαλαίων και θεματοφυλακής που συνεπάγουν την κατοχή ή επένδυση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων για λογαριασμό πελατών του. Το Συγκρότημα δεν έχει ευθύνη έναντι των πελατών του για τυχόν αφερεγγυότητα άλλων τραπεζών ή οργανισμών. Τα περιουσιακά στοιχεία υπό διαχείριση και θεματοφυλακή δεν περιλαμβάνονται στον ενοποιημένο ισολογισμό του Συγκροτήματος, εκτός εάν έχουν τοποθετηθεί με το Συγκρότημα. Το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων υπό διαχείριση στις 31 Δεκεμβρίου 2024, επιμετρημένα στην εύλογη αξία ανέρχονται σε €2,183,775 χιλ. (2023: €1,967,686 χιλ.).

38. Προβλέψεις για επιδικίες, υπό διαιτησία διαφορές, κανονιστικά και άλλα θέματα

Το Συγκρότημα, στο πλαίσιο των συνήθων δραστηριοτήτων του, εμπλέκεται σε διάφορες και νομικές διαδικασίες, και υπόκειται σε έρευνες και ανακρίσεις, αιτήματα για παροχή πληροφοριών, ελέγχους, έρευνες, και άλλες διαδικασίες από τις εποπτικές αρχές, κυβερνητικούς και άλλους δημόσιους φορείς, πραγματικές και επαπειλούμενες, που αφορούν την καταλληλότητα και την επάρκεια των συμβουλών που δόθηκαν στους πελάτες ή την μη παροχή συμβουλών, τις πρακτικές δανεισμού και τιμολόγησης, τις υποχρεώσεις του Συγκροτήματος σε σχέση με θέματα πωλήσεων και τη γνωστοποίηση πληροφοριών, σε σχέση με απαιτήσεις αναφοράς και θέματα ασφάλειας πληροφοριών και διάφορα άλλα θέματα. Επιπρόσθετα, ως αποτέλεσμα της επιδείνωσης της Κυπριακής οικονομίας και του τραπεζικού τομέα το 2012 και την μετέπειτα αναδιάρθρωση της BOC PCL το 2013 ως αποτέλεσμα των Διαταγμάτων Διάσωσης με Ίδια Μέσα, η BOC PCL υπόκειται σε μεγάλο αριθμό νομικών διαδικασιών που είτε προηγούνται, ή προκύπτουν από γεγονότα που συνέβησαν κατά τη διάρκεια της περιόδου των Διαταγμάτων Διάσωσης με Ίδια Μέσα.

38. Προβλέψεις για επιδικίες, υπό διαιτησία διαφορές, κανονιστικά και άλλα θέματα (συνέχεια)

Εκτός από τα θέματα που περιγράφονται πιο κάτω, το Συγκρότημα δεν θεωρεί ότι οποιαδήποτε θέματα είναι σημαντικά είτε σε ατομική βάση είτε συλλογικά. Ωστόσο, έχουν γίνει προβλέψεις όπου: (α) υπάρχει παρούσα δέσμευση (νομική ή τεκμαρτή) ως αποτέλεσμα ενός γεγονότος του παρελθόντος (β) πιθανολογείται ότι θα απαιτηθεί μια εκροή πόρων που ενσωματώνουν οικονομικά οφέλη για διακανονισμό της δέσμευσης, και (γ) μπορεί να γίνει μια αξιόπιστη εκτίμηση για το ποσό της δέσμευσης. Το Συγκρότημα δεν γνωστοποίησε την εκτίμησή του για την πιθανή οικονομική επίδραση στις ενδεχόμενες υποχρεώσεις που προκύπτουν από αυτά τα θέματα, όπου δεν είναι πρακτικά εφικτό, είτε επειδή τα θέματα βρίσκονται σε αρχικό στάδιο ή η έκβασή τους είναι αβέβαιη ή, σε περιπτώσεις όπου είναι πρακτικά εφικτό, η γνωστοποίησή τους θα μπορούσε να είναι επιζήμια για το χειρισμό των θεμάτων. Αναγνωρίστηκαν προβλέψεις για εκείνες τις περιπτώσεις για τις οποίες το Συγκρότημα είναι σε θέση να υπολογίσει πιθανές ζημιές με αξιοπιστία (Σημ. 5.3). Όταν μια πρόβλεψη σε ατομική βάση είναι σημαντική, το γεγονός ότι έγινε πρόβλεψη αναφέρεται, εκτός στο βαθμό που κάτι τέτοιο θα ήταν επιζήμιο. Η αναγνώριση οποιασδήποτε πρόβλεψης δεν συνιστά παραδοχή αδικήματος ή νομικής ευθύνης. Υπάρχουν επίσης περιπτώσεις όπου το Συγκρότημα μπορεί να συνάψει συμφωνία διακανονισμού. Αυτό μπορεί να συμβεί μόνο εάν αυτός ο διακανονισμός είναι προς το όφελος του Συγκροτήματος (ο διακανονισμός αυτός δεν συνιστά παραδοχή αδικήματος) και πραγματοποιείται μόνο μετά από νομική συμβουλή και μετά από όλες τις εγκρίσεις από τα αρμόδια όργανα της διοίκησης. Παρόλο που η έκβαση αυτών των θεμάτων είναι εκ φύσεως αβέβαιη, η διοίκηση πιστεύει ότι, με βάση τη διαθέσιμη πληροφόρηση, έχουν γίνει κατάλληλες προβλέψεις σε σχέση με τις νομικές διαδικασίες, τα κανονιστικά και άλλα θέματα στις 31 Δεκεμβρίου 2024, και ως εκ τούτου δεν προβλέπεται ότι αυτά τα θέματα, όταν ολοκληρωθούν, θα έχουν σημαντική επίδραση στη χρηματοοικονομική θέση του Συγκροτήματος.

38.1 Επιδικίες και υπό διαιτησία διαφορές

Έρευνες και δικαστικές υποθέσεις αναφορικά με τίτλους που εκδόθηκαν από την BOC PCL
Αριθμός θεσμικών και ιδιωτών πελατών έχουν καταχωρήσει διάφορες ξεχωριστές αγωγές εναντίον της BOC PCL ισχυριζόμενοι ότι είχαν παραπλανηθεί σε σχέση με την αγορά χρεωστικών τίτλων, που είχαν εκδοθεί από την BOC PCL μεταξύ του 2007 και 2011. Οι αποζημιώσεις που απαιτούνται περιλαμβάνουν την επιστροφή των χρημάτων που οι επενδυτές είχαν καταβάλει για αυτούς τους τίτλους. Επί του παρόντος, εκκρεμούν οι απαιτήσεις ενώπιον δικαστηρίων στην Κύπρο και στην Ελλάδα.

Τα χρεόγραφα και αξιόγραφα κεφαλαίου για τα οποία έχουν ασκηθεί αγωγές είναι τα ακόλουθα: Αξιόγραφα Κεφαλαίου 2007, Μετατρέψιμα Χρεόγραφα 2008, Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου (ΜΑΚ) 2009 και Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Ενισχυμένου Κεφαλαίου (ΜΑΕΚ) 2011.

Η BOC PCL υπερασπίζεται αυτές τις απαιτήσεις, ιδίως όσον αφορά τους θεσμικούς επενδυτές και ιδιώτες αγοραστές που είχαν λάβει επενδυτικές συμβουλές από ανεξάρτητους συμβούλους επενδύσεων. Στην περίπτωση των ιδιωτών επενδυτών, αν μπορεί να τεκμηριωθεί ότι τα αρμόδια στελέχη της BOC PCL τους 'έπεισαν' να προχωρήσουν με την αγορά και/ή προσέφεραν 'επενδυτική συμβουλή', η BOC PCL πιθανόν να αντιμετωπίσει σημαντικές δυσκολίες.

Μέχρι σήμερα, αριθμός υποθέσεων έχουν εκδικαστεί στην Ελλάδα. Η BOC PCL άσκησε έφεση κατά εκείνων των υποθέσεων που δεν εκδικάστηκαν υπέρ της με εξαίρεση τις υποθέσεις που έχουν κριθεί σε επίπεδο Άρειου Πάγου (το Ανώτατο Δικαστήριο της Ελλάδας) και θεωρούνται ότι έχουν ολοκληρωθεί.

Παρομοίως, αριθμός υποθέσεων έχουν εκδικαστεί στην Κύπρο και για κάποιες έχει καταχωρηθεί έφεση που εκκρεμεί. Σημειώνεται ότι η προθεσμία για καταχώρηση αγωγών στα δικαστήρια της Κύπρου που αφορούν αξιόγραφα και άλλα θέματα των οποίων η βάση της αγωγής συμπληρώθηκε πριν από και μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2015, παρήλθε στις 31 Δεκεμβρίου 2021.

Η ολοκλήρωση των διαδικασιών στα δικαστήρια της Ελλάδας και της Κύπρου αναμένεται να διαρκέσει αρκετά χρόνια.

Έχει γίνει πρόβλεψη στη βάση της καλύτερης δυνατής εκτίμησης της διοίκησης για τις πιθανές εκροές σε σχέση με δικαστικές υποθέσεις για αξιόγραφα κεφαλαίου.

38. Προβλέψεις για επιδικίες, υπό διαιτησία διαφορές, κανονιστικά και άλλα θέματα (συνέχεια)

38.1 Επιδικίες και υπό διαιτησία διαφορές (συνέχεια)

Δικαστικές υποθέσεις για Διάσωση με Ίδια Μέσα
Καταθέτες
Αριθμός καταθετών της BOC PCL, που ισχυρίζονται ότι επηρεάστηκαν αρνητικά από το κούρεμα των καταθέσεων, καταχώρησαν αγωγές κατά της BOC PCL και άλλων μερών (όπως η ΚΤΚ και το Υπουργείο Οικονομικών της Κύπρου) καθώς και εναντίον της BOC PCL ως συνεχιστής της Λαϊκής Τράπεζας στη βάση, μεταξύ άλλων, ότι ο 'περί Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμος του 2013' και τα περί Διάσωσης με Ίδια Μέσα Διατάγματα αντίκεινται στο Σύνταγμα της Κυπριακής Δημοκρατίας και στην Ευρωπαϊκή Σύμβαση Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων. Οι καταθέτες ζητούν αποζημιώσεις για τις ζημιές που ισχυρίζονται ότι έχουν υποστεί από το κούρεμα των καταθέσεων. Οι υποθέσεις μπορεί να κατηγοριοποιηθούν στις εξής κατηγορίες: υποθέσεις για διάσωση με ίδια μέσα (που αφορούσαν φερόμενη παράλειψη να ακολουθήσει τις οδηγίες), υποθέσεις σε σχέση με το διάταγμα περί διάσωσης με ίδια μέσα και υποθέσεις για διάσωση με ίδια μέσα 'λανθασμένης εφαρμογής του Διατάγματος'. Η BOC PCL υπερασπίζεται τη θέση της. Όσο αφορά στις υποθέσεις σε σχέση με το διάταγμα περί διάσωσης με ίδια μέσα το δικαστήριο αποφάσισε υπερ της BOC PCL στη βάση ότι τα μέτρα που εφάρμοσε η κυβέρνηση ήταν απαραίτητα για να αποφευχθεί η κατάρρευση του χρηματοοικονομικού τομέα, η οποία θα είχε καταστροφικές συνέπειες για την οικονομία της χώρας. Κάτω από τις περιστάσεις η κυβέρνηση μπορούσε να βασιστεί στο δίκαιο της ανάγκης κατά την εφαρμογή της Διάσωσης με Ίδια Μέσα. Μέχρι σήμερα, αριθμός υποθέσεων έχουν εκδικαστεί, ωστόσο η ολοκλήρωση των διαδικασιών στα δικαστήρια αναμένεται να διαρκέσει αρκετά χρόνια.

Έχει γίνει πρόβλεψη στη βάση της καλύτερης δυνατής εκτίμησης της διοίκησης για τις πιθανές εκροές σε σχέση με δικαστικές υποθέσεις για καταθέσεις.

Μέτοχοι
Αριθμός αγωγών για αποζημιώσεις έχει καταχωρηθεί ενώπιον των Επαρχιακών Δικαστηρίων της Κύπρου ισχυριζόμενες είτε την αντισυνταγματικότητα του Νόμου περί Εξυγίανσης και των Περί διάσωσης με Ίδια Μέσα Διαταγμάτων, ή τη μη σωστή εκτέλεση από την BOC PCL (αναφορικά με τον τρόπο και τη μεθοδολογία με την οποία τα εν λόγω Διατάγματα έχουν εφαρμοστεί), ή ότι η BOC PCL απέτυχε να ακολουθήσει οδηγίες έγκαιρα πριν την εφαρμογή της διάσωσης με ίδια μέσα. Κατά την παρούσα ημερομηνία, τόσο ο Νόμος περί Εξυγίανσης, όσο και τα περί Διάσωσης με Ίδια Μέσα Διατάγματα δεν έχουν ακυρωθεί από τα δικαστήρια και έτσι παραμένουν νομικά έγκυρα και σε ισχύ. Η BOC PCL αμφισβητεί όλες αυτές τις απαιτήσεις.

Νομική θέση του Συγκροτήματος
Όλες οι πιο πάνω αγωγές αμφισβητούνται έντονα από το Συγκρότημα, σε στενή διαβούλευση με τις αρμόδιες πολιτειακές και κυβερνητικές αρχές. Η θέση του Συγκροτήματος είναι ότι ο Νόμος περί Εξυγίανσης και τα Διατάγματα υπερισχύουν όλων των άλλων νόμων. Ως έχουν τα πράγματα, τόσο ο Νόμος περί Εξυγίανσης όσο και τα Διατάγματα που εκδόθηκαν δυνάμει αυτού, είναι συνταγματικά και νόμιμα, δεδομένου ότι έχουν θεσπιστεί σωστά και δεν έχουν μέχρι στιγμής ακυρωθεί από οποιοδήποτε δικαστήριο.

Υπόθεση Ταμείου Προνοίας
Τον Δεκέμβριο 2015, το Ταμείο Προνοίας των Υπαλλήλων της BOC PCL (το Ταμείο Προνοίας) καταχώρησε αγωγή εναντίον της BOC PCL απαιτώντας την καταβολή ποσού €70 εκατ. το οποίο, ως ο ισχυρισμός του, οφείλεται ως μέρος της συνεισφοράς της BOC PCL βάσει συμφωνίας με την συντεχνία ημερομηνίας 31 Δεκεμβρίου 2011. Προς το τέλος του έτους 2024, το Συγκρότημα συμφώνησε για διακανονισμό της υπόθεσης, η οποία έλαβε τελική έγκριση από το δικαστήριο και ως αποτέλεσμα η υπόθεση έχει αποσυρθεί τελεσίδικα χωρίς δικαίωμα επανακαταχώρησης. Ως αποτέλεσμα το Συγκρότημα αναγνώρισε πρόβλεψη στα αποτελέσματα στις 31 Δεκεμβρίου 2024. Ο διακανονισμός εκτελέστηκε στις αρχές του 2025. Η υπόθεση έχει ολοκληρωθεί και δεν υπάρχει οτιδήποτε που να εκκρεμεί στο δικαστήριο.

Δικαστικές υποθέσεις εργοδότησης
Πρώην υπαλλήλοι του Συγκροτήματος έχουν κινήσει εναντίον της BOC PCL δικαστικές υποθέσεις για ισχυριζόμενη άδικη απόλυση. Το Συγκρότημα δεν θεωρεί ότι οι υποθέσεις εργοδότησης που συνεχίζουν να υφίστανται θα έχουν σημαντική επίδραση στη χρηματοοικονομική του θέση. Έχει εκδοθεί απόφαση για μία υπόθεση άδικης απόλυσης κατά της BOC PCL. Η BOC PCL έχει καταχωρήσει έφεση σχετικά με την εν λόγω υπόθεση και ομοίως έχει ασκήσει έφεση και ο ενάγων. Τα δεδομένα αυτής της υπόθεσης είναι μοναδικά ως προς την υπόθεση και δεν αναμένεται να επηρεάσει τις υπόλοιπες υποθέσεις όπου ισχυρίζονται άδικη απόλυση.

Επιπλέον, αρκετοί πρώην υπάλληλοι κατέθεσαν αγωγές κατά της BOC PCL αμφισβητώντας τα ποσά που έλαβαν σχετικά με τα διάφορα σχέδια εθελούσιας εξόδου. Κατά την ημερομηνία αναφοράς η πλειοψηφία των υποθέσεων έχουν αποσυρθεί και μόνο δύο συνεχίζουν να υφίστανται. Το Συγκρότημα δεν αναμένει ότι αυτές οι ενέργειες θα έχουν σημαντική επίδραση στην χρηματοοικονομική του θέση.

38. Προβλέψεις για επιδικίες, υπό διαιτησία διαφορές, κανονιστικά και άλλα θέματα (συνέχεια)

38.1 Επιδικίες και υπό διαιτησία διαφορές (συνέχεια)

Υποθέσεις τραπεζικών εργασιών
Υπάρχουν ορισμένες υποθέσεις που αφορούν τραπεζικές εργασίες όπου τα απαιτούμενα ποσά είναι σημαντικά. Αυτές οι υποθέσεις αφορούν κυρίως ισχυρισμούς σχετικά με τις τυποποιημένες πολιτικές και διαδικασίες της BOC PCL που φέρεται να έχουν ως αποτέλεσμα ζημιές και άλλες απώλειες για τους ενάγοντες (συμπεριλαμβανομένων και ισχυρισμούς παραπλάνησης των δανειοληπτών, και/ή ότι η BOC PCL έδωσε ανακριβή στοιχεία, παραβιάζοντας την ισχύουσα νομοθεσία για θέματα δανείων σε ξένα νομίσματα και παραπλανητική χορήγηση δανείων για αγορά ακινήτων στην Κύπρο από Βρετανούς υπηκόους). Περαιτέρω, υπάρχουν διάφορες άλλες υποθέσεις που αφορούν τραπεζικές εργασίες όπου τα σχετικά ποσά δεν είναι τόσο σημαντικά. Η διοίκηση έχει αξιολογήσει είτε την πιθανότητα απώλειας ως απομακρυσμένη και/ή δεν αναμένει ότι τυχόν μελλοντικές εκροές σε σχέση με αυτές τις υποθέσεις θα έχουν σημαντική επίδραση στην χρηματοοικονομική θέση του Συγκροτήματος. Τέτοια ζητήματα προκύπτουν ως αποτέλεσμα των δραστηριοτήτων του Συγκροτήματος και η διοίκηση αξιολογεί κατάλληλα τα γεγονότα και τους κινδύνους κάθε υπόθεσης ανάλογα.

Γενικές ποινικές έρευνες και διαδικασίες
Ο Γενικός Εισαγγελέας και η Κυπριακή Αστυνομία (η Αστυνομία) διεξάγουν διάφορες έρευνες και ανακρίσεις σε σχέση με την οικονομική κρίση, η οποία κορυφώθηκε τον Μάρτιο 2013. Η BOC PCL συνεργάζεται πλήρως με τον Γενικό Εισαγγελέα και την Αστυνομία και παρέχει όλη την απαιτούμενη πληροφόρηση. Σύμφωνα με τις πληροφορίες που είναι διαθέσιμες επί του παρόντος, το Συγκρότημα είναι της άποψης ότι περαιτέρω έρευνες ή απαιτήσεις που ενδέχεται να προκύψουν από τις εν λόγω έρευνες δεν θα έχουν σημαντική επίδραση στη χρηματοοικονομική θέση του Συγκροτήματος.

Άλλες υποθέσεις
Βρίσκεται σε εξέλιξη έρευνα που σχετίζεται με δυνητικά υπερεκτιμημένες και/ή πλασματικές αξιώσεις που πληρώθηκαν από την ασφαλιστική θυγατρική εταιρεία γενικού κλάδου του Συγκροτήματος. Οι πληροφορίες που συνήθως απαιτούνται από το ΔΛΠ 37 'Προβλέψεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία' δεν παρουσιάζονται με την αιτιολογία ότι αναμένεται να επηρεαστεί σοβαρά το αποτέλεσμα της έρευνας και/ή η πιθανή ανάληψη νομικής δράσης. Βάσει των διαθέσιμων πληροφοριών επί του παρόντος, η διοίκηση θεωρεί ότι είναι απίθανο να υπάρχουν σημαντικές αρνητικές επιπτώσεις στην χρηματοοικονομική θέση και την κεφαλαιακή επάρκεια της ασφαλιστικής θυγατρικής εταιρείας γενικού κλάδου και, ως εκ τούτου, του Συγκροτήματος, λαμβάνοντας επίσης υπόψη ότι είναι σχεδόν βέβαιο ότι θα ληφθούν αποζημιώσεις από σχετική ασφαλιστική κάλυψη, κατά τον διακανονισμό οποιασδήποτε υποχρέωσης που μπορεί να προκύψει.

38.2 Κανονιστικά θέματα

Έρευνα Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΕΚ) Ελλάδος
Η ΕΚ Ελλάδος βρίσκεται στη διαδικασία διερεύνησης θεμάτων που αφορούν την επένδυση του Συγκροτήματος σε ομόλογα του Ελληνικού Δημοσίου από το 2009 μέχρι το 2011, που περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων, τη μη δημοσιοποίηση σημαντικών πληροφοριών για τα ΜΑΚ, και τα ΜΑΕΚ της BOC PCL και για τα ενημερωτικά δελτία έκδοσης δικαιωμάτων προτίμησης (παρακολουθώντας την έρευνα που διενεργήθηκε από την ΕΚ Κύπρου το 2013), την επαναταξινόμηση των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου, τις γνωστοποιήσεις για τον Μηχανισμό Παροχής Έκτακτης Ρευστότητας (ELA) και τους ισχυρισμούς ορισμένων επενδυτών όσον αφορά τη μη συμμόρφωση της BOC PCL με την Οδηγία για τις Αγορές Χρηματοπιστωτικών Μέσων (MiFID) σε σχέση με τις άμεσες επενδύσεις επενδυτών σε Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου.

Σε αυτό το στάδιο, δεν μπορεί να γίνει συγκεκριμένη εκτίμηση για το αποτέλεσμα των ερευνών ή για το ύψος των πιθανών προστίμων, παρόλο που δεν αναμένεται ότι οποιαδήποτε υποχρέωση ή αποζημίωση που θα προκύψει θα έχει σημαντική επίδραση στη χρηματοοικονομική θέση του Συγκροτήματος.

Κεντρική Τράπεζα Κύπρου (ΚΤΚ)
Η ΚΤΚ είχε προβεί στο παρελθόν σε έρευνα αναφορικά με την έκδοση αξιογράφων κεφαλαίου και κατέληξε ότι η BOC PCL ενήργησε κατά παράβαση συγκεκριμένων κανονιστικών απαιτήσεων σε σχέση με τα Μετατρέψιμα Αξιόγραφα Κεφαλαίου (ΜΑΚ) 2009, αλλά όχι σε σχέση με τα ΜΑΕΚ 2011. Η ΚΤΚ είχε επιβάλει το 2013 πρόστιμο ύψους €4 χιλ. στην BOC PCL, η οποία καταχώρησε προσφυγή. Το 2020, το Διοικητικό Δικαστήριο ακύρωσε τόσο την απόφαση της ΚΤΚ όσο και το πρόστιμο που υποβλήθηκε στην BOC PCL. Το 2021 η ΚΤΚ αποφάσισε να επανεξετάσει αυτό το θέμα και να ξεκινήσει ξανά την έρευνα. Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η υπόθεση εξακολουθεί να εκκρεμεί.

38. Προβλέψεις για επιδικίες, υπό διαιτησία διαφορές, κανονιστικά και άλλα θέματα (συνέχεια)

38.2 Κανονιστικά θέματα (συνέχεια)

Έρευνες Επιτροπής Προστασίας Ανταγωνισμού (ΕΠΑ)
Τον Απρίλιο 2014, μετά από έρευνα η οποία ξεκίνησε το 2010, η ΕΠΑ εξέδωσε πόρισμα ισχυριζόμενη παραβάσεις του Κυπριακού και του Ευρωπαϊκού Νόμου περί Ανταγωνισμού σχετικά με τις δραστηριότητες και/ή παραλείψεις σχετικά με συναλλαγές πληρωμών με κάρτες από, μεταξύ άλλων, την BOC PCL και την JCC Payment Systems Ltd (JCC), εταιρεία επεξεργασίας συναλλαγών με κάρτες που ανήκει στην BOC PCL κατά 75%. Υπήρχε επίσης ένας ισχυρισμός σχετικά με τις συμφωνίες της BOC PCL με την American Express, συγκεκριμένα ότι αυτές οι αποκλειστικές συμφωνίες παραβίαζαν το νόμο περί ανταγωνισμού της Κύπρου και της ΕΕ. Και για τα δύο θέματα, η ΕΠΑ κατέληξε στο συμπέρασμα ότι η BOC PCL (από κοινού με άλλες τράπεζες και τη JCC) έχει παραβιάσει τις σχετικές διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας για την προστασία του ανταγωνισμού και επέβαλε πρόστιμο ύψους €18 εκατ. στην BOC PCL και η BOC PCL καταχώρησε προσφυγή σχετικά με την απόφαση και το πρόστιμο. Τον Ιούνιο 2018, το Διοικητικό Δικαστήριο αποδέχτηκε την θέση της BOC PCL και ακύρωσε την απόφαση όπως και το πρόστιμο που επιβλήθηκε στην BOC PCL. Κατά το 2018, ο Γενικός Εισαγγελέας καταχώρησε έφεση στο Ανώτατο Δικαστήριο σε σχέση με την εν λόγω απόφαση. Μετά την απόφαση του Εφετείου για την υπόθεση της ΕΚ Κύπρου που αναφέρεται πιο πάνω, ο Γενικός Εισαγγελέας ενεργώντας εκ μέρους της ΕΠΑ απέσυρε την εν λόγω έφεση. Τον Ιούλιο 2024, το Συγκρότημα έλαβε ενημέρωση ότι η ΕΠΑ αποφάσισε να μην ανοίξει ξανά την έρευνα και το θέμα θεωρείται πλέον λήξαν.

Υπηρεσία Προστασίας Καταναλωτών (ΥΠΚ)
Τον Ιούλιο του 2017, η ΥΠΚ επέβαλε πρόστιμο ύψους €170 χιλ. στην BOC PCL μετά την ολοκλήρωση αυτεπάγγελτης έρευνας σχετικά με ορισμένους όρους στα έγγραφα για την τεκμηρίωση των δανείων τόσο της BOC PCL όσο και της Marfin Popular Bank, όπου διαπιστώθηκε ότι ήταν αθέμιτες εμπορικές πρακτικές. Οι αποφάσεις της ΥΠΚ (σύμφωνα με τις αποφάσεις του Διοικητικού Δικαστηρίου) δεν είναι δεσμευτικές αλλά απλώς μια έκφραση γνώμης. Στο πλαίσιο αυτής της απόφασης, η BOC PCL υπέβαλε έφεση ενώπιον του Διοικητικού Δικαστηρίου. Το Διοικητικό Δικαστήριο εξέδωσε την απόφαση του το 2022 υπέρ της BOC PCL και η απόφαση της ΥΠΚ μαζί με το πρόστιμο ακυρώθηκαν. Έχει υποβληθεί έφεση από την ΥΠΚ σχετικά με αυτή την απόφαση, η οποία εκκρεμεί ακόμη κατά τις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Το Μάρτιο του 2020, επιδόθηκε στην BOC PCL αίτηση από τον διευθυντή της ΥΠΚ μέσω του Γενικού Εισαγγελέα ζητώντας διάταγμα δικαστηρίου, με άμεση ισχύ, που θα είχε ως αποτέλεσμα η BOC PCL να διακόψει τη χρήση ορισμένων κατ' ισχυρισμό καταχρηστικών όρων στις συμβάσεις της BOC PCL. Οι εν λόγω όροι αφορούν συμβάσεις που είχαν υπογραφεί κατά τη διάρκεια των ετών 2006-2007. Η αίτηση αποσύρθηκε τον Νοέμβριο του 2024 και το θέμα θεωρείται πλέον λήξαν.

Τον Απρίλιο 2021, ο Διευθυντής της Υπηρεσίας Προστασίας Καταναλωτών υπέβαλε αίτηση για την έκδοση δικαστικού διατάγματος εναντίον της BOC PCL, με το οποίο να απαγορεύεται στη BOC PCL η χρήση συγκεκριμένων ρητρών οι οποίες περιλαμβάνονται στις καταναλωτικές συμβάσεις της BOC PCL καθώς και απαιτώντας την τροποποίηση οποιονδήποτε τέτοιων συμβάσεων (υφιστάμενων και μελλοντικών) ούτως ώστε να διαγραφούν τέτοιες καταχρηστικές ρήτρες. Η υπόθεση εξακολουθεί να εκκρεμεί ενώπιων του δικαστηρίου κατά τις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Κυπριακός Σύνδεσμος Καταναλωτών (ΚΣΚ)
Το Μάρτιο του 2021 επιδόθηκε στη BOC PCL αίτηση από τον ΚΣΚ με την οποία αιτείται την έκδοση δικαστικού διατάγματος που να απαγορεύει τη χρήση συγκεκριμένων ρητρών οι οποίες συμπεριλαμβάνονται στις καταναλωτικές συμβάσεις της BOC PCL καθώς και που απαιτεί την τροποποίηση οποιονδήποτε τέτοιων συμβάσεων (υφιστάμενων και μελλοντικών) ούτως ώστε να διαγραφούν οι εν λόγω ρήτρες οι οποίες θεωρούνται καταχρηστικές. Οι εν λόγω ρήτρες είχαν κριθεί ως καταχρηστικές σύμφωνα με αποφάσεις της Υπηρεσίας Προστασίας Καταναλωτή του Υπουργείου Ενέργειας, Εμπορίου, Βιομηχανίας και Τουρισμού κατά τα έτη 2016 και 2017. Η BOC PCL προτίθεται να λάβει όλα τα απαραίτητα μέτρα για την προστασία των συμφερόντων της. Η υπόθεση εξακολουθεί να εκκρεμεί ενώπιων του δικαστηρίου στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Ο Νόμος Περί Προστασίας Καταναλωτών του 2021 συγκεντρώνει κάτω από μια ομπρέλα την ισχύουσα νομοθεσία σε σχέση με αθέμιτους όρους και πρακτικές συμβάσεων και ενισχύει ορισμένες εξουσίες της Υπηρεσίας Προστασίας Καταναλωτή όπως για παράδειγμα την εξουσία επιβολής αυξημένων προστίμων που είναι άμεσα πληρωτέα. Ο Νόμος περί Προστασίας Καταναλωτών του 2021 έχει αναδρομική ισχύ όσον αφορά όλες τις συμβάσεις/πρακτικές που έχουν συναφθεί και/ή τερματίστηκαν πριν να τεθεί ο Νόμος σε ισχύ σε αντίθεση με τις συμβάσεις/πρακτικές οι οποίες εισάγονται/υιοθετούνται μόνο από την ημερομηνία δημοσίευσης του νέου Νόμου περί Προστασίας Καταναλωτών.

Υπάρχουν πολλοί παράγοντες που μπορεί να επηρεάσουν το εύρος των αποτελεσμάτων και η προκύπτουσα οικονομική επίπτωση αυτών των θεμάτων δεν μπορεί να προβλεφθεί.

38. Προβλέψεις για επιδικίες, υπό διαιτησία διαφορές, κανονιστικά και άλλα θέματα (συνέχεια)

38.2 Κανονιστικά θέματα (συνέχεια)

Κανονιστική υπόθεση Ηνωμένου Βασιλείου
Κατά το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η υποχρέωση για την κανονιστική υπόθεση Ηνωμένου Βασιλείου που είχε αναλάβει το Συγκρότημα ως μέρος της συμφωνίας για την πώληση της Bank of Cyprus UK Ltd έχει λήξει και έχει τερματιστεί, και ως εκ τούτου το υπόλοιπο πρόβλεψης αποδεσμεύτηκε.

38.3 Άλλα θέματα

Τα άλλα θέματα περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων, προβλέψεις για διάφορα άλλα ανοικτά αιτήματα υπό εξέταση από κυβερνητικά και άλλα δημόσια σώματα, νομικά θέματα και προβλέψεις εγγυητικών και αποζημιώσεων που αφορούν την διαδικασία πώλησης ορισμένων δραστηριοτήτων του Συγκροτήματος.

Οι προβλέψεις για επιδικίες, υπό διαιτησία διαφορές, κανονιστικά και άλλα θέματα που περιγράφονται πιο πάνω και παρουσιάζονται στους πιο κάτω πίνακες δεν περιλαμβάνουν ασφαλιστικές απαιτήσεις που προκύπτουν κατά τη συνήθη διεξαγωγή των εργασιών των ασφαλιστικών θυγατρικών εταιρειών του Συγκροτήματος, καθώς αυτές περιλαμβάνονται στο στοιχείο 'Ασφαλιστικές Υποχρεώσεις'.

38.4 Προβλέψεις για επιδικίες, υπό διαιτησία διαφορές, κανονιστικά και άλλα θέματα

	Επιδικίες και υπό διαιτησία διαφορές (Σημ. 38.1)	Κανονιστικά θέματα (Σημ. 38.2)	Άλλα θέματα (Σημ. 38.3)	**Σύνολο**
2024	€000	€000	€000	**€000**
1 Ιανουαρίου	60,968	14,741	55,794	**131,503**
Καθαρή αύξηση προβλέψεων περιλαμβανομένης προεξόφλησης	42,714	-	11,374	**54,088**
Χρήση προβλέψεων	(24,274)	(58)	(29,802)	**(54,134)**
Αποδέσμευση προβλέψεων	(10,896)	(11,618)	(16,601)	**(39,115)**
Μεταφορές	-	-	234	**234**
Συναλλαγματικές διαφορές	-	44	-	**44**
31 Δεκεμβρίου	**68,512**	**3,109**	**20,999**	**92,620**
Προβλέψεις που αναμένονται να διακανονιστούν εντός 12 μηνών από την ημερομηνία αναφοράς	**39,897**	**-**	**7,661**	**47,558**
2023				
1 Ιανουαρίου	63,947	14,918	48,742	127,607
Καθαρή αύξηση προβλέψεων περιλαμβανομένης προεξόφλησης	36,227	527	4,940	41,694
Χρήση προβλέψεων	(28,777)	(727)	(108)	(29,612)
Αποδέσμευση προβλέψεων	(10,429)	-	-	(10,429)
Μεταφορά πρόβλεψης	-	-	2,220	2,220
Συναλλαγματικές διαφορές	-	23	-	23
31 Δεκεμβρίου	60,968	14,741	55,794	131,503
Προβλέψεις που αναμένονται να διακανονιστούν εντός 12 μηνών από την ημερομηνία αναφοράς	24,814	-	29,606	54,420

Οι προβλέψεις για επιδικίες, υπό διαιτησία διαφορές, κανονιστικά και άλλα θέματα που αναγνωρίστηκαν στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανέρχονται σε €11,775 χιλ. (2023: €28,464 χιλ.) και περιλαμβάνουν ποσό ύψους €3,198 χιλ. που αντιπροσωπεύει ποσά που εισπράχθηκαν από την ολοκλήρωση αιτημάτων που βρίσκονταν υπό εξέταση από κυβερνητικά σώματα και ποσά από επιδικίες για τις οποίες έγινε διακανονισμός και αναγνωρίστηκαν απευθείας στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων ως πιστωτικά (2023: €2,801 χιλ.).

38. Προβλέψεις για επιδικίες, υπό διαιτησία διαφορές, κανονιστικά και άλλα θέματα (συνέχεια)

38.4 Προβλέψεις για επιδικίες, υπό διαιτησία διαφορές, κανονιστικά και άλλα θέματα (συνέχεια)

Ορισμένες πληροφορίες που απαιτούνται από το ΔΛΠ 37 'Προβλέψεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Ενδεχόμενες Απαιτήσεις' δεν γνωστοποιούνται στη βάση του ότι αναμένεται να προκαταλάβουν σημαντικά το αποτέλεσμα της υπόθεσης ή της διαπραγμάτευσης σε σχέση με εγγυητικές και αποζημιώσεις που αφορούν τη διαδικασία πώλησης ορισμένων δραστηριοτήτων του Συγκροτήματος.

39. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

Ως μέρος των υπηρεσιών που προσφέρονται σε πελάτες, το Συγκρότημα εισέρχεται σε διάφορες ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις. Αυτές περιλαμβάνουν χρηματοοικονομικές εγγυήσεις, πιστωτικές επιστολές και άλλες δεσμεύσεις για μη-χρησιμοποιημένα όρια δανείων.

Παρόλο που αυτές οι υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται στον ενοποιημένο ισολογισμό, εμπεριέχουν πιστωτικό κίνδυνο και ως εκ τούτου περιλαμβάνονται στη συνολική έκθεση του Συγκροτήματος σε πιστωτικό κίνδυνο (Σημ. 44.1 και 44.6).

39.1 Δεσμεύσεις για κεφαλαιουχικές δαπάνες

Οι υποχρεώσεις που απορρέουν από δεσμεύσεις για κεφαλαιουχικές δαπάνες σε ακίνητα, εξοπλισμό και άυλα περιουσιακά στοιχεία στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανέρχονται σε €22,456 χιλ. (2023: €20,139 χιλ.).

39.2 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Το Συγκρότημα, ως μέρος της διαδικασίας πώλησης ορισμένων δραστηριοτήτων του, παραχώρησε διάφορες διαβεβαιώσεις, εγγυητικές και αποζημιώσεις στους αγοραστές. Αυτές σχετίζονται, μεταξύ άλλων, με την ιδιοκτησία των δανείων, την εγκυρότητα των δεσμεύσεων, τη φορολογική έκθεση και άλλα θέματα που έχουν συμφωνηθεί με τους αγοραστές. Ως αποτέλεσμα, το Συγκρότημα μπορεί να υποχρεωθεί να αποζημιώσει τους αγοραστές σε περίπτωση που γίνει έγκυρη απαίτηση από τους αγοραστές σε σχέση με τις πιο πάνω διαβεβαιώσεις, εγγυητικές και αποζημιώσεις.

Έχει αναγνωριστεί πρόβλεψη βάσει της καλύτερης δυνατής εκτίμησης της διοίκησης για πιθανές εκροές, όπου εκτιμήθηκε ότι αυτές οι εκροές είναι πιθανές (Σημ. 38.3).

40. Επιπρόσθετη πληροφόρηση για την κατάσταση ταμειακών ροών

Μη ταμειακές συναλλαγές

Ανάκτηση εξασφαλίσεων
Κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2024, το Συγκρότημα απέκτησε αποθέματα ακινήτων μέσω ανάκτησης εξασφαλίσεων από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες ύψους €25,833 χιλ. (2023: €20,921 χιλ.)

Αναγνώριση του δικαιώματος χρήσης των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεις μίσθωσης
Κατά το 2024, το Συγκρότημα αναγνώρισε το δικαίωμα χρήσης περιουσιακών στοιχείων και τις αντίστοιχες υποχρεώσεις μίσθωσης ύψους €2,470 χιλ. (2023: €11,353 χιλ.).

Καθαρή ταμειακή ροή από εργασίες - τόκοι και μερίσματα

	2024	2023
	€000	€000
Τόκοι που πληρώθηκαν	**(157,284)**	(121,785)
Τόκοι που εισπράχθηκαν	**994,849**	1,038,442
Μερίσματα που εισπράχθηκαν (Σημ. 13)	**183**	856
	837,748	917,513

40. Επιπρόσθετη πληροφόρηση για την κατάσταση ταμειακών ροών (συνέχεια)

Αλλαγές στις υποχρεώσεις για χρηματοδοτικές δραστηριότητες

	Χρηματοδότηση από κεντρικές τράπεζες (Σημ. 29)	**Ομολογιακά δάνεια και Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης** (Σημ. 32)	**Σύνολο**
2024	**€000**	**€000**	**€000**
1 Ιανουαρίου	**2,043,868**	**978,419**	**3,022,287**
Ταμειακές ροές	**(2,065,710)**	**244,579**	**(1,821,131)**
Άλλες μη-ταμειακές μεταβολές	**21,842**	**73,575**	**95,417**
31 Δεκεμβρίου	**-**	**1,296,573**	**1,296,573**
2023			
1 Ιανουαρίου	1,976,674	599,740	2,576,414
Ταμειακές ροές	-	320,314	320,314
Άλλες μη-ταμειακές μεταβολές	67,194	58,365	125,559
31 Δεκεμβρίου	2,043,868	978,419	3,022,287

Περισσότερες πληροφορίες αναφορικά με τις μεταβολές στις υποχρεώσεις μίσθωσης παρουσιάζονται στη Σημείωση 42.

41. Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών

Τα μετρητά και αντίστοιχα μετρητών αποτελούνται από:

	2024	2023
	€000	€000
Μετρητά και μη υποχρεωτικές καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες	**7,435,634**	9,555,323
Δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες αποπληρωτέες εντός τριών μηνών από την αρχική τους αναγνώριση	**288,211**	282,998
	7,723,845	9,838,321

Ανάλυση μετρητών και καταθέσεων με κεντρικές τράπεζες και δανείων και απαιτήσεων από τράπεζες

	2024	2023
	€000	€000
Μετρητά και μη υποχρεωτικές καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες	**7,435,634**	9,555,323
Υποχρεωτικές καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες (Σημ. 19)	**117,702**	59,179
Καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες για επικουρικά συστήματα (που υπόκεινται σε περιορισμούς)	**47,390**	-
Σύνολο μετρητών και καταθέσεων με κεντρικές τράπεζες (Σημ. 19)	**7,600,726**	9,614,502
Δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες αποπληρωτέες εντός τριών μηνών από την αρχική τους αναγνώριση	**288,211**	282,998
Δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες αποπληρωτέες πέρα των τριών μηνών από την αρχική τους αναγνώριση	**472,163**	-
Δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες που υπόκεινται σε περιορισμούς	**60,200**	101,804
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων από τράπεζες (Σημ. 19)	**820,574**	384,802

Τα δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες που υπόκεινται σε περιορισμούς περιλαμβάνουν μηδενικές εξασφαλίσεις συναλλαγών σε παράγωγα (2023: €13,970 χιλ.), τα οποία δεν είναι άμεσα διαθέσιμα για χρήση από το Συγκρότημα, αλλά γίνονται διαθέσιμα όταν οι συναλλαγές τερματίζονται. Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, ποσά €6,685 χιλ. είχαν δοθεί ως εξασφαλίσεις για τις συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων (2023: €29,524 χιλ.) (Σημ. 44.11).

42. Μισθώσεις

Το Συγκρότημα κατέχει συμβάσεις μίσθωσης για εμπορικά ακίνητα όπως κτίρια γραφείων και υποκαταστημάτων. Οι βασικοί όροι για τις συμβάσεις μίσθωσης που σχετίζονται με το δίκτυο καταστημάτων είναι κοινοί κατά κύρια βάση ανεξάρτητα από τους εκμισθωτές με αμετάκλητη περίοδο μίσθωσης δύο ετών. Το Συγκρότημα έχει τη δυνατότητα να παρατείνει τη μίσθωση για τέσσερις επιπλέον περιόδους δύο ετών η κάθε μία. Το Συγκρότημα διατηρεί το δικαίωμα μετά τη λήξη της αρχικής περιόδου να τερματίσει την υφιστάμενη σύμβαση μίσθωσης ανά πάσα στιγμή δίνοντας προειδοποίηση (συνήθως 3 ή 6 μήνες) στον εκμισθωτή. Ανάλογα με τους συμφωνηθέντες όρους, το ενοίκιο προσαρμόζεται στο τέλος κάθε περιόδου ανανέωσης ανάλογα με τις τρέχουσες τιμές της περιοχής και λαμβάνοντας υπόψη τη σχετική νομοθεσία.

Τα κτίρια γραφείων μισθώνονται από το Συγκρότημα για την λειτουργία των διοικητικών τμημάτων. Οι βασικοί όροι για νέες συμβάσεις μίσθωσης και η τρέχουσα πρακτική είναι ουσιαστικά οι ίδιοι με τους όρους συμβάσεων μίσθωσης υποκαταστημάτων.

Κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 η διάρκεια μίσθωσης υφιστάμενων συμβολαίων υποκαταστημάτων και άλλων κτιρίων επανεκτιμήθηκε χρησιμοποιώντας τις παραδοχές όπως παρουσιάζονται στη Σημείωση 5.12, και είχε ως αποτέλεσμα την επαναμέτρηση των υποχρεώσεων μίσθωσης.

Η λογιστική αξία του δικαιώματος χρήσης περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων μίσθωσης, καθώς και η κίνηση κατά το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023 παρουσιάζονται πιο κάτω:

2024	**Δικαίωμα χρήσης περιουσιακών στοιχείων (Σημ. 25)**	**Υποχρεώσεις μισθώσεων (Σημ. 33)**
	€000	**€000**
1 Ιανουαρίου	**33,862**	**(30,217)**
Αποσβέσεις έτους (Σημ. 15.1)	**(9,828)**	**-**
Νέες μισθώσεις (Σημ. 25)	**2,470**	**(1,489)**
Επανεκτίμηση περιόδου μισθωσης (Σημ. 25)	**16,158**	**(16,158)**
Περιουσιακά στοιχεία που αποαναγνωρίστηκαν (Σημ. 25)	**(369)**	**1,713**
Έξοδα από τόκους	**-**	**(493)**
Εκροές μετρητών - πληρωμές	**-**	**9,741**
31 Δεκεμβρίου	**42,293**	**(36,903)**

2023		
1 Ιανουαρίου	30,233	(30,190)
Αποσβέσεις έτους (Σημ. 15.1)	(6,736)	-
Νέες μισθώσεις (Σημ. 25)	11,353	(7,113)
Επανεκτίμηση περιόδου μίσθωσης (Σημ. 25)	(988)	693
Έξοδα από τόκους	-	(1,453)
Εκροές μετρητών - πληρωμές	**-**	7,846
31 Δεκεμβρίου	33,862	(30,217)

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, στα δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων αποτελούνται από μισθώσεις κτιρίων λογιστικής αξίας €33,124 χιλ. (2023: €22,400 χιλ.) και εξοπλισμού συστημάτων υπολογιστών λογιστικής αξίας €9,169 χιλ. (2023: €11,462 χιλ.) και παρουσιάζονται στα Ακίνητα και εξοπλισμός στη Σημείωση 25.

Έξοδα από τόκους των υποχρεώσεων μίσθωσης €231 χιλ. περιλαμβάνονται στα καθαρά αποτελέσματα από ασφαλιστικές εργασίες καθώς αφορούν καταλογιζόμενες δαπάνες για την εκπλήρωση των ασφαλιστηρίων συμβολαίων εντός του πεδίου εφαρμογής ΔΠΧΑ 17 (2023: €1,159 χιλ.).

Οι εκροές μετρητών αφορούν πληρωμές ενοικίων που έγιναν μέσα στο έτος.

Η ανάλυση της υποχρέωσης μίσθωσης με βάση την εναπομένουσα συμβατική λήξη παρουσιάζεται στη Σημείωση 46.

43. Ανάλυση περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων με βάση την αναμενόμενη ημερομηνία λήξης

	2024			2023		
	Εντός ενός έτους	**Πέραν του ενός έτους**	**Σύνολο**	Εντός ενός έτους	Πέραν του ενός έτους	Σύνολο
Περιουσιακά στοιχεία	**€000**	**€000**	**€000**	€000	€000	€000
Μετρητά και καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες	**7,435,634**	**165,092**	**7,600,726**	9,555,323	59,179	9,614,502
Δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες	**760,374**	**60,200**	**820,574**	282,998	101,804	384,802
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	**8,742**	**86,531**	**95,273**	859	50,196	51,055
Επενδύσεις	**714,954**	**3,643,389**	**4,358,343**	736,664	2,958,745	3,695,409
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων	**-**	**1,010,170**	**1,010,170**	-	403,199	403,199
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	**1,214,221**	**8,900,173**	**10,114,394**	1,192,800	8,628,988	9,821,788
Περιουσιακά στοιχεία ασφαλιστικών κλάδων ζωής που αναλογούν στους ασφαλιζόμενους	**34,373**	**738,384**	**772,757**	27,632	621,580	649,212
Προπληρωμές, δεδουλευμένα έσοδα και λοιπά περιουσιακά στοιχεία	**379,085**	**100,114**	**479,199**	350,152	234,767	584,919
Αποθέματα ακινήτων	**155,015**	**493,742**	**648,757**	191,818	634,297	826,115
Επενδύσεις σε ακίνητα	**11,985**	**24,266**	**36,251**	10,605	51,500	62,105
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	**37,909**	**128,935**	**166,844**	37,909	163,359	201,268
Ακίνητα, εξοπλισμός και άυλα περιουσιακά στοιχεία	**-**	**357,161**	**357,161**	-	334,203	334,203
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία και ομάδες εκποίησης που κατέχονται προς πώληση	**23,143**	**-**	**23,143**	-	-	-
	10,775,435	**15,708,157**	**26,483,592**	12,386,760	14,241,817	26,628,577
Υποχρεώσεις						
Καταθέσεις από τράπεζες	**140,694**	**223,537**	**364,231**	202,850	268,706	471,556
Χρηματοδότηση από κεντρικές τράπεζες	**-**	**-**	**-**	2,043,868	-	2,043,868
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	**798**	**3,866**	**4,664**	14,079	3,901	17,980
Καταθέσεις πελατών	**6,528,640**	**13,990,636**	**20,519,276**	5,984,800	13,352,115	19,336,915
Μεταβολές στην εύλογη αξία των αντισταθμισμένων στοιχείων σε αντισταθμίσεις χαρτοφυλακίου για τον κίνδυνο επιτοκίων	**-**	**44,074**	**44,074**	-	-	-
Υποχρεώσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων	**100,390**	**643,294**	**743,684**	88,616	569,808	658,424
Δεδουλευμένα, αναβαλλόμενα έσοδα και λοιπές υποχρεώσεις, και επιδίκιες, υπό διαιτησία διαφορές, κανονιστικά και άλλα θέματα	**393,195**	**255,884**	**649,079**	371,498	229,270	600,768
Ομολογιακά δάνεια και υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	**-**	**1,296,573**	**1,296,573**	-	978,419	978,419
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	**-**	**31,943**	**31,943**	1,622	30,684	32,306
	7,163,717	**16,489,807**	**23,653,524**	8,707,333	15,432,903	24,140,236

43. Ανάλυση περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων με βάση την αναμενόμενη ημερομηνία λήξης (συνέχεια)

Οι κύριες παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για τον καθορισμό της αναμενόμενης ημερομηνίας λήξης των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων παρουσιάζονται πιο κάτω.

Τα μετρητά και καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες, δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες και συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων κατηγοριοποιούνται στην ανάλογη χρονική ζώνη βάσει της συμβατικής λήξης, με εξαίρεση τις υποχρεωτικές καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες, και υπόλοιπα με κεντρικές τράπεζες για επικουρικά συστήματα και υπόλοιπα με άλλες τράπεζες που υπόκεινται σε περιορισμούς τα οποία κατηγοριοποιούνται στη χρονική κατηγορία 'Πέραν του ενός έτους'.

Οι επενδύσεις και τα περιουσιακά στοιχεία ασφαλιστικών κλάδων ζωής που αναλογούν στους ασφαλιζόμενους κατηγοριοποιούνται στην ανάλογη χρονική ζώνη βάσει των εκτιμήσεων ρευστοποίησης. Στις περισσότερες περιπτώσεις αυτή είναι η ημερομηνία λήξης, εκτός αν υπάρχει ένδειξη ότι η λήξη τους θα παραταθεί ή υπάρχει πρόθεση για πώληση ή αντικατάστασή τους με παρόμοια μέσα.

Τα εξυπηρετούμενα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στην Κύπρο κατηγοριοποιούνται βάσει του συμβατικού χρονοδιαγράμματος αποπληρωμής. Τα παρατραβήγματα κατηγοριοποιούνται στη χρονική κατηγορία 'Πέραν του ενός έτους'. Τα δάνεια του Σταδίου 3 κατηγοριοποιούνται στην κατηγορία 'Πέραν του ενός έτους' εκτός από τις αναμενόμενες εισπράξεις που συμπεριλαμβάνονται σε χρονικές ζώνες, με βάση τα ιστορικά ποσά που εισπράχθηκαν κατά τους τελευταίους μήνες.

Τα αποθέματα ακινήτων και οι επενδύσεις σε ακίνητα κατηγοριοποιούνται στην ανάλογη χρονική ζώνη βάσει των εκτιμήσεων ρευστοποίησης τους.

Ένα ποσοστό των καταθέσεων πελατών με συμβατική λήξη εντός ενός έτους κατηγοριοποιείται στην κατηγορία ‘Πέραν του ενός έτους’, βάσει της παρατηρήσιμης συμπεριφοράς των πελατών.

Οι καταθέσεις από τράπεζες κατηγοριοποιούνται βάσει της συμβατικής λήξης.

Η αναμενόμενη ημερομηνία λήξης των προπληρωμών, δεδουλευμένων εσόδων και λοιπών περιουσιακών στοιχείων και των δεδουλευμένων, αναβαλλόμενων εσόδων και λοιπών υποχρεώσεων είναι η ίδια με τη συμβατική τους λήξη. Αν δεν έχουν συμβατική λήξη, η αναμενόμενη ημερομηνία λήξης είναι το χρονικό πλαίσιο που το περιουσιακό στοιχείο αναμένεται να ρευστοποιηθεί και η υποχρέωση αναμένεται να διακανονιστεί.

44. Διαχείριση κινδύνων - Πιστωτικός κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που απορρέει από την πιθανή αδυναμία ενός ή περισσοτέρων πελατών να εκπληρώσουν τις πιστωτικές υποχρεώσεις τους έναντι του Συγκροτήματος, μαζί με τον πιστωτικό κίνδυνο του αντισυμβαλλόμενου που προκύπτει από επενδύσεις σε ομολογιακά δάνεια.

Στα πλαίσια των συνήθων δραστηριοτήτων του, το Συγκρότημα εκτίθεται σε πιστωτικό κίνδυνο, ο οποίος παρακολουθείται με διάφορους μηχανισμούς ελέγχου σε όλες τις εταιρείες του Συγκροτήματος ώστε να εντοπίζεται και να επιμετράται ο πιστωτικός κίνδυνος, να ελέγχεται η ανάληψη κινδύνου και να αποφεύγεται η υπερβολική συγκέντρωση κινδύνου.

Για τη διαχείριση αυτού του κινδύνου, η διοίκηση έχει θεσπίσει πολιτικές πιστωτικού κινδύνου στις οποίες βασίζονται οι διαδικασίες δανεισμού και επένδυσης του Συγκροτήματος. Οι πολιτικές πιστωτικού κινδύνου συμπληρώνονται με μεθόδους/μοντέλα αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας των πελατών (συστήματα πιστοληπτικής διαβάθμισης και πιστοληπτικής ικανότητας) όπως γνωστοποιείται στη Σημείωση 44.4.

Διαχείριση και δομή
Η Υπηρεσία Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου, αναπτύσσει και θέτει πολιτικές πιστωτικού κινδύνου, κατευθυντήριες γραμμές και εγκριτικά όρια, τα οποία είναι απαραίτητα για τη διαχείριση και τον έλεγχο ή και το μετριασμό του πιστωτικού κινδύνου και του κινδύνου συγκέντρωσης του Συγκροτήματος. Η Υπηρεσία Ελέγχου και Παρακολούθησης Πιστωτικού Κινδύνου παρακολουθεί τη συμμόρφωση με τις πολιτικές πιστωτικού κινδύνου που ισχύουν σε κάθε πελατειακό τομέα καθώς και την ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου του Συγκροτήματος. Ο πιστωτικός κίνδυνος από συνδεόμενους λογαριασμούς ενοποιείται και παρακολουθείται σε ενοποιημένη βάση.

44. Διαχείριση κινδύνων - Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Η Υπηρεσία Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου σε συνεργασία με την Υπηρεσία Ελέγχου και Παρακολούθησης Πιστωτικού Κινδύνου είναι οι θεματοφύλακες για την αποτελεσματική διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου σε όλα τα στάδια του πιστωτικού κύκλου, παρακολουθούν την ποιότητα των αποφάσεων και διαδικασιών και διασφαλίζουν ότι η λειτουργία έγκρισης πιστώσεων τυγχάνει σωστής διαχείρισης.

Η έκθεση του πιστωτικού κινδύνου του Συγκροτήματος είναι διεσπαρμένη στους διάφορους κλάδους της οικονομίας. Η Υπηρεσία Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου καθορίζει τα όρια συγκέντρωσης για κάθε κλάδο, ορίζει απαγορευμένους τομείς και καθορίζει τομείς που ενδέχεται να απαιτούν έγκριση πριν από την υποβολή των αιτήσεων πίστωσης.

Το δανειακό χαρτοφυλάκιο αναλύεται στη βάση της πιστολιπτικής ικανότητας των πελατών, του τομέα της οικονομίας που δραστηριοποιούνται και της χώρας συγκέντρωσης του κινδύνου.

Το χαρτοφυλάκιο ομολόγων διαχειρίζεται η Διεύθυνση Διαθεσίμων σύμφωνα με τα όρια και τις παραμέτρους που ορίζονται στις διάφορες πολιτικές και πλαίσια. Η Υπηρεσία Διαχείρισης Κινδύνων Αγοράς και Ρευστότητας αξιολογεί τον πιστωτικό κίνδυνο που σχετίζεται με την έκθεση σε Πιστωτικά Ιδρύματα και Κυβερνήσεις και άλλων ομολόγων καθώς και των συμφωνιών επαναπώλησης τίτλων.

Το Συγκρότημα θέτει όρια ελέγχου πιστωτικού κινδύνου και όρια έκθεσης στον κίνδυνο χώρας για να μετριάσει τον κίνδυνο συγκέντρωσης.

Τα μοντέλα και τα όρια παρουσιάζονται στο και εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της αρμόδιας αρχής βάσει των ορίων εξουσιοδότησης.

Οι σημαντικές κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές του Συγκροτήματος αναφορικά με τον καθορισμό των προβλέψεων για απομείωση παρατίθενται στη Σημείωση 5.

Διαδικασία παρακολούθησης και μετριασμός πιστωτικού κινδύνου
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες
Η Υπηρεσία Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου καθορίζει τα πιστωτικά πρότυπα που απαιτούνται για τη χορήγηση νέων δανείων σε πελάτες. Η αξιολόγηση της οικονομικής θέσης/ικανότητας αποπληρωμής είναι ο καθοριστικός παράγοντας κατά την αξιολόγηση της χορήγησης ενός νέου δανείου. Επιπλέον, γίνεται παρακολούθηση μετά την έγκριση για τη διασφάλιση της τήρησης τόσο των όρων όσο και των προϋποθέσεων που ορίζονται κατά τη διαδικασία έγκρισης και από τις πολιτικές και διαδικασίες πιστωτικού κινδύνου. Μια βασική πτυχή του πιστωτικού κινδύνου είναι η συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου, η οποία ορίζεται ως ο κίνδυνος που προκύπτει από την άνιση κατανομή των ανοιγμάτων σε ιδιώτες δανειολήπτες, συγκεκριμένους κλάδους ή οικονομικούς τομείς, γεωγραφικές περιοχές, τύπους προϊόντων ή νομίσματα. Η παρακολούθηση και ο έλεγχος του κινδύνου συγκέντρωσης επιτυγχάνεται με τον καθορισμό ορίων (π.χ. όρια τομέα και ονόματος) και την αναφορά τους στην ανώτερη διεύθυνση. Επιπρόσθετα το Συγκρότημα λαμβάνει εξασφαλίσεις οι οποίες χρησιμοποιούνται για τον μετριασμό του κινδύνου καθώς μπορεί να χρησιμοποιηθούν ως δευτερεύουσα πηγή αποπληρωμής.

Οι κύριες κατηγορίες των εξασφαλίσεων που λαμβάνει το Συγκρότημα είναι υποθήκες σε ακίνητα, εξασφαλίσεις μετρητών/δεσμευμένες καταθέσεις, τραπεζικές εγγυήσεις, κυβερνητικές εγγυήσεις, ενεχυριάσεις συμμετοχικών τίτλων και χρεογράφων δημόσιων εταιρειών, σταθερές και κυμαινόμενες επιβαρύνσεις επί εταιρικών περιουσιακών στοιχείων, εκχώρηση ασφαλιστηρίων συμβολαίων ζωής, εκχώρηση δικαιωμάτων σε συμβόλαια πώλησης και προσωπικές και εταιρικές εγγυήσεις.

Το Συγκρότημα παρακολουθεί τις μεταβολές στην αγοραία αξία των εξασφαλίσεων σε τακτική βάση και όπου χρειάζεται, λαμβάνει επιπρόσθετες εξασφαλίσεις με βάση τη σχετική συμφωνία.

Οι απαιτήσεις του Συγκροτήματος για την απόκτηση εξασφαλίσεων, την εκτίμηση και τη διαχείριση των εξασφαλίσεων καθορίζονται στις σχετικές πολιτικές του Συγκροτήματος.

Εκθέσεις εκτός ισολογισμού
Το Συγκρότημα αναλαμβάνει διάφορες μη ανακτήσιμες δεσμεύσεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις, προσφέροντας εγγυητικές, ενέγγυες πιστώσεις και άλλες ανειλημμένες δεσμεύσεις ως επέκταση πιστώσεων προς τους πελάτες του για την εξασφάλιση των αναγκών ρευστότητάς τους. Παρόλο που αυτές οι υποχρεώσεις μπορεί να μην αναγνωρίζονται στον ισολογισμό του Συγκροτήματος τέτοιες δεσμεύσεις εκθέτουν το Συγκρότημα σε κινδύνους παρόμοιους με αυτούς των δανείων και απαιτήσεων και ως εκ τούτου παρακολουθούνται σύμφωνα με τις ίδιες πολιτικές και διαδικασίες ελέγχου.

44. Διαχείριση κινδύνων - Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

Το Συγκρότημα προσφέρει στους πελάτες του εγγυητικές που ενδέχεται να απαιτούν από την Τράπεζα να πραγματοποιεί πληρωμές για λογαριασμό τους. Το Συγκρότημα αναλαμβάνει επίσης δεσμεύσεις, όπως ενέγγυες πιστώσεις που δεσμεύουν το Συγκρότημα να πραγματοποιεί πληρωμές για λογαριασμό πελατών υπό συγκεκριμένες περιπτώσεις, που συνήθως σχετίζονται με την εισαγωγή ή την εξαγωγή αγαθών.

Πολιτικές και διαδικασίες για τη διαχείριση, την παρακολούθηση και τον μετριασμό του πιστωτικού κινδύνου για ανοίγματα εκτός ισολογισμού ισχύουν όπως και για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες.

Άλλα χρηματοοικονομικά μέσα
Οι εξασφαλίσεις που λαμβάνονται για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία εκτός από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και για ανοίγματα εκτός ισολογισμού, καθορίζονται ανάλογα με τη φύση του χρηματοοικονομικού μέσου. Συνήθως τα ομόλογα και άλλα χρεόγραφα δεν είναι εξασφαλισμένα, εκτός από τα ομόλογα που είναι διασφαλισμένα με περιουσιακά στοιχεία (asset-backed securities) και άλλα παρόμοια μέσα, τα οποία εξασφαλίζονται με χαρτοφυλάκια χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων. Επιπρόσθετα, κάποια ομόλογα φέρουν κυβερνητική εγγύηση. Οι συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων εξασφαλίζονται συνήθως με ομόλογα.

Το τμήμα Κινδύνου Αγοράς & Ρευστότητας είναι υπεύθυνο για την παρακολούθηση των ορίων σε ισχύ για ομόλογα και συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων για τη διαχείριση του επιπέδου κινδύνου του συνολικού χαρτοφυλακίου, καθώς και των πιστωτικών ορίων ανά εκδότη. Η ανάλυση των θέσεων που διατηρεί το Συγκρότημα ανά τύπο εκδότη παρουσιάζεται στη Σημείωση 20 και πληροφορίες για την πιστοληπτική ποιότητα παρουσιάζονται στη Σημείωση 44.11.

Το Συγκρότημα έχει επιλέξει να χρησιμοποιεί τη σύμβαση ISDA Master Agreement για την καταχώρηση των συναλλαγών του σε παράγωγα. Η σύμβαση αυτή παρέχει το συμβατικό πλαίσιο το οποίο διέπει τη διεξαγωγή ενός πλήρους φάσματος συναλλαγών σε μη οργανωμένες αγορές (over-the-counter) και δεσμεύει συμβατικά τα αντισυμβαλλόμενα μέρη να συμψηφίζουν όλες τις ανοικτές συναλλαγές οι οποίες διέπονται από τη σύμβαση στην περίπτωση που κάποιο από τα αντισυμβαλλόμενα μέρη την αθετήσει. Στις περισσότερες περιπτώσεις τα αντισυμβαλλόμενα μέρη υπογράφουν σύμβαση Credit Support Annex (CSA) σε συνδυασμό με τη σύμβαση ISDA Master Agreement. Η σύμβαση CSA παρέχει εξασφαλίσεις στα αντισυμβαλλόμενα μέρη έτσι ώστε να μετριαστεί ο ενδεχόμενος κίνδυνος αγοράς που εμπεριέχεται στις ανοιχτές τους θέσεις. Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η πλειονότητα των ανοιγμάτων σε παράγωγα καλύπτεται από συμφωνίες συμψηφισμού ISDA. Η επίδραση της πιθανής επίδρασης των συμφωνιών συμψηφισμού στην οικονομική θέση του Συγκροτήματος παρουσιάζεται στη Σημείωση 52. Η ανάλυση των θέσεων σε παράγωγα (περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων) παρουσιάζεται στη Σημείωση 21. Πληροφορίες σχετικά με τις εξασφαλίσεις του Συγκροτήματος στις 31 Δεκεμβρίου στο πλαίσιο συναλλαγών παραγώγων παρέχονται στη Σημείωση 41.

44.1 Μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο και εξασφαλίσεις και άλλες πιστωτικές αναβαθμίσεις

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει τη μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο, τις εμπράγματες και μετρήσιμες εξασφαλίσεις και τις πιστωτικές αναβαθμίσεις που έχουν ληφθεί και την καθαρή έκθεση στον πιστωτικό κίνδυνο, που είναι η έκθεση αφού ληφθούν υπόψη η ζημιά απομείωσης και οι εμπράγματες και μετρήσιμες εξασφαλίσεις και οι πιστωτικές βελτιώσεις που έχουν ληφθεί. Οι προσωπικές εγγυήσεις είναι επιπρόσθετη μορφή εξασφάλισης, αλλά δεν περιλαμβάνονται στις πιο κάτω πληροφορίες, εφόσον είναι ανέφικτο να εκτιμηθεί η εύλογη αξία τους.

Η εύλογη αξία των εξασφαλίσεων που παρουσιάζεται στους πιο κάτω πίνακες περιορίζεται στη λογιστική αξία των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες.

44. Διαχείριση κινδύνων - Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

44.1 Μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο και εξασφαλίσεις και άλλες πιστωτικές αναβαθμίσεις (συνέχεια)

		Εύλογη αξία εξασφαλίσεων και πιστωτικών αναβαθμίσεων που έχουν ληφθεί από το Συγκρότημα							
	Μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο	Μετρητά	Χρεόγραφα	Πιστωτικές επιστολές/ εγγυητικές	Ακίνητα	Άλλα	Πλεόνασμα εξασφαλίσεων	Καθαρή εξασφάλιση	**Καθαρή έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο**
2024	**€000**	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	**€000**
Καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες (Σημ. 19)	**7,505,735**	-	-	-	-	-	-	-	**7,505,735**
Δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες (Σημ. 19)	**820,574**	-	-	-	-	-	-	-	**820,574**
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων (Σημ. 44.11)	**1,010,170**	13,068	1,006,856	-	-	-	(9,754)	1,010,170	**-**
Μη-συμμετοχικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (Σημ. 20)	**10,702**	-	-	-	-	-	-	-	**10,702**
Ομόλογα σε αποσβεσμένο κόστος και στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων (Σημ. 20)	**4,212,177**	-	-	-	-	-	-	-	**4,212,177**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (Σημ. 21)	**95,273**	-	-	-	-	-	-	-	**95,273**
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Σημ. 23)	**10,114,394**	577,972	659,723	233,160	17,141,516	292,621	(10,037,307)	8,867,685	**1,246,709**
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που κατέχονται προς πώληση (Σημ. 23)	**23,143**	-	-	-	-	-	-	-	**23,143**
Χρεώστες (Σημ. 28)	**33,340**	-	-	-	-	-	-	-	**33,340**
Περιουσιακά στοιχεία από ασφαλιστήρια συμβόλαια και συμβόλαια αντασφάλισης (Σημ. 28)	**50,612**	-	-	-	-	-	-	-	**50,612**
Αναβαλλόμενο τίμημα πώλησης (Σημ. 28)	**143,604**	-	-	-	-	-	-	-	**143,604**
Λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία (Σημ. 28)	**118,688**	57,481	-	-	-	-	-	57,481	**61,207**
Σύνολο στον ισολογισμό	**24,138,412**	**648,521**	**1,666,579**	**233,160**	**17,141,516**	**292,621**	**(10,047,061)**	**9,935,336**	**14,203,076**
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις									
Αποδοχές και εγγυήσεις εξ αποδοχών	**5,271**	-	-	-	5,269	2	-	5,271	**-**
Εγγυητικές	**705,774**	72,744	209	4,099	148,199	224	-	225,475	**480,299**
Ανειλημμένες υποχρεώσεις									
Ενέγγυες πιστώσεις	**14,768**	844	-	-	166	-	-	1,010	**13,758**
Όρια δανείων και απαιτήσεων που έχουν εγκριθεί αλλά δεν έχουν ακόμη χρησιμοποιηθεί	**2,009,698**	26,529	20,349	2,459	439,691	22,722	-	511,750	**1,497,948**
Σύνολο εκτός ισολογισμού	**2,735,511**	**100,117**	**20,558**	**6,558**	**593,325**	**22,948**	**-**	**743,506**	**1,992,005**
	26,873,923	**748,638**	**1,687,137**	**239,718**	**17,734,841**	**315,569**	**(10,047,061)**	**10,678,842**	**16,195,081**

44. Διαχείριση κινδύνων - Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

44.1 Μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο και εξασφαλίσεις και άλλες πιστωτικές αναβαθμίσεις (συνέχεια)

		Εύλογη αξία εξασφαλίσεων και πιστωτικών αναβαθμίσεων που έχουν ληφθεί από το Συγκρότημα							
	Μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο	Μετρητά	Χρεόγραφα	Πιστωτικές επιστολές/ εγγυητικές	Ακίνητα	Άλλα	Πλεόνασμα εξασφαλίσεων	Καθαρή εξασφάλιση	**Καθαρή έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο**
2023	**€000**	€000	€000	€000	€000	€000	€000	€000	**€000**
Καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες (Σημ. 19)	**9,521,961**	-	-	-	-	-	-	-	**9,521,961**
Δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες (Σημ. 19)	**384,802**	39,344	-	-	-	-	-	39,344	**345,458**
Μη-συμμετοχικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (Σημ. 20)	**3,611**	-	-	-	-	-	-	-	**3,611**
Ομόλογα σε αποσβεσμένο κόστος και στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων (Σημ. 20)	**3,547,782**	-	-	-	-	-	-	-	**3,547,782**
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων (Σημ. 44.11)	**403,199**	-	426,419	-	-	-	(29,524)	396,895	**6,304**
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (Σημ. 21)	**51,055**	-	-	-	-	-	-	-	**51,055**
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Σημ. 23)	**9,821,788**	475,241	743,890	149,415	16,755,799	275,344	(9,615,735)	8,783,954	**1,037,834**
Χρεώστες (Σημ. 28)	**34,662**	-	-	-	-	-	-	-	**34,662**
Περιουσιακά στοιχεία από ασφαλιστήρια συμβόλαια και συμβόλαια αντασφάλισης (Σημ. 28)	**57,494**	-	-	-	-	-	-	-	**57,494**
Αναβαλλόμενο τίμημα πώλησης (Σημ. 28)	**243,013**	-	-	-	-	-	-	-	**243,013**
Λοιπά χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία (Σημ. 28)	**109,314**	-	-	-	-	-	-	-	**109,314**
Σύνολο στον ισολογισμό	**24,178,681**	**514,585**	**1,170,309**	**149,415**	**16,755,799**	**275,344**	**(9,645,259)**	**9,220,193**	**14,958,488**
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις									
Αποδοχές και εγγυήσεις εξ αποδοχών	**2,580**	8	-	-	2,570	2	-	2,580	**-**
Εγγυητικές	**703,044**	71,752	1,874	6,797	145,545	255	-	226,223	**476,821**
Ανειλημμένες υποχρεώσεις									
Ενέγγυες πιστώσεις	**10,251**	140	-	-	21	-	-	161	**10,090**
Όρια δανείων και απαιτήσεων που έχουν εγκριθεί αλλά δεν έχουν ακόμη χρησιμοποιηθεί	**1,948,482**	22,980	10,648	9,764	455,964	17,231	-	516,587	**1,431,895**
Σύνολο εκτός ισολογισμού	**2,664,357**	**94,880**	**12,522**	**16,561**	**604,100**	**17,488**	**-**	**745,551**	**1,918,806**
	26,843,038	**609,465**	**1,182,831**	**165,976**	**17,359,899**	**292,832**	**(9,645,259)**	**9,965,744**	**16,877,294**

44. Διαχείριση κινδύνων - Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

44.2 Συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου δανείων και απαιτήσεων από πελάτες

Υπάρχουν περιορισμοί στη συγκέντρωση δανείων που επιβάλλονται από τον περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμο της Κύπρου, τις σχετικές Οδηγίες της ΚΤΚ και τον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR). Η Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων του Συγκροτήματος μπορεί να επιβάλει αυστηρότερα όρια συγκέντρωσης τα οποία παρακολουθούνται από το Συγκρότημα.

Η συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου, ανά κλάδο δραστηριότητας (οικονομική δραστηριότητα) και ανά πελατειακό τομέα, καθώς και ανά γεωγραφική περιοχή παρουσιάζεται πιο κάτω.

Η γεωγραφική ανάλυση, για σκοπούς της συγκέντρωσης πιστωτικού κινδύνου, βασίζεται στην Πολιτική Κινδύνου Χώρας του Συγκροτήματος που ακολουθείται για την παρακολούθηση των ανοιγμάτων του Συγκροτήματος. Το τμήμα Κινδύνου Αγοράς και Ρευστότητας είναι υπεύθυνο για την ανάλυση της έκθεσης στον κίνδυνο χώρας. Η Επιτροπή Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων και Υποχρεώσεων (ALCO) εξετάζει τον κίνδυνο έκθεσης ανά χώρα σε τριμηνιαία βάση και το Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, εξετάζει την έκθεση στον κίνδυνο χώρας και τυχόν παραβιάσεις των ορίων κινδύνου χώρας σε τακτική βάση και τουλάχιστον ετησίως.

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει τη γεωγραφική συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου δανείων και απαιτήσεων από πελάτες στον κίνδυνο χώρας στη βάση της χώρας διαμονής για ιδιώτες και της χώρας εγγραφής για τις εταιρείες.

2024	Κύπρος	Ελλάδα	Ηνωμένο Βασίλειο	Ρωσία	Άλλες χώρες	**Μεικτά δάνεια σε αποσβεσμένο κόστος**
Ανά κλάδο της οικονομίας	€000	€000	€000	€000	€000	**€000**
Εμπόριο	880,142	8,405	1	-	15,283	**903,831**
Βιομηχανία	275,779	9,691	193	-	31,412	**317,075**
Ξενοδοχεία και εστίαση	914,460	33,500	38,355	-	36,329	**1,022,644**
Κατασκευές	453,362	36,629	-	-	297	**490,288**
Ακίνητα	757,099	114,289	2	-	34,565	**905,955**
Ιδιώτες	4,670,608	7,842	34,513	7,534	40,083	**4,760,580**
Επαγγελματικές και άλλες υπηρεσίες	568,294	567	5,171	6	61,550	**635,588**
Ναυτιλία	36,874	12	-	-	302,279	**339,165**
Λοιποί κλάδοι	606,598	106,116	-	5	42,560	**755,279**
	9,163,216	**317,051**	**78,235**	**7,545**	**564,358**	**10,130,405**

44. Διαχείριση κινδύνων - Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

44.2 Συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου δανείων και απαιτήσεων από πελάτες (συνέχεια)

2024	Κύπρος	Ελλάδα	Ηνωμένο Βασίλειο	Ρωσία	Άλλες χώρες	**Μεικτά δάνεια σε αποσβεσμένο κόστος**
Ανά πελατειακό τομέα	€000	€000	€000	€000	€000	**€000**
Μεγάλες επιχειρήσεις	3,286,902	59,961	195	-	163	**3,347,221**
Κέντρο διεθνών εργασιών και Διεθνείς επιχειρήσεις						
- Κέντρο διεθνών εργασιών	92,206	1,638	4,769	5,214	16,867	**120,694**
- Διεθνείς επιχειρήσεις	147,180	251,140	43,245	-	519,456	**961,021**
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	964,412	402	1,054	-	2,203	**968,071**
Ιδιώτες						
- στεγαστικά	3,496,469	2,544	22,185	80	14,071	**3,535,349**
- καταναλωτικά, πιστωτικές κάρτες και λοιπά	1,033,208	1,339	337	-	5,510	**1,040,394**
Αναδιαρθρώσεις χρεών						
- μεγάλες επιχειρήσεις	16,015	-	1,241	112	66	**17,434**
- μικρομεσαίες επιχειρήσεις	20,289	-	157	-	100	**20,546**
- στεγαστικά	35,644	-	534	126	80	**36,384**
- λοιπά καταναλωτικά	15,169	2	3	-	30	**15,204**
Ανακτήσεις χρεών						
- μεγάλες επιχειρήσεις	3,627	-	32	144	377	**4,180**
- μικρομεσαίες επιχειρήσεις	7,760	4	390	876	634	**9,664**
- στεγαστικά	25,795	5	3,571	907	4,574	**34,852**
- λοιπά καταναλωτικά	18,540	16	522	86	227	**19,391**
	9,163,216	**317,051**	**78,235**	**7,545**	**564,358**	**10,130,405**

2023	Κύπρος	Ελλάδα	Ηνωμένο Βασίλειο	Ρωσία	Άλλες χώρες	Μεικτά δάνεια σε αποσβεσμένο κόστος
Ανά κλάδο της οικονομίας	€000	€000	€000	€000	€000	€000
Εμπόριο	868,039	277	40	-	15,340	883,696
Βιομηχανία	287,524	43,971	192	-	31,194	362,881
Ξενοδοχεία και εστίαση	928,910	29,454	36,704	-	39,368	1,034,436
Κατασκευές	486,622	8,332	14	-	331	495,299
Ακίνητα	871,544	108,635	1,863	-	51,349	1,033,391
Ιδιώτες	4,543,985	9,680	56,074	12,075	48,080	4,669,894
Επαγγελματικές και άλλες υπηρεσίες	535,994	572	5,242	352	54,846	597,006
Ναυτιλία	20,622	15	-	-	222,422	243,059
Λοιποί κλάδοι	512,666	-	-	2	30,184	542,852
	9,055,906	200,936	100,129	12,429	493,114	9,862,514

44. Διαχείριση κινδύνων - Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

44.2 Συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου δανείων και απαιτήσεων από πελάτες (συνέχεια)

2023 (αναπροσαρμοσμένα)	Κύπρος	Ελλάδα	Ηνωμένο Βασίλειο	Ρωσία	Άλλες χώρες	Μεικτά δάνεια σε αποσβεσμένο κόστος
Ανά πελατειακό τομέα	€000	€000	€000	€000	€000	€000
Μεγάλες επιχειρήσεις	3,326,556	30,487	193	324	185	3,357,745
Κέντρο διεθνών εργασιών και Διεθνείς επιχειρήσεις						
- Κέντρο διεθνών εργασιών	87,127	1,688	6,544	6,901	18,618	120,878
- Διεθνείς επιχειρήσεις	115,212	164,103	43,401	-	439,512	762,228
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	945,018	482	1,177	-	2,316	948,993
Ιδιώτες						
- στεγαστικά	3,369,111	2,320	27,728	86	17,634	3,416,879
- καταναλωτικά, πιστωτικές κάρτες και λοιπά	956,834	1,775	480	-	4,953	964,042
Αναδιαρθρώσεις χρεών						
- μεγάλες επιχειρήσεις	48,440	-	611	-	-	49,051
- μικρομεσαίες επιχειρήσεις	33,212	-	261	532	61	34,066
- στεγαστικά	57,685	-	2,468	122	212	60,487
- λοιπά καταναλωτικά	19,164	22	2	-	23	19,211
Ανακτήσεις χρεών						
- μεγάλες επιχειρήσεις	6,079	-	182	173	911	7,345
- μικρομεσαίες επιχειρήσεις	13,419	1	1,173	1,623	1,183	17,399
- στεγαστικά	50,927	50	14,718	2,399	7,231	75,325
- λοιπά καταναλωτικά	27,122	8	1,191	269	275	28,865
	9,055,906	200,936	100,129	12,429	493,114	9,862,514

Τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες περιλαμβάνουν δάνεια και απαιτήσεις στην Κύπρο με εξασφαλίσεις στην Ελλάδα, λογιστικής αξίας ύψους €176,890 χιλ. κατά τις 31 Δεκεμβρίου 2024 (2023: €128,705 χιλ.).

Κατά τις 31 Δεκεμβρίου 2024, τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που αναφέρονται στις 'Άλλες χώρες' περιλαμβάνουν ανοίγματα ύψους €0,6 εκατ. στην Ουκρανία (2023: €1,7 εκατ.) και €4,9 εκατ. στο Ισραήλ (2023: €4,9 εκατ.).

44. Διαχείριση κινδύνων - Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

44.3 Ανάλυση δανείων και απαιτήσεων από πελάτες

Η κίνηση των μεικτών δανείων και απαιτήσεων από πελάτες σε αποσβεσμένο κόστος ανά στάδιο, περιλαμβανομένων των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες που κατέχονται προς πώληση παρουσιάζεται στους ακόλουθους πίνακες:

	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)	**Σύνολο**
2024	€000	€000	€000	€000	**€000**
1 Ιανουαρίου	8,275,589	1,161,271	326,883	98,771	**9,862,514**
Μεταφορές στο στάδιο 1	565,289	(564,134)	(1,155)	-	**-**
Μεταφορές στο στάδιο 2	(228,889)	265,111	(36,222)	-	**-**
Μεταφορές στο στάδιο 3	(14,037)	(19,442)	33,479	-	**-**
Συναλλαγματικές και άλλες μεταβολές	-	-	(5)	-	**(5)**
Διαγραφές	(801)	(619)	(47,106)	(4,951)	**(53,477)**
Δεδουλευμένοι τόκοι και άλλες προσαρμογές	417,918	74,717	43,137	7,703	**543,475**
Νέα δάνεια που δόθηκαν ή αγοράστηκαν και εκταμιεύσεις υφιστάμενων διευκολύνσεων	2,252,251	69,200	1,877	11,336	**2,334,664**
Δάνεια που αποαναγνωρίστηκαν ή αποπληρώθηκαν (μη περιλαμβανομένων των διαγραφών)	(2,140,595)	(212,439)	(100,651)	(49,241)	**(2,502,926)**
Αλλαγές στις συμβατικές ταμειακές ροές λόγω τροποποιήσεων	(230)	1,415	120	(224)	**1,081**
31 Δεκεμβρίου	**9,126,495**	**775,080**	**220,357**	**63,394**	**10,185,326**

	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
2023	€000	€000	€000	€000	€000
1 Ιανουαρίου	7,867,256	1,565,603	371,018	113,458	9,917,335
Μεταφορές στο στάδιο 1	786,990	(785,026)	(1,964)	-	-
Μεταφορές στο στάδιο 2	(514,415)	546,249	(31,834)	-	-
Μεταφορές στο στάδιο 3	(38,959)	(83,436)	122,395	-	-
Συναλλαγματικές και άλλες μεταβολές	-	-	10	-	10
Διαγραφές	(594)	(588)	(79,286)	(5,282)	(85,750)
Δεδουλευμένοι τόκοι και άλλες προσαρμογές	388,970	39,662	47,804	8,001	484,437
Νέα δάνεια που δόθηκαν ή αγοράστηκαν και εκταμιεύσεις υφιστάμενων διευκολύνσεων	1,827,530	89,118	8,125	1,847	1,926,620
Δάνεια που αποαναγνωρίστηκαν ή αποπληρώθηκαν (μη περιλαμβανομένων των διαγραφών)	(2,038,389)	(210,331)	(107,490)	(22,753)	(2,378,963)
Αλλαγές στις συμβατικές ταμειακές ροές λόγω τροποποιήσεων	(2,800)	20	(1,895)	(149)	(4,824)
Απόκτηση του χαρτοφυλακίου Velocity 2	-	-	-	3,649	3,649
31 Δεκεμβρίου	8,275,589	1,161,271	326,883	98,771	9,862,514

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023 δεν υπήρχαν δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που κατέχονται προς πώληση.

44. Διαχείριση κινδύνων - Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

44.3 Ανάλυση δανείων και απαιτήσεων από πελάτες (συνέχεια)

Για τις ανακυκλούμενες διευκολύνσεις, τα όρια τρεχούμενων λογαριασμών και τις πιστωτικές κάρτες, η καθαρή θετική θέση στο υπόλοιπο ανά στάδιο, μη περιλαμβανομένων των διαγραφών, παρουσιάζεται στα 'Νέα δάνεια που δόθηκαν' και η καθαρή αρνητική θέση παρουσιάζεται στα 'Δάνεια που αποαναγνωρίστηκαν ή αποπληρώθηκαν'.

Η ανάλυση μεικτών δανείων και απαιτήσεων από πελάτες σε αποσβεσμένο κόστος ανά στάδιο και ανά πελατειακό τομέα παρουσιάζεται στη Σημείωση 23.

Η κίνηση στα μεικτά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες σε αποσβεσμένο κόστος στους τομείς Μεγάλες Επιχειρήσεις, Κέντρο διεθνών εργασιών και Διεθνείς επιχειρήσεις, Μικρομεσαίες επιχειρήσεις και Ιδιώτες στην Κύπρο (τη χώρα διαχείρισης των δανείων), παρουσιάζεται στους πιο κάτω πίνακες:

2024	**Μεγάλες επιχειρήσεις**	**Κέντρο διεθνών εργασιών και Διεθνείς επιχειρήσεις**	**Μικρομεσαίες επιχειρήσεις**	**Ιδιώτες**
	€000	**€000**	**€000**	**€000**
1 Ιανουαρίου	3,357,421	883,106	948,624	4,380,921
Μεταφορές (από)/σε πελατειακό τομέα	(19,487)	(3,596)	21,822	(5,792)
Διαγραφές	(4,597)	(189)	(144)	(1,458)
Δεδουλευμένοι τόκοι	179,997	77,373	44,709	201,869
Νέα δάνεια που δόθηκαν ή αγοράστηκαν	933,201	426,906	204,860	761,804
Δάνεια που αποαναγνωρίστηκαν ή αποπληρώθηκαν (μη περιλαμβανομένων των διαγραφών)	(1,098,155)	(302,429)	(252,530)	(762,789)
Αλλαγές στις συμβατικές ταμειακές ροές λόγω τροποποιήσεων που δεν αποτελούν αποαναγνώριση	(1,159)	544	396	1,188
31 Δεκεμβρίου	**3,347,221**	**1,081,715**	**967,737**	**4,575,743**

2023 (αναπροσαρμοσμένα)	Μεγάλες επιχειρήσεις	Κέντρο διεθνών εργασιών και Διεθνείς επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Ιδιώτες
	€000	€000	€000	€000
1 Ιανουαρίου	3,398,475	823,182	1,026,608	4,264,777
Μεταφορές σε/(από) πελατειακό τομέα	111,905	(35,005)	(38,809)	36,081
Διαγραφές	(25,277)	(173)	(142)	(1,165)
Δεδουλευμένοι τόκοι	166,290	56,142	59,465	159,108
Νέα δάνεια που δόθηκαν ή αγοράστηκαν	748,197	218,979	192,439	696,146
Δάνεια που αποαναγνωρίστηκαν ή αποπληρώθηκαν (μη περιλαμβανομένων των διαγραφών)	(1,037,422)	(179,763)	(291,534)	(775,774)
Αλλαγές στις συμβατικές ταμειακές ροές λόγω τροποποιήσεων που δεν αποτελούν αποαναγνώριση	(4,747)	(256)	597	1,748
31 Δεκεμβρίου	3,357,421	883,106	948,624	4,380,921

44. Διαχείριση κινδύνων - Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

44.4 Ποιότητα χαρτοφυλακίου δανείων και απαιτήσεων από πελάτες με βάση την εσωτερική διαβάθμιση της πιστοληπτικής αξιολόγησης

Η αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας (credit scoring) είναι το κύριο σύστημα διαβάθμισης κινδύνου για την αξιολόγηση του κινδύνου οφειλέτη και συναλλαγής για τα βασικά χαρτοφυλάκια της BOC PCL. Για σκοπούς της πιστοληπτικής αξιολόγησης, αυτά τα χαρτοφυλάκια είναι οι Μεγάλες Επιχειρήσεις, Ιδιώτες και Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις. Τα χαρτοφυλάκια των Μεγάλων Επιχειρήσεων και Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων περιλαμβάνουν νομικές οντότητες. Τα χαρτοφυλάκια ιδιωτών περιλαμβάνουν φυσικά πρόσωπα.

Τα μοντέλα διαβάθμισης χρησιμοποιούν εσωτερικά και εξωτερικά δεδομένα για την αξιολόγηση και 'βαθμολόγηση' των δανειοληπτών, και της πιστοληπτικής τους ικανότητας,, προκειμένου να παρέχονται περαιτέρω στοιχεία για τη διαχείριση των ορίων των υφιστάμενων δανείων και των εισπράξεων. Τα δεδομένα είναι συγκεκριμένα για τον δανειολήπτη αλλά χρησιμοποιούνται και επιπρόσθετα στοιχεία που θα μπορούσαν να επηρεάσουν τη συμπεριφορά του δανειολήπτη.

Η πιστοληπτική διαβάθμιση είναι ένας από τους παράγοντες που χρησιμοποιείται για τους νέους πελάτες και για τη διαχείριση των υφιστάμενων πελατών. Το αποτέλεσμα χρησιμοποιείται για την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας για κάθε ανεξάρτητη απόκτηση ή διαχείριση λογαριασμού, και οδηγεί σε αυτοματοποιημένη απόφαση ή καθοδήγηση ενός κριτή. Η πιστοληπτική διαβάθμιση βελτιώνει την ποιότητα της απόφασης για πίστωση και διευκολύνει την τιμολόγηση βάσει κινδύνου, όπου αυτό είναι εφικτό.

Η βαθμολόγηση του δανειολήπτη καθορίζει την αξιολόγηση του από το 1 μέχρι το 8 όπου το 8 ορίζεται ως αθέτηση. Οι συντελεστές αθέτησης 12 μηνών (PD) υπολογίζονται ανά βαθμίδα αξιολόγησης. Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την πιθανότητα αθέτησης υποχρεώσεων (PD) στις διάφορες διαβαθμίσεις κινδύνου για δάνεια σε μεγάλες επιχειρήσεις, ιδιώτες και μικρομεσαίες επιχειρήσεις.

Τα δάνεια χωρίς διαβάθμιση για μεγάλες επιχειρήσεις αξιολογούνται χρησιμοποιώντας το εσωτερικό μοντέλο συμπεριφοράς του Συγκροτήματος. Τα δάνεια χωρίς διαβάθμιση για τους ιδιώτες περιλαμβάνουν τις ανακυκλούμενες διευκολύνσεις χωρίς βαθμολόγηση (π.χ. προπληρωμένες κάρτες) και άλλες ανακυκλούμενες διευκολύνσεις (π.χ. χρηματοοικονομικές εγγυήσεις) στις οποίες έχει αποδοθεί μια πιο γενική καμπύλη. Παρομοίως, στα δάνεια χωρίς διαβάθμιση για μικρομεσαίες επιχειρήσεις έχει αποδοθεί μια γενική καμπύλη τομέα.

Νέα δάνεια σε μεγάλες και μικρομεσαίες επιχειρήσεις και νέα δάνεια σε ιδιώτες γνωστοποιούνται ξεχωριστά, δεδομένου ότι είναι απαραίτητη μια χρονική περίοδος επτά μηνών για την παροχή ακριβής βαθμολόγησης.

Οι σταθμισμένες πιθανότητες αθέτησης υποχρεώσεων (PD) ανά διαβάθμιση κατά χαρτοφυλάκιο παρουσιάζονται πιο κάτω.

2024	**Πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης 12 μηνών**		
Διαβάθμιση	**Μεγάλες επιχειρήσεις %**	**Ιδιώτες %**	**Μικρομεσαίες επιχειρήσεις %**
1	0.52	0.04	0.08
2	0.55	0.06	0.17
3	0.71	0.11	0.35
4	0.98	0.16	1.26
5	1.43	0.50	3.73
6	1.74	3.34	8.44
7	2.07	8.80	15.62

2023	**Πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης 12 μηνών**		
Διαβάθμιση	**Μεγάλες επιχειρήσεις %**	**Ιδιώτες %**	**Μικρομεσαίες επιχειρήσεις %**
1	1.32	0.10	0.18
2	1.42	0.17	0.46
3	1.75	0.28	0.96
4	2.38	0.42	3.37
5	3.68	0.89	8.92
6	3.82	7.20	18.16
7	4.88	15.21	36.65

44. Διαχείριση κινδύνων - Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

44.4 Ποιότητα χαρτοφυλακίου δανείων και απαιτήσεων από πελάτες με βάση την εσωτερική διαβάθμιση της πιστοληπτικής αξιολόγησης (συνέχεια)

Ανοίγματα χαμηλότερης διαβάθμισης παρουσιάζουν καλύτερη ικανότητα κάλυψης οικονομικών υποχρεώσεων, με χαμηλότερη πιθανότητα αθέτησης, ενώ ανοίγματα υψηλότερης διαβάθμισης απαιτούν ποικίλους βαθμούς ιδιαίτερης προσοχής και ο κίνδυνος αθέτησης είναι μεγαλύτερος.

Όπως γνωστοποιείται στη Σημείωση 5.1 στο μέρος 'Βαθμονόμηση μοντέλων ΔΠΧΑ 9 και εξάλειψη των προσαρμογών σε σχέση με τις οικονομικές συνθήκες', κατά την διάρκεια του 2024 το Συγκρότημα προχώρησε σε βαθμονόμηση των μοντέλων που επηρεάζουν την παράμετρο πιθανότητα αθέτησης (the 'PD-macro') που οδήγησε σε μείωση των σταθμισμένων πιθανοτήτων αθέτησης υποχρεώσεων (PD) κατά χαρτοφυλάκιο σε σύγκριση με πέρυσι.

Οι πιο κάτω πίνακες παρουσιάζουν τα μεικτά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες σε αποσβεσμένο κόστος στην Κύπρο, σε μεγάλες επιχειρήσεις, μικρομεσαίες επιχειρήσεις και ιδιώτες σύμφωνα με την εσωτερική διαβάθμιση της BOC PCL.

	2024			2023		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	**Σύνολο**	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Σύνολο
Μεγάλες επιχειρήσεις	€000	€000	**€000**	€000	€000	€000
Κατηγορία 1	795,970	7,675	**803,645**	654,192	8,681	662,873
Κατηγορία 2	414,627	12,266	**426,893**	404,127	2,604	406,731
Κατηγορία 3	840,468	17,460	**857,928**	857,583	17,943	875,526
Κατηγορία 4	617,084	181,452	**798,536**	420,299	75,912	496,211
Κατηγορία 5	446,603	85,994	**532,597**	593,987	210,143	804,130
Κατηγορία 6	58,029	61,365	**119,394**	97,182	176,247	273,429
Κατηγορία 7	6,217	21,329	**27,546**	30,182	10,713	40,895
Χωρίς διαβάθμιση	231,861	22,225	**254,086**	230,024	34,157	264,181
Νέοι πελάτες	654,183	48,048	**702,231**	397,922	14,956	412,878
	4,065,042	**457,814**	**4,522,856**	3,685,498	551,356	4,236,854
Σύνολο σε Στάδιο 3 και απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)			**58,171**			157,455
			4,581,027			4,394,309

	2024			2023		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	**Σύνολο**	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Σύνολο
Ιδιώτες	€000	€000	**€000**	€000	€000	€000
Κατηγορία 1	404,639	1,263	**405,902**	410,510	886	411,396
Κατηγορία 2	309,996	898	**310,894**	296,784	1,182	297,966
Κατηγορία 3	539,982	1,155	**541,137**	531,271	8,583	539,854
Κατηγορία 4	1,523,523	12,369	**1,535,892**	1,387,960	59,067	1,447,027
Κατηγορία 5	1,107,575	48,957	**1,156,532**	915,585	195,178	1,110,763
Κατηγορία 6	59,245	81,998	**141,243**	63,506	91,634	155,140
Κατηγορία 7	82,361	120,555	**202,916**	104,288	121,092	225,380
Χωρίς διαβάθμιση	-	2,215	**2,215**	-	2,099	2,099
Νέοι πελάτες	380,491	6,629	**387,120**	308,043	13,166	321,209
	4,407,812	**276,039**	**4,683,851**	4,017,947	492,887	4,510,834
Σύνολο σε Στάδιο 3 και απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)			**146,115**			230,837
			4,829,966			4,741,671

44. Διαχείριση κινδύνων - Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

44.4 Ποιότητα χαρτοφυλακίου δανείων και απαιτήσεων από πελάτες με βάση την εσωτερική διαβάθμιση της πιστοληπτικής αξιολόγησης (συνέχεια)

	2024			2023		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	**Σύνολο**	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Σύνολο
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	€000	€000	**€000**	€000	€000	€000
Κατηγορία 1	125,714	1,235	**126,949**	120,165	3,360	123,525
Κατηγορία 2	260,609	2,266	**262,875**	210,856	47,818	258,674
Κατηγορία 3	125,330	8,654	**133,984**	108,742	29,117	137,859
Κατηγορία 4	47,228	15,261	**62,489**	45,841	14,490	60,331
Κατηγορία 5	10,668	4,285	**14,953**	13,021	5,771	18,792
Κατηγορία 6	3,414	4,361	**7,775**	5,300	3,328	8,628
Κατηγορία 7	3,172	1,415	**4,587**	3,324	2,534	5,858
Χωρίς διαβάθμιση	-	670	**670**	-	6,312	6,312
Νέοι πελάτες	77,368	3,080	**80,448**	64,722	4,298	69,020
	653,503	**41,227**	**694,730**	571,971	117,028	688,999
Σύνολο σε Στάδιο 3 και απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)			**24,348**			36,842
			719,078			725,841

44. Διαχείριση κινδύνων - Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

44.5 Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Η κίνηση στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες περιλαμβανομένων αυτών που κατέχονται προς πώληση παρουσιάζεται πιο κάτω:

	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)	**Σύνολο**
2024	€000	€000	€000	€000	**€000**
1 Ιανουαρίου	24,205	30,257	103,996	20,995	**179,453**
Μεταφορές στο στάδιο 1	11,706	(11,386)	(320)	-	**-**
Μεταφορές στο στάδιο 2	(660)	4,411	(3,751)	-	**-**
Μεταφορές στο στάδιο 3	(131)	(984)	1,115	-	**-**
Επίδραση από την μεταφορά μεταξύ των σταδίων κατά τη διάρκεια του έτους*	(8,970)	1,221	7,638	(173)	**(284)**
Συναλλαγματικές και άλλες μεταβολές	-	-	41	-	**41**
Διαγραφές	(801)	(619)	(47,106)	(4,951)	**(53,477)**
Τόκοι (που προβλέφθηκαν) και δεν αναγνωρίστηκαν στα αποτελέσματα	-	-	4,156	1,105	**5,261**
Νέα δάνεια που δόθηκαν ή αγοράστηκαν*	5,043	-	-	385	**5,428**
Δάνεια που αποαναγνωρίστηκαν ή αποπληρώθηκαν (μη περιλαμβανομένων των διαγραφών)*	(4,390)	(1,177)	(14,213)	(801)	**(20,581)**
Διαγραφές*	748	325	12,193	295	**13,561**
Αλλαγές στα μοντέλα και παραμέτρους (αλλαγές στην πιθανότητα αθέτησης, ζημιά από αθέτηση υποχρέωσης και άνοιγμα από αθέτηση) που χρησιμοποιήθηκαν στους υπολογισμούς των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών*	(14,380)	15,373	43,693	3,684	**48,370**
Αλλαγές στις συμβατικές ταμειακές ροές λόγω τροποποιήσεων που δεν αποτελούν αποαναγνώριση*	(365)	1,318	77	(5)	**1,025**
31 Δεκεμβρίου	**12,005**	**38,739**	**107,519**	**20,534**	**178,797**
Αξιολόγηση σε ατομική βάση	3,378	17,069	21,286	10,485	**52,218**
Αξιολόγηση σε συλλογική βάση	8,627	21,670	86,233	10,049	**126,579**
	12,005	**38,739**	**107,519**	**20,534**	**178,797**

* Περιλαμβάνονται στην 'Απομείωση μετά την αναστροφή σε δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες' (Σημ. 16).

Ο κύριος παράγοντας για την χρέωση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (ECLs) είναι οι 'Αλλαγές στα μοντέλα και παραμέτρους (αλλαγές στην πιθανότητα αθέτησης, ζημιά από αθέτηση υποχρέωσης και άνοιγμα από αθέτηση) που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών' που περιλαμβάνει την επίδραση από τη βαθμονόμηση των μοντέλων απομείωσης όπως γνωστοποιείται στη Σημείωση 5.1 και η επίδραση της συμφωνίας για πώληση χαρτοφυλακίου μη-εξυπηρετούμενων δανείων (Project River).

Στις 31 Δεκεμβρίου 2023 δεν υπήρχαν δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που κατέχονταν προς πώληση.

44. Διαχείριση κινδύνων - Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

44.5 Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (συνέχεια)

	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
2023	€000	€000	€000	€000	€000
1 Ιανουαρίου	22,288	27,041	113,573	15,540	178,442
Μεταφορές στο στάδιο 1	10,985	(10,504)	(481)	-	-
Μεταφορές στο στάδιο 2	(1,532)	6,677	(5,145)	-	-
Μεταφορές στο στάδιο 3	(481)	(2,576)	3,057	-	-
Επίδραση από την μεταφορά μεταξύ των σταδίων κατά τη διάρκεια του έτους*	(8,860)	3,450	24,888	-	19,478
Συναλλαγματικές και άλλες μεταβολές	-	-	91	-	91
Διαγραφές	(594)	(588)	(79,286)	(5,282)	(85,750)
Τόκοι (που προβλέφθηκαν) και δεν αναγνωρίστηκαν στα αποτελέσματα	-	-	3,827	1,079	4,906
Νέα δάνεια που δόθηκαν ή αγοράστηκαν*	5,953	-	-	992	6,945
Δάνεια που αποαναγνωρίστηκαν ή αποπληρώθηκαν (μη περιλαμβανομένων των διαγραφών)*	(2,798)	(782)	(5,433)	(162)	(9,175)
Διαγραφές*	455	340	7,981	1,118	9,894
Αλλαγές στα μοντέλα και παραμέτρους (αλλαγές στην πιθανότητα αθέτησης, ζημιά από αθέτηση υποχρέωσης και άνοιγμα από αθέτηση) που χρησιμοποιήθηκαν στους υπολογισμούς των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών*	258	7,021	39,891	7,935	55,105
Αλλαγές στις συμβατικές ταμειακές ροές λόγω τροποποιήσεων που δεν αποτελούν αποαναγνώριση*	(1,469)	178	1,033	(225)	(483)
31 Δεκεμβρίου	24,205	30,257	103,996	20,995	179,453
Αξιολόγηση σε ατομική βάση	8,287	11,983	45,178	13,480	78,928
Αξιολόγηση σε συλλογική βάση	15,918	18,274	58,818	7,515	100,525
	24,205	30,257	103,996	20,995	179,453

* Περιλαμβάνονται στην 'Απομείωση μετά την αναστροφή σε δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες' (Σημ. 16).

44. Διαχείριση κινδύνων - Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

44.5 Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (συνέχεια)

Η ανάλυση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες ανά πελατειακό τομέα εξαιρουμένων αυτών που κατέχονται προς πώληση παρουσιάζεται στον πιο κάτω πίνακα:

2024	Στάδιο 1 €000	Στάδιο 2 €000	Στάδιο 3 €000	Απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) €000	**Σύνολο** **€000**
Μεγάλες επιχειρήσεις	4,468	17,645	14,830	323	**37,266**
Κέντρο Διεθνών εργασιών και Διεθνείς επιχειρήσεις					
- Κέντρο Διεθνών εργασιών	84	378	51	5	**518**
- Διεθνείς επιχειρήσεις	1,925	1,070	-	-	**2,995**
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	958	3,209	3,303	142	**7,612**
Ιδιώτες					
- στεγαστικά	2,604	10,895	4,911	526	**18,936**
- καταναλωτικά, πιστωτικές κάρτες και λοιπά	1,836	4,856	4,790	750	**12,232**
Αναδιαρθρώσεις χρεών					
- μεγάλες επιχειρήσεις	2	127	1,627	10,178	**11,934**
- μικρομεσαίες επιχειρήσεις	47	123	2,997	515	**3,682**
- στεγαστικά	53	371	10,686	341	**11,451**
- λοιπά καταναλωτικά	28	65	7,524	475	**8,092**
Ανακτήσεις χρεών					
- μεγάλες επιχειρήσεις	-	-	2,053	158	**2,211**
- μικρομεσαίες επιχειρήσεις	-	-	4,714	470	**5,184**
- στεγαστικά	-	-	11,686	2,600	**14,286**
- λοιπά καταναλωτικά	-	-	9,344	1,276	**10,620**
	12,005	**38,739**	**78,516**	**17,759**	**147,019**

2023 (αναπροσαρμοσμένα)	Στάδιο 1 €000	Στάδιο 2 €000	Στάδιο 3 €000	Απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) €000	Σύνολο €000
Μεγάλες επιχειρήσεις	12,993	11,727	32,761	5,169	62,650
Κέντρο Διεθνών εργασιών και Διεθνείς επιχειρήσεις					
- Κέντρο Διεθνών εργασιών	161	323	40	5	529
- Διεθνείς επιχειρήσεις	1,498	816	38	6	2,358
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	2,424	2,403	1,200	303	6,330
Ιδιώτες					
- στεγαστικά	3,098	6,435	3,804	486	13,823
- καταναλωτικά, πιστωτικές κάρτες και λοιπά	3,693	5,665	4,969	1,164	15,491
Αναδιαρθρώσεις χρεών					
- μεγάλες επιχειρήσεις	21	1,635	6,962	9,964	18,582
- μικρομεσαίες επιχειρήσεις	134	589	4,334	553	5,610
- στεγαστικά	75	440	12,393	204	13,112
- λοιπά καταναλωτικά	108	224	7,060	489	7,881
Ανακτήσεις χρεών					
- μεγάλες επιχειρήσεις	-	-	3,342	267	3,609
- μικρομεσαίες επιχειρήσεις	-	-	4,794	150	4,944
- στεγαστικά	-	-	13,772	1,094	14,866
- λοιπά καταναλωτικά	-	-	8,527	1,141	9,668
	24,205	30,257	103,996	20,995	179,453

44. Διαχείριση κινδύνων - Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

44.5 Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (συνέχεια)

Η κίνηση στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στις Μεγάλες Επιχειρήσεις, Κέντρο Διεθνών Εργασιών και Διεθνείς επιχειρήσεις Μικρομεσαίες επιχειρήσεις και Ιδιώτες ανά πελατειακό τομέα στην Κύπρο (τη χώρα διαχείρισης των δανείων), παρουσιάζεται στον πιο κάτω πίνακα:

2024	**Μεγάλες Επιχειρήσεις**	**Κέντρο διεθνών εργασιών και Διεθνείς επιχειρήσεις**	**Μικρομεσαίες επιχειρήσεις**	**Ιδιώτες**
	€000	**€000**	**€000**	**€000**
1 Ιανουαρίου	62,425	2,887	6,134	29,314
Μεταφορά (από)/σε πελατειακό τομέα	(10,684)	91	921	(1,409)
Διαγραφές	(4,597)	(189)	(144)	(1,458)
Τόκοι (που προβλέφθηκαν) και δεν αναγνωρίστηκαν στα αποτελέσματα	987	2	116	458
Νέα δάνεια που δόθηκαν ή αγοράστηκαν	1,998	1,029	287	1,688
Δάνεια που αποαναγνωρίστηκαν ή αποπληρώθηκαν (μη περιλαμβανομένων των διαγραφών)	(10,004)	(487)	(216)	(2,183)
Διαγραφές	10	21	79	979
Αλλαγές στα μοντέλα και παραμέτρους (αλλαγές στην πιθανότητα αθέτησης, ζημιά από αθέτηση υποχρέωσης και άνοιγμα από αθέτηση) που χρησιμοποιήθηκαν στους υπολογισμούς των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	(1,078)	(52)	105	4,317
Αλλαγές στις συμβατικές ταμειακές ροές λόγω τροποποιήσεων που δεν αποτελούν αποαναγνώριση	800	(2)	174	64
Επίδραση από την μεταφορά μεταξύ των σταδίων κατά το έτος	(2,591)	213	(40)	(602)
31 Δεκεμβρίου	**37,266**	**3,513**	**7,416**	**31,168**

2023 (αναπροσαρμοσμένα)	Μεγάλες Επιχειρήσεις	Κέντρο διεθνών εργασιών και Διεθνείς επιχειρήσεις	Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	Ιδιώτες
	€000	€000	€000	€000
1 Ιανουαρίου	56,359	1,087	5,879	24,827
Μεταφορά (από)/σε πελατειακό τομέα	(660)	112	76	(1,813)
Διαγραφές	(25,276)	(173)	(142)	(1,165)
Τόκοι (που προβλέφθηκαν) και δεν αναγνωρίστηκαν στα αποτελέσματα	287	-	-	464
Νέα δάνεια που δόθηκαν ή αγοράστηκαν	4,058	470	616	1,804
Δάνεια που αποαναγνωρίστηκαν ή αποπληρώθηκαν (μη περιλαμβανομένων των διαγραφών)	(2,627)	(315)	-	(1,615)
Διαγραφές	18	28	135	740
Αλλαγές στα μοντέλα και παραμέτρους (αλλαγές στην πιθανότητα αθέτησης, ζημιά από αθέτηση υποχρέωσης και άνοιγμα από αθέτηση) που χρησιμοποιήθηκαν στους υπολογισμούς των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	12,120	885	242	6,236
Αλλαγές στις συμβατικές ταμειακές ροές λόγω τροποποιήσεων που δεν αποτελούν αποαναγνώριση	481	4	(469)	(283)
Επίδραση από την μεταφορά μεταξύ των σταδίων κατά το έτος	17,665	789	(203)	119
31 Δεκεμβρίου	62,425	2,887	6,134	29,314

Κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, οι συνολικές μη συμβατικές διαγραφές που αναγνωρίστηκαν από το Συγκρότημα ανήλθαν σε €25,391 χιλ. (2023: €66,547 χιλ.). Το συμβατικό ποσό που είναι σε εκκρεμότητα για τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που διαγράφηκαν κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και υπόκειται ακόμη σε εκτέλεση ανέρχεται σε €187,288 χιλ. (2023: €566,451 χιλ.).

44. Διαχείριση κινδύνων - Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

44.5 Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (συνέχεια)

Ανάλυση ευαισθησίας
Το Συγκρότημα έχει προβεί σε ανάλυση ευαισθησίας σχετικά με το δανειακό χαρτοφυλάκιο στην Κύπρο, το οποίο αντιπροσωπεύει περισσότερο από το 99% του συνολικού δανειακού χαρτοφυλακίου του Συγκροτήματος με ημερομηνία αναφοράς τις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023.

Το Συγκρότημα έχει μεταβάλει για σκοπούς της ανάλυσης ευαισθησίας τις πιο κάτω παραμέτρους και η επίδραση στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές, τόσο στις πιστωτικές ζημιές που αξιολογούνται σε ατομική βάση όσο και σε συλλογική, παρουσιάζεται στον πιο κάτω πίνακα:

	Αύξηση/(μείωση) στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δανείων και απαιτήσεων από πελάτες σε αποσβεσμένο κόστος	
	2024	2023
	€000	€000
Αύξηση του συντελεστή στάθμισης του αρνητικού σεναρίου κατά 5% και μείωση του θετικού σεναρίου κατά 5%	**1,560**	1,297
Μείωση του συντελεστή στάθμισης του αρνητικού σεναρίου κατά 5% και αύξηση του θετικού κατά σεναρίου 5%	**(1,677)**	(1,629)
Αύξηση της αναμενόμενης περιόδου ανάκτησης κατά 1 έτος	**1,965**	6,090
Μείωση της αναμενόμενης περιόδου ανάκτησης κατά 1 έτος	**(2,047)**	(7,863)
Αύξηση των εκπτώσεων στη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων κατά 5%	**4,429**	8,816
Μείωση των εκπτώσεων στη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων κατά 5%	**(3,771)**	(9,495)
Αύξηση των πιθανοτήτων αθέτησης των υποχρεώσεων των σταδίων 1 και 2 κατά 20%*	**18,232**	5,424
Μείωση των πιθανοτήτων αθέτησης των υποχρεώσεων των σταδίων 1 και 2 κατά 20%*	**(8,273)**	(5,880)

Η αύξηση/(μείωση) στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές, για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες σε αποσβεσμένο κόστος παρουσιάζεται ανά στάδιο στον πίνακα πιο κάτω:

2024	Στάδιο 1 €000	Στάδιο 2 €000	Στάδιο 3 €000	**Σύνολο** **€000**
Αύξηση του συντελεστή στάθμισης του αρνητικού σεναρίου κατά 5% και μείωση του θετικού σεναρίου κατά 5%	186	931	443	**1,560**
Μείωση του συντελεστή στάθμισης του αρνητικού σεναρίου κατά 5% και αύξηση του θετικού σεναρίου κατά 5%	(213)	(522)	(942)	**(1,677)**
Αύξηση της αναμενόμενης περιόδου ανάκτησης κατά 1 έτος	139	870	956	**1,965**
Μείωση της αναμενόμενης περιόδου ανάκτησης κατά 1 έτος	(111)	(687)	(1,249)	**(2,047)**
Αύξηση των εκπτώσεων στη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων κατά 5%	265	1,579	2,585	**4,429**
Μείωση των εκπτώσεων στη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων κατά 5%	(182)	(1,067)	(2,522)	**(3,771)**
Αύξηση των πιθανοτήτων αθέτησης των υποχρεώσεων των σταδίων 1 και 2 κατά 20%*	1,810	16,422	-	**18,232**
Μείωση των πιθανοτήτων αθέτησης των υποχρεώσεων των σταδίων 1 και 2 κατά 20%*	(2,059)	(6,214)	-	**(8,273)**

44. Διαχείριση κινδύνων - Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

44.5 Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (συνέχεια)

2023	Στάδιο 1 €000	Στάδιο 2 €000	Στάδιο 3 €000	Σύνολο €000
Αύξηση του συντελεστή στάθμισης του αρνητικού σεναρίου κατά 5% και μείωση του θετικού σεναρίου κατά 5%	295	204	798	1,297
Μείωση του συντελεστή στάθμισης του αρνητικού σεναρίου κατά 5% και αύξηση του θετικού σεναρίου κατά 5%	(235)	(267)	(1,127)	(1,629)
Αύξηση της αναμενόμενης περιόδου ανάκτησης κατά 1 έτος	727	1,201	4,162	6,090
Μείωση της αναμενόμενης περιόδου ανάκτησης κατά 1 έτος	(695)	(1,121)	(6,047)	(7,863)
Αύξηση των εκπτώσεων στη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων κατά 5%	1,037	1,692	6,087	8,816
Μείωση των εκπτώσεων στη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων κατά 5%	(900)	(1,406)	(7,189)	(9,495)
Αύξηση των πιθανοτήτων αθέτησης των υποχρεώσεων των σταδίων 1 και 2 κατά 20%*	2,624	2,800	-	5,424
Μείωση των πιθανοτήτων αθέτησης των υποχρεώσεων των σταδίων 1 και 2 κατά 20%*	(1,325)	(4,555)	-	(5,880)

*Η επίδραση στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές περιλαμβάνει επίσης την μεταφορά μεταξύ σταδίων των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες λόγω της αύξησης/μείωσης της πιθανότητας αθέτησης υποχρέωσης (PD).

Η ανάλυση ευαισθησίας για τις εκπτώσεις στη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων και η επίπτωση στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές ανά πελατειακό τομέα παρουσιάζεται στον πίνακα πιο κάτω:

	Αύξηση των εκπτώσεων στη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων κατά 5%	**Μείωση των εκπτώσεων στη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων κατά 5%**	Αύξηση των εκπτώσεων στη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων κατά 5%	Μείωση των εκπτώσεων στη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων κατά 5%
	2024	**2024**	2023 (αναπροσαρ-μοσμένα)	2023 (αναπροσαρ-μοσμένα)
	€000	**€000**	€000	€000
Μεγάλες επιχειρήσεις	**553**	**(1,061)**	2,708	(2,521)
Κέντρο Διεθνών εργασιών και Διεθνείς επιχειρήσεις				
- Κέντρο Διεθνών εργασιών	**3**	**(2)**	9	(6)
- Διεθνείς επιχειρήσεις	**17**	**(14)**	65	(55)
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	**464**	**(382)**	365	(324)
Ιδιώτες				
- στεγαστικά	**940**	**(638)**	1,128	(811)
- καταναλωτικά, πιστωτικές κάρτες και λοιπά	**200**	**(137)**	336	(286)
Αναδιαρθρώσεις χρεών				
- μεγάλες επιχειρήσεις	**34**	**(29)**	1,029	(3,337)
- μικρομεσαίες επιχειρήσεις	**109**	**(88)**	233	(300)
- στεγαστικά	**660**	**(576)**	694	(616)
- λοιπά καταναλωτικά	**148**	**(140)**	196	(175)
Ανακτήσεις χρεών				
- μεγάλες επιχειρήσεις	**22**	**(87)**	123	(111)
- μικρομεσαίες επιχειρήσεις	**209**	**(146)**	932	(319)
- στεγαστικά	**671**	**(346)**	693	(455)
- λοιπά καταναλωτικά	**399**	**(125)**	305	(179)
	4,429	**(3,771)**	8,816	(9,495)

44. Διαχείριση κινδύνων - Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

44.6 Ενδεχόμενες και ανειλημμένες υποχρεώσεις

Το Συγκρότημα αναλαμβάνει διάφορες αμετάκλητες δεσμεύσεις και ανειλημμένες υποχρεώσεις. Αυτές αποτελούνται από αποδοχές και εγγυήσεις εξ αποδοχών, εγγυητικές, ενέγγυες πιστώσεις και όρια δανείων και απαιτήσεων που έχουν εγκριθεί αλλά δεν έχουν ακόμη χρησιμοποιηθεί, πιστωτικές γραμμές και άλλες δεσμεύσεις για δανεισμό.

44.6.1 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Η ανάλυση των μεταβολών της ονομαστικής αξίας των ανοιγμάτων που εκκρεμούν και των αντίστοιχων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών γνωστοποιείται στους πιο κάτω πίνακες:

2024	Στάδιο 1 €000	Στάδιο 2 €000	Στάδιο 3 €000	**Σύνολο €000**
Ανοίγματα				
1 Ιανουαρίου	483,831	184,827	36,966	**705,624**
Μεταφορές στο στάδιο 1	51,626	(51,626)	-	**-**
Μεταφορές στο στάδιο 2	(16,549)	17,453	(904)	**-**
Μεταφορές στο στάδιο 3	(147)	(3,121)	3,268	**-**
Καθαρή αύξηση/(μείωση)	45,157	(32,736)	(7,000)	**5,421**
31 Δεκεμβρίου	**563,918**	**114,797**	**32,330**	**711,045**

2023	Στάδιο 1 €000	Στάδιο 2 €000	Στάδιο 3 €000	Σύνολο €000
Ανοίγματα				
1 Ιανουαρίου	509,186	110,626	36,582	656,394
Μεταφορές στο στάδιο 1	8,820	(8,755)	(65)	-
Μεταφορές στο στάδιο 2	(88,817)	91,722	(2,905)	-
Μεταφορές στο στάδιο 3	(585)	(3,763)	4,348	-
Καθαρή αύξηση/(μείωση)	55,227	(5,003)	(994)	49,230
31 Δεκεμβρίου	483,831	184,827	36,966	705,624

2024	Στάδιο 1 €000	Στάδιο 2 €000	Στάδιο 3 €000	**Σύνολο €000**
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές				
1 Ιανουαρίου	-	18	19,174	**19,192**
Καθαρή μείωση	-	-	(293)	**(293)**
Πίστωση για το έτος	-	(4)	(1,002)	**(1,006)**
31 Δεκεμβρίου	**-**	**14**	**17,879**	**17,893**
Αξιολόγηση σε ατομική βάση	-	-	17,879	**17,879**
Αξιολόγηση σε συλλογική βάση	-	14	-	**14**
	-	**14**	**17,879**	**17,893**

2023	Στάδιο 1 €000	Στάδιο 2 €000	Στάδιο 3 €000	Σύνολο €000
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές				
1 Ιανουαρίου	119	110	17,013	17,242
Μεταφορές στο στάδιο 3	(35)	(4)	39	-
Χρέωση/(πίστωση) για το έτος	(84)	(88)	2,122	1,950
31 Δεκεμβρίου	-	18	19,174	19,192
Αξιολόγηση σε ατομική βάση	-	-	19,174	19,174
Αξιολόγηση σε συλλογική βάση	-	18	-	18
	-	18	19,174	19,192

44. Διαχείριση κινδύνων - Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

44.6 Ενδεχόμενες και ανειλημμένες υποχρεώσεις (συνέχεια)

44.6.1 Ενδεχόμενες υποχρεώσεις (συνέχεια)

Η ποιότητα χαρτοφυλακίου των ενδεχόμενων υποχρεώσεων, με βάση την εσωτερική διαβάθμιση της BOC PCL γνωστοποιείται στον πιο κάτω πίνακα:

	2024			2023		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	**Σύνολο**	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Σύνολο
Μεγάλες επιχειρήσεις	€000	€000	**€000**	€000	€000	€000
Κατηγορία 1	98,192	2,161	**100,353**	130,436	266	130,702
Κατηγορία 2	17,055	151	**17,206**	16,168	2	16,170
Κατηγορία 3	92,078	63	**92,141**	33,253	29,663	62,916
Κατηγορία 4	27,905	421	**28,326**	26,279	2,686	28,965
Κατηγορία 5	73,886	17,939	**91,825**	25,253	30,270	55,523
Κατηγορία 6	1,768	5,700	**7,468**	19,494	281	19,775
Κατηγορία 7	1,817	66	**1,883**	6,485	33	6,518
Χωρίς διαβάθμιση	64,565	23,683	**88,248**	26,003	33,737	59,740
Νέοι πελάτες	56,061	500	**56,561**	102,235	6,174	108,409
	433,327	**50,684**	**484,011**	385,606	103,112	488,718
Σύνολο σε Στάδιο 3			**6,038**			8,314
			490,049			497,032

	2024			2023		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	**Σύνολο**	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Σύνολο
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	€000	€000	**€000**	€000	€000	€000
Κατηγορία 1	57,714	1,147	**58,861**	42,683	2,796	45,479
Κατηγορία 2	20,390	74	**20,464**	6,435	8,181	14,616
Κατηγορία 3	3,149	536	**3,685**	1,599	1,950	3,549
Κατηγορία 4	672	916	**1,588**	329	907	1,236
Κατηγορία 5	6	2	**8**	31	7	38
Κατηγορία 6	17	2	**19**	3	14	17
Κατηγορία 7	27	136	**163**	4	137	141
Χωρίς διαβάθμιση	-	43,046	**43,046**	-	50,393	50,393
Νέοι πελάτες	48,616	1,213	**49,829**	47,141	122	47,263
	130,591	**47,072**	**177,663**	98,225	64,507	162,732
Σύνολο σε Στάδιο 3			**26,190**			28,232
			203,853			190,964

	2024			2023		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	**Σύνολο**	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Σύνολο
Ιδιώτες	€000	€000	**€000**	€000	€000	€000
Χωρίς διαβάθμιση	-	17,041	**17,041**	-	17,208	17,208
	-	**17,041**	**17,041**	-	17,208	17,208
Σύνολο σε Στάδιο 3			**102**			420
			17,143			17,628

44. Διαχείριση κινδύνων - Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

44.6 Ενδεχόμενες και ανειλημμένες υποχρεώσεις (συνέχεια)

44.6.2 Ανειλημμένες υποχρεώσεις

Η ανάλυση των μεταβολών των ανοιγμάτων που εκκρεμούν και των αντίστοιχων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών γνωστοποιείται στους πίνακες πιο κάτω:

2024	Στάδιο 1 €000	Στάδιο 2 €000	Στάδιο 3 €000	**Σύνολο €000**
Ανοίγματα				
1 Ιανουαρίου	1,665,479	271,766	21,488	**1,958,733**
Μεταφορές στο στάδιο 1	156,132	(155,983)	(149)	**-**
Μεταφορές στο στάδιο 2	(23,419)	23,754	(335)	**-**
Μεταφορές στο στάδιο 3	(441)	(2,736)	3,177	**-**
Καθαρή αύξηση/(μείωση)	62,616	7,353	(4,236)	**65,733**
31 Δεκεμβρίου	**1,860,367**	**144,154**	**19,945**	**2,024,466**

2023	Στάδιο 1 €000	Στάδιο 2 €000	Στάδιο 3 €000	Σύνολο €000
Ανοίγματα				
1 Ιανουαρίου	1,564,964	319,114	43,033	1,927,111
Μεταφορές στο στάδιο 1	121,814	(121,602)	(212)	-
Μεταφορές στο στάδιο 2	(100,140)	102,838	(2,698)	-
Μεταφορές στο στάδιο 3	(4,872)	(3,783)	8,655	-
Καθαρή αύξηση/(μείωση)	83,713	(24,801)	(27,290)	31,622
31 Δεκεμβρίου	1,665,479	271,766	21,488	1,958,733

2023	Στάδιο 1 €000	Στάδιο 2 €000	Στάδιο 3 €000	Σύνολο €000
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές				
1 Ιανουαρίου	90	97	-	187
Χρέωση/(πίστωση) για το έτος	(90)	(97)	-	(187)
31 Δεκεμβρίου	-	-	-	-

Δεν υπάρχουν αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τις ανειλημμένες υποχρεώσεις στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023.

Η ποιότητα χαρτοφυλακίου των ανειλημμένων υποχρεώσεων, με βάση την εσωτερική διαβάθμιση της BOC PCL γνωστοποιείται στον πιο κάτω πίνακα.

	2024			2023		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	**Σύνολο**	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Σύνολο
Μεγάλες επιχειρήσεις	€000	€000	**€000**	€000	€000	€000
Κατηγορία 1	287,501	4,488	**291,989**	280,836	10,252	291,088
Κατηγορία 2	48,996	2,543	**51,539**	63,694	1,672	65,366
Κατηγορία 3	90,481	1,897	**92,378**	78,107	8,560	86,667
Κατηγορία 4	106,090	6,608	**112,698**	77,465	3,669	81,134
Κατηγορία 5	63,889	12,487	**76,376**	45,954	22,251	68,205
Κατηγορία 6	1,691	4,919	**6,610**	14,720	4,892	19,612
Κατηγορία 7	1,883	555	**2,438**	2,074	336	2,410
Χωρίς διαβάθμιση	131,778	45,041	**176,819**	90,986	51,113	142,099
Νέοι πελάτες	91,060	2,359	**93,419**	86,953	707	87,660
	823,369	**80,897**	**904,266**	740,789	103,452	844,241
Σύνολο σε Στάδιο 3			**11,035**			11,981
			915,301			856,222

44. Διαχείριση κινδύνων - Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

44.6 Ενδεχόμενες και ανειλημμένες υποχρεώσεις (συνέχεια)

44.6.2 Ανειλημμένες υποχρεώσεις (συνέχεια)

	2024			2023		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	**Σύνολο**	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Σύνολο
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	€000	€000	**€000**	€000	€000	€000
Κατηγορία 1	306,438	17,151	**323,589**	275,684	34,643	310,327
Κατηγορία 2	104,628	1,473	**106,101**	54,993	56,903	111,896
Κατηγορία 3	18,280	1,916	**20,196**	11,146	13,215	24,361
Κατηγορία 4	3,529	1,196	**4,725**	2,698	1,811	4,509
Κατηγορία 5	558	100	**658**	530	322	852
Κατηγορία 6	128	152	**280**	173	152	325
Κατηγορία 7	13	9	**22**	7	192	199
Χωρίς διαβάθμιση	-	5,242	**5,242**	-	8,577	8,577
Νέοι πελάτες	11,375	692	**12,067**	16,658	915	17,573
	444,949	**27,931**	**472,880**	361,889	116,730	478,619
Σύνολο σε Στάδιο 3			**5,125**			5,742
			478,005			484,361

	2024			2023		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	**Σύνολο**	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Σύνολο
Ιδιώτες	€000	€000	**€000**	€000	€000	€000
Κατηγορία 1	143,334	8,115	**151,449**	145,977	11,477	157,454
Κατηγορία 2	83,886	4,617	**88,503**	85,690	5,503	91,193
Κατηγορία 3	136,728	6,649	**143,377**	135,923	10,084	146,007
Κατηγορία 4	88,827	3,502	**92,329**	90,081	6,541	96,622
Κατηγορία 5	27,224	1,519	**28,743**	22,724	5,899	28,623
Κατηγορία 6	4,704	1,778	**6,482**	5,317	2,645	7,962
Κατηγορία 7	931	1,213	**2,144**	1,142	1,459	2,601
Χωρίς διαβάθμιση	30	7,038	**7,068**	-	6,832	6,832
Νέοι πελάτες	106,385	895	**107,280**	75,947	1,144	77,091
	592,049	**35,326**	**627,375**	562,801	51,584	614,385
Σύνολο σε Στάδιο 3			**3,785**			3,765
			631,160			618,150

44.7 Ληφθείσες εξασφαλίσεις και άλλες πιστωτικές αναβαθμίσεις

Η λογιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν κατά το 2024 και 2023 μέσω ανάκτησης εξασφαλίσεων ήταν ως εξής:

	2024	2023
	€000	€000
Οικιστικά ακίνητα	**7,968**	5,980
Εμπορικά και άλλα ακίνητα	**11,388**	14,560
Γη (οικόπεδα και αγροτεμάχια)	**6,477**	-
	25,833	20,540

Η συνολική λογιστική αξία των αποθεμάτων ακινήτων και επενδύσεις σε ακίνητα που αποκτήθηκαν κατά τα προηγούμενα έτη μέσω ανάκτησης εξασφαλίσεων από δάνεια και απαιτήσεις πελατών και κατέχονται από το Συγκρότημα στις 31 Δεκεμβρίου 2024, συμπεριλαμβανομένων τυχόν εξόδων που κεφαλοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους, ανερχόταν σε €659,976 χιλ. (2023: €861,675 χιλ.).

Οι πωλήσεις κατά το 2024 περιουσιακών στοιχείων που αποκτήθηκαν μέσω ανάκτησης εξασφαλίσεων ανήλθαν σε €174,840 χιλ. (2023: €173,587 χιλ.).

44. Διαχείριση κινδύνων - Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

44.8 Συγκέντρωση έκθεσης ανά νόμισμα δανείων και απαιτήσεων από πελάτες

Ο πιο κάτω πίνακας, παρουσιάζει την συγκέντρωση έκθεσης ανά νόμισμα των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες του Συγκροτήματος σε αποσβεσμένο κόστος.

Μεικτά δάνεια σε αποσβεσμένο κόστος	**2024** **€000**	2023 €000
Ευρώ	**9,475,479**	9,336,828
Δολάριο Αμερικής	**573,140**	409,555
Αγγλική Στερλίνα	**72,361**	87,610
Ρωσικό Ρούβλι	**-**	324
Ελβετικό φράγκο	**8,935**	27,358
Άλλα νομίσματα	**490**	839
	10,130,405	9,862,514

44.9 Τροποποιημένα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Τροποποιημένα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες είναι τα δάνεια όπου οι αρχικοί συμβατικοί όροι των δανείων

i. έχουν τροποποιηθεί λόγω οικονομικών δυσκολιών του δανειολήπτη και θεωρούνται ως ρυθμισμένα/αναδιαρθρωμένα (όπως επεξηγείται στη Σημείωση 44.10), και
ii. έχουν τροποποιηθεί λόγω εμπορικών επαναδιαπραγματεύσεων και θεωρούνται ως μη ρυθμισμένα.

Οι πελάτες που είχαν ταξινομηθεί στο Στάδιο 2 και Στάδιο 3 στις 31 Δεκεμβρίου 2023, και των οποίων οι διευκολύνσεις τροποποιήθηκαν (σε προηγούμενη ή στην τρέχουσα περίοδο) και έχουν ταξινομηθεί στο Στάδιο 1 στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανέρχονται σε €157,066 χιλ. (2023: €137,357 χιλ.) και οι αντίστοιχες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές τους ανέρχονται σε €251 χιλ. (2023: €547 χιλ.).

Οι πελάτες που είχαν ταξινομηθεί στο Στάδιο 2 και Στάδιο 3 (με λογιστική αξία στις 31 Δεκεμβρίου 2023 €95,331 χιλ. (2022: €30,012 χιλ.)) και είχαν διευκολύνσεις που τροποποιήθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους και έχουν ταξινομηθεί στο Στάδιο 1 στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανέρχονται σε €88,935 χιλ. (2023: €19,113 χιλ.) και οι αντίστοιχες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές τους ανέρχονται σε €118 χιλ. (2023: €36 χιλ.). Η σχετική ζημία λόγω τροποποίησης ανήλθε σε €277 χιλ. (2023: €55 χιλ.).

Τα δάνεια Σταδίου 2 και Σταδίου 3 που ρυθμίστηκαν κατά τη διάρκεια του έτους ανήλθαν σε €148,112 χιλ. (2023: €44,827 χιλ.). Η σχετική ζημιά λόγω τροποποίησης ανήλθε σε €5,941 χιλ. (2023: €3,036 χιλ.).

Οι διευκολύνσεις που επανήλθαν στο Στάδιο 2 και στο Στάδιο 3 μετά την αποκατάστασή τους κατά τη διάρκεια του έτους ανήλθαν σε €44,655 χιλ. (2023: €51,720 χιλ.) και οι αντίστοιχες αναμενόμενες πιστωτικές ζημίες τους ανήλθαν σε €3,243 χιλ. (2023: €1,984 χιλ.) στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

44.10 Ρυθμίσεις/Αναδιάρθρωση

Τα ρυθμισμένα/αναδιαρθρωμένα δάνεια προκύπτουν στις περιπτώσεις όπου ο πελάτης θεωρείται ότι δεν είναι σε θέση να ανταποκριθεί στους όρους και τις προϋποθέσεις της σύμβασης λόγω οικονομικών δυσκολιών. Λαμβάνοντας υπόψη αυτές τις δυσκολίες, το Συγκρότημα αποφασίζει να τροποποιήσει τους όρους της σύμβασης παραχωρώντας στον πελάτη τη δυνατότητα να εξυπηρετήσει το χρέος ή να αναχρηματοδοτήσει τη σύμβαση, είτε μερικώς, είτε συνολικά. Περιλαμβάνουν τις διευκολύνσεις για τις οποίες το Συγκρότημα έχει τροποποιήσει το πρόγραμμα αποπληρωμής (π.χ. παροχή περιόδου χάριτος, αναστολή της υποχρέωσης αποπληρωμής ενός ή περισσοτέρων δόσεων, μείωση του ποσού της δόσης ή/και εξάλειψη των ληξιπρόθεσμων δόσεων που αφορούν κεφάλαιο ή τόκο.

Η πρακτική της επέκτασης ρυθμιστικών/αναδιαρθρωτικών μέτρων συνιστά είτε προσωρινή, είτε μόνιμη παραχώρηση στον πελάτη. Η παραχώρηση μπορεί να περιλαμβάνει την αναδιάρθρωση των συμβατικών όρων του δανείου ή την πληρωμή με κάποια μορφή εκτός από μετρητά, όπως μια διευθέτηση όπου ο δανειολήπτης μεταφέρει δεσμευμένες εξασφαλίσεις στο Συγκρότημα.

44. Διαχείριση κινδύνων - Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

44.10 Ρυθμίσεις/Αναδιάρθρωση (συνέχεια)

Ένας λογαριασμός για να πληροί τις προϋποθέσεις για ρύθμιση/αναδιάρθρωση πρέπει να πληροί συγκεκριμένα κριτήρια περιλαμβανομένου του κριτηρίου βιωσιμότητας του πελάτη. Ο βαθμός στον οποίο το Συγκρότημα προβαίνει σε αναδιάρθρωση λογαριασμών με βάση το πλαίσιο των υφιστάμενων πολιτικών του μπορεί να ποικίλει ανάλογα με την άποψή του για τις επικρατούσες οικονομικές συνθήκες και άλλους παράγοντες που μπορεί να αλλάξουν από χρόνο σε χρόνο. Επιπλέον, μπορεί να επιτραπούν εξαιρέσεις από τις πολιτικές και τις πρακτικές σε συγκεκριμένες περιπτώσεις λόγω νομοθετικών ή κανονιστικών απαιτήσεων.

Οι ρυθμίσεις/αναδιαρθρώσεις μπορεί να περιλαμβάνουν μέτρα για την αναδιάρθρωση της επιχείρησης του δανειολήπτη (λειτουργική αναδιάρθρωση) και/ή μέτρα για την αναδιάρθρωση της χρηματοδότησης του δανειολήπτη (χρηματοοικονομική αναδιάρθρωση).

Τα μέτρα ρύθμισης/αναδιάρθρωσης δύναται να είναι βραχυπρόθεσμου ή μακροπρόθεσμου χαρακτήρα ή συνδυασμός των δύο. Το Συγκρότημα έχει αναπτύξει και υλοποιήσει βιώσιμες λύσεις αναδιάρθρωσης, οι οποίες είναι κατάλληλες για το δανειολήπτη και αποδεκτές από το Συγκρότημα.

Βραχυπρόθεσμες αναδιαρθρώσεις ορίζονται ως οι λύσεις αναδιάρθρωσης με διάρκεια αποπληρωμής μικρότερη των δύο ετών. Στις περιπτώσεις δανείων για κατασκευή εμπορικών ακινήτων και για τη χρηματοδότηση έργων (project finance), η διάρκεια βραχυπρόθεσμων σχεδίων αναδιάρθρωσης δεν δύναται να υπερβεί το ένα έτος.

Οι βραχυπρόθεσμες λύσεις αναδιάρθρωσης μπορεί να περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:
i. Αναστολή κεφαλαίου ή κεφαλαίου και τόκων: χορήγηση στον δανειολήπτη μιας περιόδου χάριτος για την αποπληρωμή κεφαλαίου (δηλαδή κατά τη διάρκεια αυτής της περιόδου καταβάλλονται μόνο τόκοι) ή την αποπληρωμή κεφαλαίου και τόκων για μια συγκεκριμένη χρονική περίοδο.
ii. Μειωμένες πληρωμές: μείωση του ποσού των δόσεων αποπληρωμής για μια καθορισμένη βραχυπρόθεσμη περίοδο, προκειμένου να γίνει προσαρμογή στη νέα κατάσταση ταμειακών ροών του δανειολήπτη.
iii. Κεφαλαιοποίηση καθυστερήσεων ή/και τόκων: κεφαλαιοποίηση των καθυστερημένων οφειλών και των μη καταβληθέντων τόκων για αποπληρωμή βάσει ενός αναθεωρημένου προγράμματος.

Οι μακροπρόθεσμες λύσεις αναδιάρθρωσης μπορεί να περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:
i. Μείωση επιτοκίου: μόνιμη ή προσωρινή μείωση του επιτοκίου (σταθερού ή κυμαινόμενου) σε ένα δίκαιο και βιώσιμο επιτόκιο.
ii. Παράταση της διάρκειας αποπληρωμής: παράταση της διάρκειας αποπληρωμής του δανείου, η οποία επιτρέπει τη μείωση του ποσού των δόσεων με την επέκταση των αποπληρωμών σε μεγαλύτερη περίοδο.
iii. Πώληση περιουσιακών στοιχείων: Μέρος της αναδιάρθρωσης μπορεί να είναι η συμφωνία με τον δανειολήπτη για άμεση ή σταδιακή πώληση περιουσιακών στοιχείων (κυρίως ακινήτων) για μείωση του δανεισμού.
iv. Τροποποίηση υφιστάμενων όρων προηγούμενων αποφάσεων: Στα πλαίσια της νέας λύσης βιώσιμης αναδιάρθρωσης, τυχόν όροι προηγούμενων αποφάσεων που εκτιμάται ότι δεν είναι εφικτό να τηρηθούν, επανεξετάζονται.
v. Ενοποίηση/αναχρηματοδότηση υφιστάμενων διευκολύνσεων: Στις περιπτώσεις όπου ο δανειολήπτης διατηρεί πολλά διαφορετικά δάνεια με διαφορετικές εξασφαλίσεις, αυτά μπορεί να ενοποιηθούν και να καθοριστεί νέο χρονοδιάγραμμα αποπληρωμής και να εξασφαλιστεί το νέο δάνειο με όλες τις υπάρχουσες εξασφαλίσεις.
vi. Όριο Βασικού Τρεχούμενου Λογαριασμού: Σε τέτοιες περιπτώσεις μπορεί να προσφερθεί δάνειο με μεγαλύτερη διάρκεια αποπληρωμής για αντικατάσταση/μείωση του ορίου τρεχούμενου λογαριασμού.
vii. Διαχωρισμός και πάγωμα: το χρέος του πελάτη διαχωρίζεται σε βιώσιμο και μη βιώσιμο μέρος. Το βιώσιμο μέρος αναδιαρθρώνεται σε ένα βιώσιμο πρόγραμμα αποπληρωμής. Το μη βιώσιμο μέρος 'παγοποιείται' για την περίοδο της αναδιάρθρωσης του βιώσιμου μέρους. Στην λήξη της αναδιάρθρωσης, το παγοποιημένο μέρος είτε διαγράφεται κατά αναλογία (στη βάση της πραγματικής αποπληρωμής του βιώσιμου μέρους) ή αναδιαρθρώνεται.
viii. Επαναπρογραμματισμός των πληρωμών: το υφιστάμενο συμβατικό πρόγραμμα αποπληρωμής προσαρμόζεται σε ένα νέο βιώσιμο πρόγραμμα αποπληρωμής, το οποίο βασίζεται σε μία ρεαλιστική εκτίμηση, των τρεχουσών και προβλεπόμενων, ταμειακών ροών του δανειολήπτη.
ix. Ρευστοποίηση εξασφάλισης: Συμφωνία μεταξύ της BOC PCL και ενός δανειολήπτη για την οικειοθελή πώληση ενυπόθηκων περιουσιακών στοιχείων, για μερική ή πλήρη αποπληρωμή της οφειλής.
x. Μετατροπή νομίσματος: Αυτή η λύση παρέχεται ώστε να υπάρχει αντιστοιχία του νομίσματος της πιστωτικής διευκόλυνσης με το νόμισμα εισοδήματος του δανειολήπτη.
xi. Πρόσθετη Χρηματοδότηση: Η λύση αυτή μπορεί να χορηγηθεί, ταυτόχρονα με την αναδιάρθρωση των υφιστάμενων πιστωτικών διευκολύνσεων του δανειολήπτη, για την κάλυψη τυχόν χρηματοδοτικού κενού.

44. Διαχείριση κινδύνων - Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

44.10 Ρυθμίσεις/Αναδιάρθρωση (συνέχεια)

xii. Μερική ή πλήρης διαγραφή: Το Συγκρότημα συμφωνεί να αποποιηθεί του δικαιώματος ανάκτησης μέρους ή του συνόλου της απαίτησης από τον δανειολήπτη.
xiii. Συμφωνίες ανταλλαγής χρέους με μετοχικό κεφάλαιο (Debt/equity swaps): Αναδιάρθρωση χρέους που επιτρέπει τη μερική ή πλήρη αποπληρωμή του χρέους με αντάλλαγμα την απόκτηση αντίστοιχου μετοχικού κεφαλαίου στην εταιρεία (είτε ιδιωτική είτε εταιρεία περιορισμένης ευθύνης) από το Συγκρότημα, ώστε το υπόλοιπο του χρέους να προσαρμόζεται ανάλογα βάσει των ταμειακών ροών του δανειολήπτη. Η λύση αυτή χρησιμοποιείται μόνο σε εξαιρετικές περιπτώσεις και μόνο όταν έχουν εξαντληθεί όλες οι άλλες προσπάθειες για αναδιάρθρωση και μετά που διασφαλίζεται η συμμόρφωση με τη νομοθεσία περί πιστωτικών ιδρυμάτων.
xiv. Συμφωνίες ανταλλαγής χρέους με περιουσιακά στοιχεία (Debt/asset swaps): συμφωνία μεταξύ του Συγκροτήματος και του δανειολήπτη για την οικειοθελή μεταφορά του υποθηκευμένου περιουσιακού στοιχείου ή άλλης ακίνητης περιουσίας στο Συγκρότημα για μερική ή ολική αποπληρωμή του δανείου. Οποιοδήποτε υπόλοιπο δανείου αναδιαρθρώνεται με ένα κατάλληλο σχέδιο αποπληρωμής με βάση την επαναξιολόγηση της ικανότητας αποπληρωμής του δανειολήπτη.

Δάνεια τα οποία έχουν υποστεί ρυθμιστικά μέτρα συνεχίζουν να κατηγοριοποιούνται ως Στάδιο 3 σε περίπτωση που είναι εξυπηρετούμενα, ρυθμισμένα δάνεια υπό δοκιμαστική περίοδο για τα οποία χρειάζονται επιπρόσθετες ρυθμίσεις ή εξυπηρετούμενα, ρυθμισμένα δάνεια, τα οποία ήταν προηγουμένως κατηγοριοποιημένα ως μη εξυπηρετούμενα και τα οποία παρουσιάζουν ληξιπρόθεσμες οφειλές πάνω από 30 μέρες εντός της δοκιμαστικής περιόδου.

Τροποποιήσεις σε δάνεια και απαιτήσεις που δεν επηρεάζουν το πρόγραμμα αποπληρωμής, όπως η αναδιάρθρωση των εξασφαλίσεων ή άλλες διευθετήσεις εξασφαλίσεων, δε θεωρούνται επαρκείς για την ταξινόμηση των δανείων ως πιστωτικά απομειωμένα καθώς από μόνες τους δεν αποτελούν απαραίτητα ένδειξη πιστωτικών δυσκολιών που να επηρεάζουν την ικανότητα αποπληρωμής ούτως ώστε να ταξινομηθεί η διευκόλυνση ως ΜΕΔ.

Τα χαρακτηριστικά των ρυθμιστικών μέτρων συμβάλλουν με δύο συγκεκριμένους τρόπους στον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για όλη την αναμενόμενη διάρκεια ζωής της κάθε διευκόλυνσης. Συγκεκριμένα, λαμβάνονται υπόψη στην ανάπτυξη σκοροκάρτας (scorecard), όπου εάν αυτό το χαρακτηριστικό αναγνωρίζεται ως στατιστικά σημαντικό, επηρεάζει αρνητικά τη διαβάθμιση κάθε διευκόλυνσης. Επίσης, τα ρυθμιστικά μέτρα λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό της καμπύλης πιθανότητας αθέτησης κατά τη διάρκεια ενός οικονομικού κύκλου και της καμπύλης ποσοστών αποκατάστασης κατά τη διάρκεια ενός οικονομικού κύκλου όπου και όταν είναι εφικτό, υπολογίζεται και αποδίδεται ανάλογα μια συγκεκριμένη καμπύλη για τις ρυθμίσεις.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την κίνηση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες σε αποσβεσμένο κόστος που έχουν τύχει ρύθμισης.

	2024	2023
	€000	€000
1 Ιανουαρίου	**455,740**	1,106,298
Νέα δάνεια και απαιτήσεις που έχουν τύχει ρύθμισης κατά το έτος	**148,348**	47,366
Δάνεια που δεν κατηγοριοποιούνται πλέον ως ρυθμισμένα και αποπληρωμές	**(249,742)**	(705,103)
Διαγραφές δανείων και απαιτήσεων που έχουν τύχει ρύθμισης	**(11,983)**	(41,996)
Δεδουλευμένοι τόκοι δανείων και απαιτήσεων που έχουν τύχει ρύθμισης	**24,427**	49,102
Συναλλαγματικές διαφορές	**49**	73
31 Δεκεμβρίου	**366,839**	455,740

Η κατηγοριοποίηση των δανείων ως ρυθμισμένα δάνεια διακόπτεται όταν πληρούνται όλα τα απαιτούμενα κριτήρια της ΕΑΤ για διακοπή της ταξινόμησης ως ρυθμισμένα δάνεια. Τα κριτήρια παρατίθενται στις αναφορές βάσει των Εκτελεστικών Τεχνικών Προτύπων (ΕΤΠ) της ΕΑΤ σχετικά με την εποπτική αναφορά και τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα.

44. Διαχείριση κινδύνων - Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

44.10 Ρυθμίσεις/Αναδιάρθρωση (συνέχεια)

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες του Συγκροτήματος που έχουν τύχει ρύθμισης ανά στάδιο, κλάδο της οικονομίας, και πελατειακό τομέα καθώς και τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές και τις εμπράγματες εξασφαλίσεις που κατέχονται για αυτά τα δάνεια.

	2024	2023
	€000	€000
Στάδιο 1	**-**	-
Στάδιο 2	**253,862**	261,091
Στάδιο 3	**86,639**	173,728
Απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)	**26,338**	20,921
	366,839	455,740

Εύλογη αξία των εξασφαλίσεων

	2024	2023
	€000	€000
Στάδιο 1	**-**	-
Στάδιο 2	**234,794**	241,983
Στάδιο 3	**75,515**	154,051
Απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)	**24,965**	19,734
	335,274	415,768

Η εύλογη αξία των εξασφαλίσεων που παρουσιάζεται πιο πάνω έχει υπολογιστεί στον βαθμό στον οποίο η εξασφάλιση μετριάζει τον πιστωτικό κίνδυνο.

Συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου

	2024	2023
Ανά κλάδο της οικονομίας	**€000**	€000
Εμπόριο	**10,155**	15,578
Βιομηχανία	**3,325**	10,195
Ξενοδοχεία και εστίαση	**6,058**	60,129
Κατασκευές	**132,011**	82,849
Ακίνητα	**26,614**	61,550
Ιδιώτες	**116,063**	187,537
Επαγγελματικές και άλλες υπηρεσίες	**36,621**	35,197
Λοιποί κλάδοι	**35,992**	2,705
	366,839	455,740

44. Διαχείριση κινδύνων - Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

44.10 Ρυθμίσεις/Αναδιάρθρωση (συνέχεια)

Ανά πελατειακό τομέα και στάδιο	**2024** **€000**	2023 €000
Μεγάλες επιχειρήσεις	**224,271**	207,534
Κέντρο διεθνών εργασιών και διεθνείς επιχειρήσεις		
- Κέντρο διεθνών εργασιών	**944**	2,386
- Διεθνείς επιχειρήσεις	**653**	768
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	**19,046**	20,823
Ιδιώτες		
- στεγαστικά	**47,506**	67,087
- καταναλωτικά, πιστωτικές κάρτες και λοιπά	**8,411**	17,265
Αναδιαρθρώσεις χρεών		
- μεγάλες επιχειρήσεις	**12,555**	33,098
- μικρομεσαίες επιχειρήσεις	**7,726**	11,749
- στεγαστικά	**18,818**	34,538
- λοιπά καταναλωτικά	**4,764**	7,399
Ανακτήσεις χρεών		
- μεγάλες επιχειρήσεις	**966**	2,480
- μικρομεσαίες επιχειρήσεις	**2,511**	6,157
- στεγαστικά	**13,960**	34,496
- λοιπά καταναλωτικά	**4,708**	9,960
	366,839	455,740

2024	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)	**Σύνολο**
Ανά πελατειακό τομέα και στάδιο	€000	€000	€000	€000	**€000**
Μεγάλες επιχειρήσεις	-	189,064	25,745	9,462	**224,271**
Κέντρο διεθνών εργασιών και διεθνείς επιχειρήσεις					
- Κέντρο διεθνών εργασιών	-	943	1	-	**944**
- Διεθνείς επιχειρήσεις	-	653	-	-	**653**
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	-	13,519	5,527	-	**19,046**
Ιδιώτες					
- στεγαστικά	-	34,818	10,508	2,180	**47,506**
- καταναλωτικά, πιστωτικές κάρτες και λοιπά	-	5,942	2,413	56	**8,411**
Αναδιαρθρώσεις χρεών					
- μεγάλες επιχειρήσεις	-	1,431	1,006	10,118	**12,555**
- μικρομεσαίες επιχειρήσεις	-	2,507	4,350	869	**7,726**
- στεγαστικά	-	4,444	13,458	916	**18,818**
- λοιπά καταναλωτικά	-	541	3,825	398	**4,764**
Ανακτήσεις χρεών					
- μεγάλες επιχειρήσεις	-	-	934	32	**966**
- μικρομεσαίες επιχειρήσεις	-	-	2,280	231	**2,511**
- στεγαστικά	-	-	12,356	1,604	**13,960**
- λοιπά καταναλωτικά	-	-	4,236	472	**4,708**
	-	**253,862**	**86,639**	**26,338**	**366,839**

44. Διαχείριση κινδύνων - Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

44.10 Ρυθμίσεις/Αναδιάρθρωση (συνέχεια)

2023	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Ανά πελατειακό τομέα και στάδιο	€000	€000	€000	€000	€000
Μεγάλες επιχειρήσεις	-	136,097	71,330	107	207,534
Κέντρο διεθνών εργασιών και διεθνείς επιχειρήσεις					
- Κέντρο διεθνών εργασιών	-	2,091	295	-	2,386
- Διεθνείς επιχειρήσεις	-	768	-	-	768
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	-	19,414	1,409	-	20,823
Ιδιώτες					
- στεγαστικά	-	51,588	13,479	2,020	67,087
- καταναλωτικά, πιστωτικές κάρτες και λοιπά	-	13,047	4,089	129	17,265
Αναδιαρθρώσεις χρεών					
- μεγάλες επιχειρήσεις	-	21,254	1,807	10,037	33,098
- μικρομεσαίες επιχειρήσεις	-	3,686	6,760	1,303	11,749
- στεγαστικά	-	11,341	21,633	1,564	34,538
- λοιπά καταναλωτικά	-	1,805	5,249	345	7,399
Ανακτήσεις χρεών					
- μεγάλες επιχειρήσεις	-	-	2,250	230	2,480
- μικρομεσαίες επιχειρήσεις	-	-	5,668	489	6,157
- στεγαστικά	-	-	30,643	3,853	34,496
- λοιπά καταναλωτικά	-	-	9,116	844	9,960
	-	261,091	173,728	20,921	455,740

Πρόβλεψη για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές

	2024	2023
	€000	€000
Στάδιο 1	**-**	-
Στάδιο 2	**9,525**	8,643
Στάδιο 3	**36,503**	47,840
Απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI)	**12,462**	11,510
	58,490	67,993

44. Διαχείριση κινδύνων - Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

44.11 Πιστωτική ποιότητα των περιουσιακών στοιχείων του Συγκροτήματος τα οποία εκτίθενται σε πιστωτικό κίνδυνο, εξαιρουμένων των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες - ανάλυση πιστοληπτικής διαβάθμισης

Καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες και δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες
Οι καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες και τα δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες αναλύονται σύμφωνα με την πιστοληπτική διαβάθμιση της Moody's Investors Service ως ακολούθως:

	2024	2023
	€000	€000
Aaa – Aa3	**468,981**	227,075
A1 – A3	**7,743,265**	23,647
Baa1 – Baa3	**17,983**	9,550,286
Ba1 - Ba3	**3,642**	4,545
B1 – B3	**-**	254
Caa - C	**-**	2,148
Χωρίς διαβάθμιση	**23,910**	64,276
Λοιπά εισπρακτέα από τράπεζες	**68,528**	34,532
	8,326,309	9,906,763

Όλες οι καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες και δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες κατηγοριοποιούνται στο Στάδιο 1 (Σημ. 19).

Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων
Οι αντισυμβαλλόμενοι στις συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων αναλύονται σύμφωνα με την πιστοληπτική διαβάθμιση της Moody's Investors Service ως ακολούθως:

	2024	2023
	€000	€000
A1 – A3	**306,053**	-
Χωρίς διαβάθμιση	**704,117**	403,199
	1,010,170	403,199

Η μέση διαβάθμιση των εξασφαλίσεων που λήφθηκαν ήταν Aa2 στις 31 Δεκεμβρίου 2024 (2023: Aa1).

Σύμφωνα με τους όρους των συμφωνιών επαναπώλησης τίτλων που κατείχε το Συγκρότημα κατά τις 31 Δεκεμβρίου 2024, λογιστικής αξίας ύψους €1,010 εκατ. (2023: €403 εκατ.), το Συγκρότημα λαμβάνει εξασφαλίσεις τις οποίες έχει το δικαίωμα να πωλήσει. Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η συνολική εύλογη αξία των εξασφαλίσεων ανήλθε σε €1,007 εκατ. (2023: €426 εκατ.), από τις οποίες κανένα μέρος δεν είχε πωληθεί ή επανεκχωρηθεί. Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, δόθηκαν μετρητά ως εξασφαλίσεις προς τους αντισυμβαλλόμενους ύψους €7 εκατ. και λήφθηκαν από τους αντισυμβαλλόμενους €13 εκατ. σε μετρητά ως εξασφαλίσεις (2023: δόθηκαν εξασφαλίσεις μετρητών ύψους €30 εκατ. στους αντισυμβαλλόμενους). Η πραγματική απόδοση των συμφωνιών επαναπώλησης τίτλων είναι περίπου 3% ετησίως (2023: 3% ετησίως) και η μέση διάρκεια υπολογίζεται περίπου στα 2.1 χρόνια (2023: 2.8 χρόνια).

44. Διαχείριση κινδύνων - Πιστωτικός κίνδυνος (συνέχεια)

44.11 Πιστωτική ποιότητα των περιουσιακών στοιχείων του Συγκροτήματος τα οποία εκτίθενται σε πιστωτικό κίνδυνο, εξαιρουμένων των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες - ανάλυση πιστοληπτικής διαβάθμισης (συνέχεια)

Ομόλογα και λοιποί μη-συμμετοχικοί τίτλοι
Οι επενδύσεις σε ομόλογα και σε λοιπούς μη-συμμετοχικούς τίτλους αναλύονται σύμφωνα με την πιστοληπτική διαβάθμιση της Moody's Investors Service ως ακολούθως:

Πιστοληπτική διαβάθμιση Moody's	**2024** **€000**	2023 €000
Aaa – Aa3	**2,459,365**	1,969,693
A1 – A3	**1,506,802**	442,968
Baa1 – Baa3	**254,698**	1,049,328
Ba1 - Ba3	**2,014**	89,404
	4,222,879	3,551,393

Οι πιο κάτω πίνακες παρουσιάζουν την πιστοληπτική διαβάθμιση των επενδύσεων σε ομόλογα του Συγκροτήματος σύμφωνα με την πιστοληπτική διαβάθμιση της Moody's Investors Service:

2024	Εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων Στάδιο 1 €000	Αποσβεσμένο κόστος Στάδιο 1 €000
Aaa – Aa3	75,598	2,373,065
A1 – A3	319,855	1,186,947
Baa1 – Baa3	11,087	243,611
Ba1 – Ba3	-	2,014
	406,540	**3,805,637**

2023	Εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων Στάδιο 1 €000	Αποσβεσμένο κόστος Στάδιο 1 €000
Aaa – Aa3	62,469	1,903,613
A1 – A3	34,234	408,734
Baa1 – Baa3	315,640	733,688
Ba1 – Ba3	18,725	70,679
	431,068	3,116,714

Οι διαβαθμίσεις παρέχονται για τον Διεθνή Αριθμό Αναγνώρισης Κινητών Αξιών (ISIN) ή εάν δεν είναι διαθέσιμο για τη συγκεκριμένη έκδοση, χρησιμοποιείται η διαβάθμιση του αντισυμβαλλόμενου.

45. Διαχείριση κινδύνων - Κίνδυνος αγοράς

Ο κίνδυνος αγοράς είναι ο κίνδυνος ζημιάς που προκύπτει από αρνητικές μεταβολές στις τιμές αγοράς από αλλαγές στα επιτόκια, στα πιστωτικά περιθώρια, στις τιμές ξένου συναλλάγματος και στις τιμές ακινήτων και αξιών. Το τμήμα Κινδύνου Αγοράς και Ρευστότητας είναι υπεύθυνο για την παρακολούθηση του κινδύνου στα χρηματοοικονομικά μέσα που προκύπτει από αυτές τις μεταβολές με στόχο την ελαχιστοποίηση της επίδρασης στα κέρδη και τα κεφάλαια. Το τμήμα παρακολουθεί επίσης τον κίνδυνο τιμών ακινήτων, τον κίνδυνο ρευστότητας και τον πιστωτικό κίνδυνο από αντισυμβαλλόμενους και χώρες. Το τμήμα είναι επίσης υπεύθυνο για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης με τις διάφορες πολιτικές και διαδικασίες που αφορούν τον κίνδυνο της αγοράς.

45. Διαχείριση κινδύνων - Κίνδυνος αγοράς (συνέχεια)

Κίνδυνος επιτοκίων

Ο κίνδυνος επιτοκίων αναφέρεται στον τρέχοντα ή μελλοντικό κίνδυνο για τα κεφάλαια και κέρδη του Συγκροτήματος που προκύπτει από τις αρνητικές μεταβολές των επιτοκίων που επηρεάζουν τις θέσεις στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο του Συγκροτήματος.

Οι διακυμάνσεις των επιτοκίων επηρεάζουν την οικονομική αξία των περιουσιακών στοιχείων, των υποχρεώσεων και των στοιχείων εκτός ισολογισμού του Συγκροτήματος, μέσω αντίστοιχων αλλαγών στις ταμειακές ροές και στους συντελεστές προεξόφλησης, και κατά συνέπεια στην παρούσα αξία τους. Οι μεταβολές στα επιτόκια επηρεάζουν επίσης τα κέρδη αυξάνοντας ή μειώνοντας τα καθαρά έσοδα από τόκους των στοιχείων που επηρεάζονται από αλλαγές επιτοκίων. Ως εκ τούτου, ο κίνδυνος επιτοκίων επιμετρείται κυρίως με βάση την επίδραση στα καθαρά έσοδα από τόκους και την επίδραση στην οικονομική αξία.

Η σύνθεση του ισολογισμού του Συγκροτήματος χαρακτηρίζεται από περιουσιακά στοιχεία που φέρουν κυμαινόμενο επιτόκιο και υποχρεώσεις με σταθερό επιτόκιο ή υποχρεώσεις μη-ευαίσθητες στο επιτόκιο, με αποτέλεσμα αυξημένη μεταβλητότητα στα καθαρά έσοδα από τόκους, με αρνητική επίδραση όταν τα επιτόκια μειώνονται και θετική επίδραση όταν τα επιτόκια αυξάνονται. Επιπρόσθετα, αυτή η σύνθεση του ισολογισμού έχει ως αποτέλεσμα σχετικά χαμηλή μεταβλητότητα στην Οικονομική Αξία. Αυτό συμβαίνει λόγω του ότι τα μακροπρόθεσμα περιουσιακά στοιχεία, όπως τα δάνεια και απαιτήσεις, έχουν κυμαινόμενο επιτόκιο και λόγω των βραχυπρόθεσμων σημαντικών καταθέσεων με την Κεντρική Τράπεζα. Όσον αφορά τις υποχρεώσεις, οι καταθέσεις προθεσμίας, αν και έχουν σταθερό επιτόκιο, έχουν βραχυπρόθεσμες συμβατικές λήξεις (κυρίως μέχρι ένα έτος). Επιπρόσθετα, η επίδραση στην οικονομική αξία από τα περιουσιακά στοιχεία σταθερού επιτοκίου μετριάζεται από την επίδραση των 'βασικών καταθέσεων χωρίς ληκτότητα' (core NMDs) οι οποίες συμπεριφέρονται ως υποχρεώσεις σταθερού επιτοκίου.

Η διαχείριση του κινδύνου επιτοκίων γίνεται μέσω εσωτερικών και κανονιστικών ορίων με αναφορά στην μεταβολή των καθαρών εσόδων από τόκους και της οικονομικής αξίας των ιδίων κεφαλαίων κάτω από διάφορα δυσμενή σενάρια μεταβολής επιτοκίων. Εσωτερικά όρια στα καθαρά έσοδα από τόκους καθορίζονται ως ποσοστό των ετησιοποιημένων καθαρών εσόδων από τόκους, ενώ κανονιστικά όρια στα καθαρά έσοδα από τόκους και στην οικονομική αξία των ιδίων κεφαλαίων καθορίζονται ως ποσοστό του εποπτικού κεφαλαίου κατηγορίας 1 (Tier 1) του Συγκροτήματος.

Το τμήμα Διαχείρισης Διαθεσίμων είναι υπεύθυνο για τη διαχείριση του κινδύνου επιτοκίων που προκύπτει από το τραπεζικό χαρτοφυλάκιο και τις θέσεις περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, όπως διαμορφώνεται μέσω της στρατηγικής αντιστάθμισης. Αυτή περιλαμβάνει ένα σύνολο από τεχνικές και χρηματοοικονομικά μέσα που χρησιμοποιούνται για τη διαχείριση του κινδύνου από δυσμενείς αλλαγές στα επιτόκια που επηρεάζουν τα καθαρά έσοδα από τόκους και την οικονομική αξία του Συγκροτήματος, στοχεύοντας στη διασφάλιση της οικονομικής σταθερότητας και στην ισχυρή διαχείριση του κινδύνου. Το Συγκρότημα χρησιμοποιεί παράγωγα και εφαρμόζει επί του παρόντος λογιστική αντιστάθμισης εύλογης αξίας. Το Συγκρότημα εφαρμόζει αντιστάθμιση εύλογης αξίας σε επίπεδο χαρτοφυλακίου (macro fair value hedging) στις βασικές καταθέσεις χωρίς ληκτότητα και μεμονωμένες σχέσεις λογιστική αντιστάθμισης εύλογης αξίας (micro fair value hedging) στα ομόλογα με σταθερό επιτόκιο που ταξινομήθηκαν ως επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων (FVOCI), στα ομολογιακά δάνεια και στις υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης. Για τις αντισταθμίσεις εύλογης αξίας, το Συγκρότημα χρησιμοποιεί συμβόλαια ανταλλαγής επιτοκίων για τη διαχείριση των μεταβολών στην εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών μέσων με σταθερό επιτόκιο λόγω των μεταβολών στο επιτόκιο αναφοράς.

Το Συγκρότημα αξιολογεί και επιμετρά την αποτελεσματικότητα μιας σχέσης αντιστάθμισης με βάση τη μεταβολή της εύλογης αξίας του παράγωγου χρηματοοικονομικού μέσου σε σχέση με τη μεταβολή της εύλογης αξίας του αντισταθμισμένου στοιχείου η οποία αποδίδεται στον αντισταθμισμένο κίνδυνο.

45. Διαχείριση κινδύνων - Κίνδυνος αγοράς (συνέχεια)

Το τμήμα Κινδύνου Αγοράς και Ρευστότητας είναι υπεύθυνο για την επιμέτρηση, την παρακολούθηση και τον έλεγχο του επιτοκιακού κινδύνου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (IRRBB) βάσει του καθορισμένου Πλαισίου Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων (RAF) του Συγκροτήματος. Ένας από τους δείκτες κινδύνου που χρησιμοποιεί το τμήμα Κινδύνου Αγοράς και Ρευστότητας για την παρακολούθηση και τον έλεγχο του επιτοκιακού κινδύνου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (IRRBB) είναι η Ανάλυση Ευαισθησίας των Καθαρών Εσόδων από Τόκους, η οποία επιμετρά τις μεταβολές στα καθαρά έσοδα από τόκους κάτω από διάφορα σενάρια επιτοκίων με ορίζοντα ενός έτους και με την παραδοχή για σταθερό ισολογισμό κατά τη διάρκεια αυτής της περιόδου. Ο κύριος σκοπός της είναι η επιμέτρηση της ευαισθησίας της κερδοφορίας στις μεταβαλλόμενες συνθήκες επιτοκίων. Επιπρόσθετα, ένας άλλος δείκτης κινδύνου που χρησιμοποιεί το Συγκρότημα για αυτόν τον σκοπό είναι η Ανάλυση Ευαισθησίας της Οικονομικής Αξίας των Ιδίων Κεφαλαίων. Αυτή αντιπροσωπεύει τη μεταβολή στην καθαρή παρούσα αξία όλων των ταμειακών ροών στον ισολογισμό κάτω από ένα σύνολο σεναρίων για επιτόκια και υπολογίζεται για ολόκληρο τον ισολογισμό με την παραδοχή εκκαθάρισης, δηλαδή χωρίς αναπλήρωση των συναλλαγών που λήγουν.

Το Συγκρότημα δεν διατηρεί χαρτοφυλάκιο προς εμπορία.

Ανάλυση ευαισθησίας
Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει την επίδραση στα καθαρά έσοδα από τόκους του Συγκροτήματος, με χρονικό ορίζοντα ενός έτους, ως αποτέλεσμα λογικά αναμενόμενων μεταβολών στα επιτόκια του Ευρώ και του Δολαρίου Αμερικής, που είναι τα κύρια νομίσματα, χρησιμοποιώντας τις παραδοχές της πολιτικής του κινδύνου αγοράς που είναι σε ισχύ στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023 αντίστοιχα.

Νόμισμα	**Σενάριο επιτοκίων**	**Επίδραση στα καθαρά έσοδα από τόκους €000**	
		2024 (+135 μ.β./-100 μ.β. για Ευρώ και +160 μ.β./-100 μ.β. για Δολάριο Αμερικής)	2023 (+140 μ.β./-120 μ.β. για Ευρώ και +170 μ.β./-110 μ.β για Δολάριο Αμερικής)
Όλα	Παράλληλη Μετατόπιση Καμπύλης Αποδόσεων προς τα πάνω (Parallel up)	102,061	147,348
Όλα	Παράλληλη Μετατόπιση Καμπύλης Αποδόσεων προς τα κάτω (Parallel down)	(84,200)	(135,973)
Όλα	Αύξηση Κλίσης Καμπύλης Αποδόσεων (Steepening)	(51,175)	(81,265)
Όλα	Μείωση Κλίσης Καμπύλης Αποδόσεων (Flattening)	79,770	112,104
Όλα	Μείωση Κλίσης Καμπύλης Αποδόσεων με Μετατόπιση της Καμπύλης Αποδόσεων προς τα πάνω αρχικά καταλήγοντας σε μηδενική μετατόπιση σε σχέση με την αρχική Καμπύλη Αποδόσεων (Short up)	106,190	150,679
Όλα	Αύξηση Κλίσης Καμπύλης Αποδόσεων με Μετατόπιση της Καμπύλης Αποδόσεων προς τα κάτω αρχικά καταλήγοντας σε μηδενική μετατόπιση σε σχέση με την αρχική Καμπύλη Αποδόσεων (Short down)	(88,788)	(140,778)

45. Διαχείριση κινδύνων - Κίνδυνος αγοράς (συνέχεια)

Νόμισμα	Σενάριο επιτοκίων	Επίδραση στα καθαρά έσοδα από τόκους €000	
		2024 (+135 μ.β./-100 μ.β. για Ευρώ και +160 μ.β./-100 μ.β. για Δολάριο Αμερικής)	2023 (+140 μ.β./-120 μ.β. για Ευρώ και +170 μ.β./-110 μ.β για Δολάριο Αμερικής)
Ευρώ	Παράλληλη Μετατόπιση Καμπύλης Αποδόσεων προς τα πάνω (Parallel up)	98,728	142,318
Ευρώ	Παράλληλη Μετατόπιση Καμπύλης Αποδόσεων προς τα κάτω (Parallel down)	(82,267)	(132,297)
Ευρώ	Αύξηση Κλίσης Καμπύλης Αποδόσεων (Steepening)	(51,731)	(79,595)
Ευρώ	Μείωση Κλίσης Καμπύλης Αποδόσεων (Flattening)	79,588	108,998
Ευρώ	Μείωση Κλίσης Καμπύλης Αποδόσεων με Μετατόπιση της Καμπύλης Αποδόσεων προς τα πάνω αρχικά καταλήγοντας σε μηδενική μετατόπιση σε σχέση με την αρχική Καμπύλη Αποδόσεων (Short up)	104,647	145,795
Ευρώ	Αύξηση Κλίσης Καμπύλης Αποδόσεων με Μετατόπιση της Καμπύλης Αποδόσεων προς τα κάτω αρχικά καταλήγοντας σε μηδενική μετατόπιση σε σχέση με την αρχική Καμπύλη Αποδόσεων (Short down)	(88,085)	(137,046)
Δολάριο Αμερικής	Παράλληλη Μετατόπιση Καμπύλης Αποδόσεων προς τα πάνω (Parallel up)	3,333	5,030
Δολάριο Αμερικής	Παράλληλη Μετατόπιση Καμπύλης Αποδόσεων προς τα κάτω (Parallel down)	(1,932)	(3,676)
Δολάριο Αμερικής	Αύξηση Κλίσης Καμπύλης Αποδόσεων (Steepening)	556	(1,670)
Δολάριο Αμερικής	Μείωση Κλίσης Καμπύλης Αποδόσεων (Flattening)	182	3,106
Δολάριο Αμερικής	Μείωση Κλίσης Καμπύλης Αποδόσεων με Μετατόπιση της Καμπύλης Αποδόσεων προς τα πάνω αρχικά καταλήγοντας σε μηδενική μετατόπιση σε σχέση με την αρχική Καμπύλη Αποδόσεων (Short up)	1,543	4,884
Δολάριο Αμερικής	Αύξηση Κλίσης Καμπύλης Αποδόσεων με Μετατόπιση της Καμπύλης Αποδόσεων προς τα κάτω αρχικά καταλήγοντας σε μηδενική μετατόπιση σε σχέση με την αρχική Καμπύλη Αποδόσεων (Short down)	(703)	(3,732)

Οι παραπάνω αναλύσεις ευαισθησίας ενσωματώνουν παραδοχές για τη μετακύλιση της μεταβολής των επιτοκίων στο κόστος προθεσμιακών καταθέσεων (pass-through) κατά 40% στο σενάριο αύξησης και κατά 50% στο σενάριο μείωσης για τις καταθέσεις σε Ευρώ για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 (2023: 40% στο σενάριο αύξησης και 50% στο σενάριο μείωσης για τις καταθέσεις σε Ευρώ). Οι πιο πάνω αναλύσεις ευαισθησίας υπολογίζονται με την παραδοχή για σταθερό ισολογισμό και ότι όλα τα επιτόκια της αγοράς μετατοπίζονται παράλληλα προς τα πάνω ή προς τα κάτω.

45. Διαχείριση κινδύνων - Κίνδυνος αγοράς (συνέχεια)

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει την επίδραση στα ίδια κεφάλαια του Συγκροτήματος από λογικά αναμενόμενες μεταβολές στα επιτόκια του Ευρώ και του Δολαρίου Αμερικής με βάση τις οδηγίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ).

Νόμισμα	**Σενάριο επιτοκίων**	**Επίδραση στα ίδια κεφάλαια €000**	
		2024 (+135 μ.β./-100 μ.β. για Ευρώ και +160 μ.β./-100 μ.β. για Δολάριο Αμερικής)	2023 (+140 μ.β./-120 μ.β. για Ευρώ και +170 μ.β./-110 μ.β. για Δολάριο Αμερικής)
Όλα	Παράλληλη Μετατόπιση Καμπύλης Αποδόσεων προς τα πάνω (Parallel up)	(16,380)	62,584
Όλα	Παράλληλη Μετατόπιση Καμπύλης Αποδόσεων προς τα κάτω (Parallel down)	613	(89,615)
Όλα	Αύξηση Κλίσης Καμπύλης Αποδόσεων (Steepening)	41,074	(511)
Όλα	Μείωση Κλίσης Καμπύλης Αποδόσεων (Flattening)	(113,840)	(11,035)
Όλα	Μείωση Κλίσης Καμπύλης Αποδόσεων με Μετατόπιση της Καμπύλης Αποδόσεων προς τα πάνω αρχικά καταλήγοντας σε μηδενική μετατόπιση σε σχέση με την αρχική Καμπύλη Αποδόσεων (Short up)	(112,972)	14,117
Όλα	Αύξηση Κλίσης Καμπύλης Αποδόσεων με Μετατόπιση της Καμπύλης Αποδόσεων προς τα κάτω αρχικά καταλήγοντας σε μηδενική μετατόπιση σε σχέση με την αρχική Καμπύλη Αποδόσεων (Short down)	40,990	(40,727)
Ευρώ	Παράλληλη Μετατόπιση Καμπύλης Αποδόσεων προς τα πάνω (Parallel up)	(15,355)	114,640
Ευρώ	Παράλληλη Μετατόπιση Καμπύλης Αποδόσεων προς τα κάτω (Parallel down)	953	(60,469)
Ευρώ	Αύξηση Κλίσης Καμπύλης Αποδόσεων (Steepening)	78,258	6,669
Ευρώ	Μείωση Κλίσης Καμπύλης Αποδόσεων (Flattening)	(107,390)	20,775
Ευρώ	Μείωση Κλίσης Καμπύλης Αποδόσεων με Μετατόπιση της Καμπύλης Αποδόσεων προς τα πάνω αρχικά καταλήγοντας σε μηδενική μετατόπιση σε σχέση με την αρχική Καμπύλη Αποδόσεων (Short up)	(106,983)	48,756
Ευρώ	Αύξηση Κλίσης Καμπύλης Αποδόσεων με Μετατόπιση της Καμπύλης Αποδόσεων προς τα κάτω αρχικά καταλήγοντας σε μηδενική μετατόπιση σε σχέση με την αρχική Καμπύλη Αποδόσεων (Short down)	78,078	(27,450)

45. Διαχείριση κινδύνων - Κίνδυνος αγοράς (συνέχεια)

Νόμισμα	Σενάριο επιτοκίων	Επίδραση στα ίδια κεφάλαια €000	
		2024 (+135 μ.β./-100 μ.β. για Ευρώ και +160 μ.β./-100 μ.β. για Δολάριο Αμερικής)	2023 (+140 μ.β./-120 μ.β. για Ευρώ και +170 μ.β./-110 μ.β. για Δολάριο Αμερικής)
Δολάριο Αμερικής	Παράλληλη Μετατόπιση Καμπύλης Αποδόσεων προς τα πάνω (Parallel up)	(1,025)	10,529
Δολάριο Αμερικής	Παράλληλη Μετατόπιση Καμπύλης Αποδόσεων προς τα κάτω (Parallel down)	273	(29,146)
Δολάριο Αμερικής	Αύξηση Κλίσης Καμπύλης Αποδόσεων (Steepening)	3,890	(3,846)
Δολάριο Αμερικής	Μείωση Κλίσης Καμπύλης Αποδόσεων (Flattening)	(6,450)	(21,422)
Δολάριο Αμερικής	Μείωση Κλίσης Καμπύλης Αποδόσεων με Μετατόπιση της Καμπύλης Αποδόσεων προς τα πάνω αρχικά καταλήγοντας σε μηδενική μετατόπιση σε σχέση με την αρχική Καμπύλη Αποδόσεων (Short up)	(5,990)	(10,261)
Δολάριο Αμερικής	Αύξηση Κλίσης Καμπύλης Αποδόσεων με Μετατόπιση της Καμπύλης Αποδόσεων προς τα κάτω αρχικά καταλήγοντας σε μηδενική μετατόπιση σε σχέση με την αρχική Καμπύλη Αποδόσεων (Short down)	3,903	(13,277)

Η συνολική επίδραση στα ίδια κεφάλαια υπολογίστηκε βάσει των οδηγιών της ΕΑΤ προσθέτοντας την αρνητική και 50% της θετικής επίδρασης του κάθε σεναρίου. Η αύξηση των αντισταθμίσεων για τον επιτοκιακό κίνδυνο στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (IRRBB) που πραγματοποιήθηκε κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και η διαφοροποίηση στο μέγεθος των κραδασμών επηρεάζουν τα σενάρια ευαισθησίας από έτος σε έτος.

Επιπρόσθετα από τις πιο πάνω διακυμάνσεις στα καθαρά έσοδα από τόκους, οι μεταβολές στα επιτόκια μπορούν να επιφέρουν μεταβολές στην εύλογη αξία των επενδύσεων που ταξινομήθηκαν ως επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (περιλαμβανομένων των επενδύσεων προς εμπορία) και στην εύλογη αξία παράγωγων χρηματοοικονομικών μέσων επηρεάζοντας τα αποτελέσματα του Συγκροτήματος.

Μεταβολές στα επιτόκια της αγοράς επηρεάζουν επίσης τα ίδια κεφάλαια του Συγκροτήματος. Η επίδραση στα ίδια κεφάλαια του Συγκροτήματος προκύπτει από μεταβολές στην εύλογη αξία ομολόγων κυρίως με σταθερό επιτόκιο που ταξινομήθηκαν ως επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων.

Η ανάλυση ευαισθησίας βασίζεται στην παραδοχή μιας παράλληλης μετακίνησης της καμπύλης απόδοσης επιτοκίων. Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει την επίδραση στα κέρδη/ζημιές πριν τη φορολογία και στα ίδια κεφάλαια του Συγκροτήματος, από λογικά αναμενόμενες μεταβολές στα επιτόκια των κύριων νομισμάτων.

Παράλληλη μεταβολή στα επιτόκια	Επίδραση στα κέρδη/ζημιές πριν την φορολογία	Επίδραση στα ίδια κεφάλαια
2024	**€000**	**€000**
+1.6% στο Δολάριο Αμερικής +1.35% στο Ευρώ +3% στην Αγγλική Στερλίνα	**(934)**	**(1,982)**
-1% στο Δολάριο Αμερικής -1% στο Ευρώ -3% στην Αγγλική Στερλίνα	**692**	**1,468**

45. Διαχείριση κινδύνων - Κίνδυνος αγοράς (συνέχεια)

Παράλληλη μεταβολή στα επιτόκια	Επίδραση στα κέρδη/ζημιές πριν την φορολογία	Επίδραση στα ίδια κεφάλαια
2023	€000	€000
+1.7% στο Δολάριο Αμερικής +1.4% στο Ευρώ +3% στην Αγγλική Στερλίνα	(2,468)	(773)
-1.1% στο Δολάριο Αμερικής -1.2% στο Ευρώ -3% στην Αγγλική Στερλίνα	2,115	663

Οι σχέσεις αντιστάθμισης έχουν ληφθεί υπόψη στους πίνακες ανάλυσης ευαισθησίας για τα καθαρά έσοδα από τόκους και την Οικονομική Αξία των ιδίων κεφαλαίων.

Συναλλαγματικός κίνδυνος

Ο συναλλαγματικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος η εύλογη αξία των μελλοντικών ταμειακών ροών ενός χρηματοοικονομικού μέσου να παρουσιάσει διακυμάνσεις λόγω μεταβολών στις ισοτιμίες ξένου συναλλάγματος.

Για τη διαχείριση του συναλλαγματικού κινδύνου, η Επιτροπή Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων και Υποχρεώσεων (ALCO) έχει εγκρίνει όρια για τη συνολική ανοικτή συναλλαγματική θέση. Τα όρια συναλλαγματικής θέσης είναι χαμηλότερα από αυτά που έχουν καθοριστεί από την εποπτική αρχή. Τα όρια αυτά τυγχάνουν διαχείρισης από την Υπηρεσία Διαχείρισης Διαθέσιμων και παρακολουθούνται σε καθημερινή βάση από το τμήμα Κινδύνου Αγοράς και Ρευστότητας.

Το Συγκρότημα δεν διατηρεί χαρτοφυλάκιο εμπορίας συναλλάγματος.

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει τον συναλλαγματικό κίνδυνο που απορρέει από την ανοικτή συναλλαγματική θέση του Συγκροτήματος. Η ανάλυση προϋποθέτει λογικά αναμενόμενες μεταβολές στις τιμές συναλλάγματος των κύριων νομισμάτων έναντι του Ευρώ, με βάση κυρίως τις ιστορικές διακυμάνσεις των τιμών. Η επίδραση στα κέρδη/ζημιές μετά τη φορολογία περιλαμβάνει τη μεταβολή στα καθαρά έσοδα από τόκους που προκύπτει από τη μεταβολή της συναλλαγματικής ισοτιμίας.

Η επίδραση στα ίδια κεφάλαια προκύπτει από τα αντισταθμιστικά μέσα που χρησιμοποιούνται για αντιστάθμιση μέρος των καθαρών περιουσιακών στοιχείων των θυγατρικών που το νόμισμα λειτουργίας τους δεν είναι το Ευρώ. Τα καθαρά περιουσιακά στοιχεία των δραστηριοτήτων εξωτερικού μετατρέπονται στο νόμισμα παρουσίασης και επηρεάζουν τα ίδια κεφάλαια (με περίπου ίση και αντίθετη επίδραση) αλλά αυτή η επίδραση δεν λαμβάνεται υπόψη στην πιο κάτω ανάλυση ευαισθησίας, γιατί αφορά μόνο χρηματοοικονομικά μέσα που έχουν άμεση επίδραση είτε στα κέρδη/ζημιές μετά τη φορολογία, είτε στα ίδια κεφάλαια.

45. Διαχείριση κινδύνων - Κίνδυνος αγοράς (συνέχεια)

2024	Μεταβολή στη συναλλαγματική ισοτιμία %	Επίδραση στα κέρδη/ζημιές μετά την φορολογία €000	Επίδραση στα ίδια κεφάλαια €000
Δολάριο Αμερικής	**+5**	**1,566**	**-**
Ρωσικό Ρούβλι	**+60**	**1,231**	**-**
Ρουμανικό Λέι	**+5**	**4**	**(49)**
Ελβετικό φράγκο	**+5**	**91**	**-**
Αγγλική Στερλίνα	**+5**	**235**	**-**
Ιαπωνικό Γεν	**+5**	**1**	**-**
Άλλα νομίσματα	**+5**	**54**	**-**
Δολάριο Αμερικής	**-5**	**(1,417)**	**-**
Ρωσικό Ρούβλι	**-30**	**(189)**	**-**
Ρουμανικό Λέι	**-5**	**(4)**	**44**
Ελβετικό φράγκο	**-5**	**(82)**	**-**
Αγγλική Στερλίνα	**-5**	**(212)**	**-**
Ιαπωνικό Γεν	**-5**	**(1)**	**-**
Άλλα νομίσματα	**-5**	**(49)**	**-**

2023	Μεταβολή στη συναλλαγματική ισοτιμία %	Επίδραση στα κέρδη/ζημιές μετά την φορολογία €000	Επίδραση στα ίδια κεφάλαια €000
Δολάριο Αμερικής	+5	1,622	-
Ρωσικό Ρούβλι	+60	1,364	-
Ρουμανικό Λέι	+5	3	(63)
Ελβετικό φράγκο	+5	92	-
Αγγλική Στερλίνα	+5	307	-
Ιαπωνικό Γεν	+5	2	-
Άλλα νομίσματα	+5	48	-

	Μεταβολή στη συναλλαγματική ισοτιμία	Επίδραση στα κέρδη/ζημιές μετά την φορολογία	Επίδραση στα ίδια κεφάλαια
Δολάριο Αμερικής	-5	(1,467)	-
Ρωσικό Ρούβλι	-30	(210)	-
Ρουμανικό Λέι	-5	(3)	57
Ελβετικό φράγκο	-5	(84)	-
Αγγλική Στερλίνα	-5	(278)	-
Ιαπωνικό Γεν	-5	(2)	-
Άλλα νομίσματα	-5	(53)	-

Κίνδυνος τιμών

Κίνδυνος από μεταβολές στις τιμές συμμετοχικών τίτλων
Ο κίνδυνος ζημιών από μεταβολές στις τιμές συμμετοχικών τίτλων προκύπτει από δυσμενείς μεταβολές στις τιμές των επενδύσεων σε συμμετοχικούς τίτλους που κατέχει το Συγκρότημα.

Οι επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους είναι εκτός της διάθεσης ανάληψης κινδύνων του Συγκροτήματος, αλλά μπορούν να αποκτηθούν στο πλαίσιο διαχείρισης προβληματικών δανείων. Το Συγκρότημα παρακολουθεί το τρέχον χαρτοφυλάκιο που αποκτήθηκε από το Συγκρότημα κυρίως ως μέρος της εξαγοράς ορισμένων δραστηριοτήτων της Λαϊκής Τράπεζας ή μέσω της διαχείρισης προβληματικών δανείων, με στόχο να ρευστοποιήσει σταδιακά όλες τις θέσεις για τις οποίες υπάρχει αγορά. Οι συμμετοχικοί τίτλοι διατίθενται από το Συγκρότημα μόλις είναι εφικτό.

45. Διαχείριση κινδύνων - Κίνδυνος αγοράς (συνέχεια)

Οι μεταβολές στις τιμές των μετοχών που ταξινομήθηκαν ως επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων επηρεάζουν τα αποτελέσματα του Συγκροτήματος, ενώ οι μεταβολές στις τιμές των μετοχών που ταξινομήθηκαν ως επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων επηρεάζουν τα ίδια κεφάλαια του Συγκροτήματος.

Στον πιο κάτω πίνακα παρουσιάζεται η επίδραση στα κέρδη/ζημιές πριν τη φορολογία και στα ίδια κεφάλαια του Συγκροτήματος από μεταβολές στις τιμές των συμμετοχικών τίτλων που κατέχονται, ως αποτέλεσμα λογικά αναμενόμενων μεταβολών στους σχετικούς χρηματιστηριακούς δείκτες.

2024	Μεταβολή στον δείκτη %	Επίδραση στα κέρδη/ζημιές πριν την φορολογία €000	Επίδραση στα ίδια κεφάλαια €000
Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου	**+40**	**-**	**575**
Χρηματιστήριο Αθηνών	**+50**	**419**	**-**
Χρηματιστήριο Νέας Υόρκης	**+40**	**-**	**-**
Άλλα χρηματιστήρια και μη εισηγμένοι τίτλοι	**+40**	**-**	**1,343**
Μη-εισηγμένοι τίτλοι (Ακίνητα)	**+10**	**-**	**693**
Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου	**-40**	**-**	**(575)**
Χρηματιστήριο Αθηνών	**-50**	**(419)**	**-**
Χρηματιστήριο Νέας Υόρκης	**-10**	**-**	**-**
Άλλα χρηματιστήρια και μη εισηγμένοι τίτλοι	**-40**	**-**	**(1,343)**
Μη-εισηγμένοι τίτλοι (Ακίνητα)	**-10**	**-**	**(693)**

2023	Μεταβολή στον δείκτη %	Επίδραση στα κέρδη/ζημιές πριν την φορολογία €000	Επίδραση στα ίδια κεφάλαια €000
Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου	+40	1	900
Χρηματιστήριο Αθηνών	+50	419	-
Χρηματιστήριο Νέας Υόρκης	+45	-	-
Άλλα χρηματιστήρια και μη εισηγμένοι τίτλοι	+40	26	1,270
Μη-εισηγμένοι τίτλοι (Ακίνητα)	+25	-	1,732
Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου	-40	(1)	(900)
Χρηματιστήριο Αθηνών	-50	(419)	-
Χρηματιστήριο Νέας Υόρκης	-10	-	-
Άλλα χρηματιστήρια και μη εισηγμένοι τίτλοι	-40	(26)	(1,270)
Μη-εισηγμένοι τίτλοι (Ακίνητα)	-10	-	(693)

Κίνδυνος από μεταβολές στις τιμές ομολόγων
Ο κίνδυνος από μεταβολές στις τιμές ομολόγων είναι ο κίνδυνος ζημιάς ως αποτέλεσμα δυσμενών μεταβολών στις τιμές των ομολόγων που έχει στην κατοχή του το Συγκρότημα. Οι τιμές των ομολόγων μεταβάλλονται όταν μεταβληθεί ο πιστωτικός κίνδυνος του εκδότη και/ή όταν αλλάξει το επιτόκιο αγοράς κυρίως για ομόλογα σταθερού επιτοκίου. Το Συγκρότημα επενδύει σημαντικό μέρος των ρευστών περιουσιακών του στοιχείων σε ομόλογα με υψηλή διαβάθμιση. Η μέση διαβάθμιση των ομολόγων του Συγκροτήματος στις 31 Δεκεμβρίου 2024 με βάση τις πιστοληπτικές διαβαθμίσεις του οίκου Moody's Investors Service ήταν Aa2 (2023: A1). Περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις διαβαθμίσεις των ομολόγων γνωστοποιούνται στη Σημείωση 44.11.

Οι μεταβολές στις τιμές ομολόγων που ταξινομήθηκαν ως επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, επηρεάζουν τα αποτελέσματα του Συγκροτήματος, ενώ οι αλλαγές στις τιμές ομολόγων που ταξινομήθηκαν ως επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων επηρεάζουν τα ίδια κεφάλαια του Συγκροτήματος.

45. Διαχείριση κινδύνων - Κίνδυνος αγοράς (συνέχεια)

Στον πίνακα πιο κάτω παρουσιάζεται η επίδραση στα κέρδη/ζημιές πριν τη φορολογία και τα ίδια κεφάλαια του Συγκροτήματος από λογικά αναμενόμενες μεταβολές στις τιμές των ομολόγων που κατέχονται με βάση τον υπολογισμό της αναμενόμενης δυνητικής ζημιάς.

2024	**Επίδραση στα κέρδη/ζημιές πριν την φορολογία** **€000**	**Επίδραση στα ίδια κεφάλαια** **€000**
Θετικό σενάριο:		
Ομόλογα με διαβάθμιση Aa3 και άνω	**1,250**	**2,168**
Ομόλογα με διαβάθμιση A3 και άνω	**281**	**655**
Ομόλογα με διαβάθμιση Baa1 και κάτω	**6**	**437**
Κυπριακά Κυβερνητικά Ομόλογα	**-**	**12,273**
Αρνητικό σενάριο:		
Ομόλογα με διαβάθμιση Aa3 και άνω	**(1,250)**	**(2,168)**
Ομόλογα με διαβάθμιση A3 και άνω	**(281)**	**(655)**
Ομόλογα με διαβάθμιση Baa1 και κάτω	**(6)**	**(437)**
Κυπριακά Κυβερνητικά Ομόλογα	**-**	**(12,273)**

2023	**Επίδραση στα κέρδη/ζημιές πριν την φορολογία** **€000**	**Επίδραση στα ίδια κεφάλαια** **€000**
Θετικό σενάριο:		
Ομόλογα με διαβάθμιση Aa3 και άνω	2,614	4,068
Ομόλογα με διαβάθμιση A3 και άνω	151	1,938
Ομόλογα με διαβάθμιση Baa1 και κάτω	53	430
Κυπριακά Κυβερνητικά Ομόλογα	-	27,618
Αρνητικό σενάριο:		
Ομόλογα με διαβάθμιση Aa3 και άνω	(2,614)	(4,068)
Ομόλογα με διαβάθμιση A3 και άνω	(151)	(1,938)
Ομόλογα με διαβάθμιση Baa1 και κάτω	(53)	(430)
Κυπριακά Κυβερνητικά Ομόλογα	-	(27,618)

Κίνδυνος από μεταβολές στις τιμές λοιπών μη-συμμετοχικών τίτλων
Στον πίνακα πιο κάτω παρουσιάζεται η επίδραση στα κέρδη/ζημιές πριν τη φορολογία και ίδια κεφάλαια του Συγκροτήματος από μία μεταβολή στην τιμή των λοιπών μη-συμμετοχικών τίτλων που κατέχονται ως αποτέλεσμα λογικών αναμενόμενων μεταβολών στους σχετικούς χρηματιστηριακούς δείκτες.

2024	**Μεταβολή στον δείκτη** **%**	**Επίδραση στα κέρδη/ζημιές πριν την φορολογία** **€000**	**Επίδραση στα ίδια κεφάλαια** **€000**
Λοιποί μη-συμμετοχικοί τίτλοι	**+40**	**4,281**	**-**
Λοιποί μη-συμμετοχικοί τίτλοι	**-10**	**(1,070)**	**-**
2023			
Λοιποί μη-συμμετοχικοί τίτλοι	+45	1,625	-
Λοιποί μη-συμμετοχικοί τίτλοι	-10	(361)	-

Κίνδυνος τιμών ακινήτων

Σημαντικό μέρος του χαρτοφυλακίου των δανείων και απαιτήσεων του Συγκροτήματος είναι εξασφαλισμένο με ακίνητα, η πλειονότητα των οποίων βρίσκεται στην Κύπρο. Επιπλέον, το Συγκρότημα κατέχει σημαντικό αριθμό ακινήτων που προκύπτουν κυρίως από δραστηριότητες αναδιάρθρωσης δανείων, την εκποίηση των εξασφαλίσεων στα δάνεια και τις συμφωνίες ανταλλαγής χρέους με ακίνητα. Αυτά τα ακίνητα κατέχονται από το Συγκρότημα κυρίως ως αποθέματα ακινήτων και μερικά κατέχονται ως επενδύσεις σε ακίνητα.

45. Διαχείριση κινδύνων - Κίνδυνος αγοράς (συνέχεια)

Ο κίνδυνος τιμών ακινήτων είναι ο κίνδυνος να επηρεαστεί η επιχειρηματική και χρηματοοικονομική θέση του Συγκροτήματος από δυσμενείς μεταβολές στη ζήτηση και τις τιμές των ακινήτων ή από εποπτικές κεφαλαιακές απαιτήσεις που αφορούν αυξημένες επιβαρύνσεις σε σχέση με τα αποθέματα ακινήτων που κατέχονται.

46. Διαχείριση κινδύνων - Κίνδυνος ρευστότητας και χρηματοδότησης

Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας είναι ο κίνδυνος που απορρέει από την πιθανή αδυναμία του Συγκροτήματος να αποπληρώσει πλήρως ή έγκαιρα τις τρέχουσες και μελλοντικές υποχρεώσεις του. Στον κίνδυνο αυτό περιλαμβάνεται και η πιθανότητα το Συγκρότημα να χρειαστεί χρηματοδότηση με αυξημένο κόστος ή να πωλήσει περιουσιακά στοιχεία με έκπτωση για να αποπληρώσει πλήρως και έγκαιρα τις υποχρεώσεις του.

Αντικατοπτρίζει την πιθανότητα αναντιστοιχίας των εισερχόμενων και εξερχόμενων πληρωμών και λαμβάνει υπόψη τις μη αναμενόμενες καθυστερήσεις στις αποπληρωμές και τις απροσδόκητα υψηλές εκροές. Ο κίνδυνος ρευστότητας περιλαμβάνει τόσο τον κίνδυνο μη αναμενόμενων αυξήσεων στο κόστος χρηματοδότησης του χαρτοφυλακίου των περιουσιακών στοιχείων όσο και τον κίνδυνο μη ρευστοποίησης μιας θέσης έγκαιρα και με εύλογους όρους.

Για να περιοριστεί αυτός ο κίνδυνος, η διοίκηση έχει εφαρμόσει Πολιτική Κινδύνου Ρευστότητας για τη διαχείριση περιουσιακών στοιχείων, λαμβάνοντας υπόψη τη ρευστότητα και την παρακολούθηση των ταμειακών ροών και της ρευστότητας σε τακτική βάση. Το Συγκρότημα έχει αναπτύξει διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου και σχέδια έκτακτης ανάγκης για τη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας.

Διοίκηση και δομή

Το Διοικητικό Συμβούλιο θεσπίζει την Πολιτική Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων Ρευστότητας του Συγκροτήματος η οποία καθορίζει το επίπεδο κινδύνου στο οποίο πρέπει να λειτουργεί το Συγκρότημα.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, εγκρίνει την Πολιτική Κινδύνου Ρευστότητας και επανεξετάζει, σε τακτά χρονικά διαστήματα, τη θέση ρευστότητας του Συγκροτήματος.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων και Υποχρεώσεων (ALCO) είναι υπεύθυνη για να καθορίζει τις πολιτικές για αποτελεσματική διαχείριση και παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας στο Συγκρότημα.

Η Υπηρεσία Διαχείρισης Διαθεσίμων είναι υπεύθυνη για τη διαχείριση της ρευστότητας σε επίπεδο Συγκροτήματος, διασφαλίζοντας τη συμμόρφωση με τις εσωτερικές πολιτικές και τις εποπτικές απαιτήσεις αναφορικά με τη ρευστότητα και παρέχοντας καθοδήγηση ως προς τα μέτρα που πρέπει να λαμβάνονται αναφορικά με τις ανάγκες ρευστότητας. Η Υπηρεσία Διαχείρισης Διαθεσίμων αξιολογεί σε τακτική βάση την επάρκεια των ρευστών διαθεσίμων και προβαίνει στις απαραίτητες ενέργειες για τη διασφάλιση μίας επαρκούς θέσης ρευστότητας.

Η ρευστότητα παρακολουθείται επίσης από το τμήμα Κινδύνου Αγοράς και Ρευστότητας, για διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις εσωτερικές πολιτικές και όρια, καθώς και τα όρια που θέτουν οι εποπτικές αρχές. Το τμήμα Κινδύνου Αγοράς και Ρευστότητας ενημερώνει τουλάχιστον μηνιαίως την Επιτροπή Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων και Υποχρεώσεων για τη θέση ρευστότητας του Συγκροτήματος. Επίσης παρουσιάζει τα αποτελέσματα διάφορων ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων στην Επιτροπή Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων και Υποχρεώσεων και στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνου του Διοικητικού Συμβουλίου τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση.

Η ρευστότητα παρακολουθείται και τυγχάνει διαχείρισης σε συνεχή βάση μέσω:

(i) Διάθεση ανάληψης κινδύνου: καθορίζεται η Δήλωση Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων του Συγκροτήματος με κατάλληλα όρια για τη διαχείριση όλων των κινδύνων, συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου ρευστότητας.

(ii) Πολιτική Κινδύνου Ρευστότητας: καθορίζει τις αρχές, τους ρόλους και τις αρμοδιότητες για τη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας καθώς και το πλαίσιο διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας και χρηματοδότησης, για τις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων και για την υποβολή αναφορών σχετικά με τη ρευστότητα και τη χρηματοδότηση.

(iii) Όρια ρευστότητας: μια σειρά από εσωτερικά και εποπτικά όρια παρακολουθούνται σε τακτική βάση. Όπου εφαρμόζεται, έχει εισαχθεί ένα σύστημα φωτεινού σηματοδότη (RAG), προκειμένου να εντοπίζονται οι περιπτώσεις επιδείνωσης των δεικτών και να λαμβάνονται μέτρα.

46. Διαχείριση κινδύνων - Κίνδυνος ρευστότητας και χρηματοδότησης (συνέχεια)

(iv) Δείκτες έγκαιρης προειδοποίησης: παρακολούθηση μιας σειράς δεικτών για την έγκαιρη αναγνώριση ενδείξεων κινδύνου ρευστότητας στην αγορά ή ειδικά για το Συγκρότημα. Αυτοί είναι σχεδιασμένοι για να εντοπίζουν άμεσα την εμφάνιση αυξημένου κινδύνου ρευστότητας ούτως ώστε να μεγιστοποιείται ο διαθέσιμος χρόνος για την ανάληψη των κατάλληλων δράσεων για μετριασμό.

(v) Σχέδιο Ρευστότητας Έκτακτης Ανάγκης: διατήρηση Σχεδίου Ρευστότητας Έκτακτης Ανάγκης το οποίο έχει σχεδιαστεί για να παρέχει ένα πλαίσιο για τον αποτελεσματικό εντοπισμό και διαχείριση μιας κρίσης ρευστότητας. Το Σχέδιο αυτό παρέχει ένα σχέδιο επικοινωνίας και περιλαμβάνει τις δράσεις της διοίκησης για την αντιμετώπιση ακραίων συνθηκών ρευστότητας.

(vi) Σχέδιο Ανάκαμψης: το Συγκρότημα έχει αναπτύξει ένα Σχέδιο Ανάκαμψης, οι βασικοί στόχοι του οποίου είναι, μεταξύ άλλων, να καθορίσει Δείκτες Ανάκαμψης και Έγκαιρης Προειδοποίησης και να καθορίσει εκ των προτέρων μια σειρά από επιλογές για να επιτρέψει στο Συγκρότημα να είναι επαρκώς προετοιμασμένο για να ανταποκριθεί σε ακραίες καταστάσεις και να επαναφέρει τη θέση ρευστότητας σε βιώσιμα επίπεδα.

Διαδικασία παρακολούθησης

Καθημερινή
Η καθημερινή παρακολούθηση των άμεσα ρευστών διαθεσίμων είναι σημαντική για να εξασφαλιστεί και να διασφαλιστεί η απρόσκοπτη συνέχιση των δραστηριοτήτων του Συγκροτήματος. Το τμήμα Κινδύνου Αγοράς και Ρευστότητας ετοιμάζει μια ημερήσια αναφορά που αναλύει τα εσωτερικά αποθέματα ρευστότητας και τα συγκρίνει με τα αποθέματα της προηγούμενης μέρας. Τα αποτελέσματα αυτής της αναφοράς διατίθενται στα μέλη της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων και της Υπηρεσίας Διαχείρισης Διαθεσίμων. Επιπρόσθετα η Υπηρεσία Διαχείρισης Διαθεσίμων παρακολουθεί σε καθημερινή βάση και εντός της ημέρας τις εισροές και εκροές από πελάτες στα κύρια νομίσματα που χρησιμοποιούνται από το Συγκρότημα.

Τα αποθέματα ρευστότητας αποτελούνται από: χαρτονομίσματα, υπόλοιπα με την ΚΤΚ (εξαιρουμένων των Ελάχιστων Αποθεματικών (MRR)), μη δεσμευμένα μετρητά και διατραπεζικούς τρεχούμενους λογαριασμούς, καθώς και τοποθετήσεις σε χρηματαγορές μέχρι τον ορίζοντα αντοχής, διαθέσιμο πιστωτικό όριο στην ΕΚΤ και μη επιβαρυμένα/διαθέσιμα ρευστοποιήσιμα ομόλογα σε τιμές αγοράς μείον ένα ποσοστό έκπτωσης.

Ο σχεδιασμός των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ακολουθεί τις οδηγίες και βασίζεται στους παράγοντες κινδύνων ρευστότητας που αναγνωρίζονται διεθνώς από την Προληπτική Εποπτική Αρχή (Prudential Regulation Authority, PRA) και την ΕΑΤ. Επιπρόσθετα, λαμβάνει υπόψη τις οδηγίες της ΔΕΕΑ και την Ετήσια Διαδικασία Καθορισμού Κινδύνων του Συγκροτήματος. Οι παραδοχές για τις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων εξετάζονται σε ετήσια βάση και εγκρίνονται από το Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων. Κάθε φορά που κρίνεται αναγκαία η τροποποίηση των παραδοχών κατά τη διάρκεια του έτους, ζητείται έγκριση από την Επιτροπή Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων και Υποχρεώσεων και την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα κύρια στοιχεία που λαμβάνονται υπόψη στα διάφορα σενάρια είναι: εκροές καταθέσεων, χρηματοδότηση από αγορές κεφαλαίου (wholesale funding), αποπληρωμές δανείων, ανειλημμένες υποχρεώσεις εκτός ισολογισμού, εμπορεύσιμα χρεόγραφα, καλυμμένα ομόλογα ιδίας έκδοσης, επιπρόσθετες πιστωτικές απαιτήσεις, διατραπεζικές απαιτήσεις και εξασφαλίσεις μετρητών για παράγωγα και συμφωνίες επαναγοράς τίτλων.

Εβδομαδιαία
Το τμήμα Κινδύνου Αγοράς και Ρευστότητας ετοιμάζει αναφορά που παρουσιάζει το επίπεδο ρευστών διαθεσίμων περιλαμβανομένων των διατραπεζικών απαιτήσεων βάσει των ορισμών του Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας ('ΔΚΡ').

Το τμήμα Κινδύνου Αγοράς και Ρευστότητας διενεργεί επίσης σε εβδομαδιαία βάση ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για κρίση τόσο, μεμονωμένη στην Τράπεζα, όσο και κρίση στην αγορά καθώς και συνδυαστικά σενάρια. Η απαίτηση είναι να υπάρχουν επαρκή αποθέματα ρευστότητας για περίοδο επιβίωσης δώδεκα μήνες υπό περίοδο κρίσης, συμπεριλαμβανομένης της ικανότητας να αντλήσει χρηματοδότηση για όλα τα σενάρια.

Επιπρόσθετα, υποβάλλεται αναφορά στον επόπτη σε εβδομαδιαία βάση. Η αναφορά περιλαμβάνει πληροφόρηση για την ανάλυση των καταθέσεων, τις ταμειακές ροές, την περίοδο επιβίωσης, τον ΔΚΡ, την ανανέωση της χρηματοδότησης, το έλλειμα χρηματοδότησης (μέσω της ανάλυσης του Πίνακα Ληκτότητας), τη συγκέντρωση χρηματοδότησης και λεπτομέρειες για τις εξασφαλίσεις. Η αναφορά αυτή καταλήγει σε συμπέρασμα αναφορικά με τη συνολική κατάσταση ρευστότητας της BOC PCL και περιγράφει τα μέτρα που υλοποιούνται και θα υλοποιηθούν βραχυπρόθεσμα για τη βελτίωση της θέσης ρευστότητας, όπου χρειάζεται.

46. Διαχείριση κινδύνων - Κίνδυνος ρευστότητας και χρηματοδότησης (συνέχεια)

Μηνιαία
Το τμήμα Κινδύνου Αγοράς και Ρευστότητας ετοιμάζει αναφορές για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης με εσωτερικούς και εποπτικούς δείκτες ρευστότητας, οι οποίες υποβάλλονται στην Επιτροπή Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων και Υποχρεώσεων, στην Εκτελεστική Επιτροπή και στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου. Υπολογίζονται επίσης τα αποθέματα ρευστότητας μετά τις αναμενόμενες εκροές σε σενάρια ακραίων καταστάσεων. Επίσης παρουσιάζονται τα ποσοστά ανανέωσης των καταθέσεων τακτής προθεσμίας, το ποσοστό των καταθέσεων του Κέντρου Διεθνών εργασιών προς το σύνολο των καταθέσεων και το ποσοστό καταθέσων άμεσης πρόσβασης. Στην Επιτροπή Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων και Υποχρεώσεων παρουσιάζεται επίσης η αναντιστοιχία ρευστότητας υπό τη μορφή της κατάστασης του Πίνακα Ληκτότητας (για συμβατικές και συμπεριφορικές ταμειακές ροές) και η προκύπτουσα μηνιαία αναντιστοιχία μεταξύ των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων συγκρίνεται με την αναντιστοιχία του προηγούμενου μήνα.

Το τμήμα Κινδύνου Αγοράς και Ρευστότητας ενημερώνει μηνιαίως την ΚΤΚ/ΕΚΤ για τον ΔΚΡ και για τα πρόσθετα μέτρα παρακολούθησης της ρευστότητας (Additional Liquidity Monitoring Metrics).

Τριμηνιαία
Τα αποτελέσματα των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων παρουσιάζονται στην Επιτροπή Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων και Υποχρεώσεων και στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου σε τριμηνιαία βάση ως μέρος της τριμηνιαίας θεώρησης της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (ILAAP). Επιπλέον, το τμήμα Κινδύνου Αγοράς και Ρευστότητας ενημερώνει επίσης την ΚΤΚ/ΕΚΤ σε τριμηνιαία βάση για τον Δείκτη Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (ΔΚΣΧ).

Ετήσια
Το Συγκρότημα ετοιμάζει σε ετήσια βάση το πακέτο Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (ILAAP). Η ετήσια έκθεση Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (ILAAP) δίνει μία ολιστική εικόνα της επάρκειας της ρευστότητας του Συγκροτήματος τόσο υπό κανονικές συνθήκες όσο και υπό ακραίες συνθήκες. Στο πλαίσιο της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (ILAAP) το Συγκρότημα αξιολογεί τον κίνδυνο ρευστότητας εντός ενός πλαισίου καθιερωμένων πολιτικών και διαδικασιών για τον προσδιορισμό, την επιμέτρηση, τη διαχείριση και την παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας όπως έχουν θεσπιστεί από το Συγκρότημα.

Το τμήμα Κινδύνου Αγοράς και Ρευστότητας ετοιμάζει επίσης σε ετήσια βάση αναφορά ρευστότητας, η οποία υποβάλλεται για πέντε συνεχόμενες ημέρες στην ΕΚΤ/ΕΣΕ. Η αναφορά περιλαμβάνει πληροφόρηση για την ανάλυση καταθέσεων, πληροφόρηση για ταμειακές ροές, περίοδο επιβίωσης, ΔΚΡ, ανανέωση χρηματοδότησης, χρηματοδοτικό κενό (μέσω της ανάλυσης του Πίνακα Ληκτότητας), συγκέντρωση χρηματοδότησης και λεπτομέρειες για τις εξασφαλίσεις. Η άσκηση αυτή καταλήγει σε συμπέρασμα αναφορικά με τη συνολική κατάσταση ρευστότητας της BOC PCL και περιγράφει τα μέτρα που υλοποιούνται και θα υλοποιηθούν βραχυπρόθεσμα για τη βελτίωση της θέσης ρευστότητας, όπου χρειάζεται.

Το Συγκρότημα, σαν μέρος των διαδικασιών του για παρακολούθηση και διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας, διαθέτει Σχέδιο Ρευστότητας Εκτάκτου Ανάγκης (ΣΡΕΑ) για τη διαχείριση δυσκολιών ρευστότητας. Στο σχέδιο αναλύονται τα μέτρα που θα ληφθούν σε περίπτωση που παρουσιαστούν προβλήματα στη ρευστότητα, τα οποία κλιμακώνονται με ειδική σύγκλιση της Επιτροπής Διαχείρισης Κρίσεων για το Σχέδιο Ρευστότητας Έκτατου Ανάγκης (ΕΔΚ-ΣΡΕΑ). Το Σχέδιο Ρευστότητας Εκτάκτου Ανάγκης (ΣΡΕΑ) καθορίζει τα μέλη αυτής της επιτροπής καθώς και μια σειρά πιθανών μέτρων που μπορεί να ληφθούν. Το Σχέδιο Ρευστότητας Εκτάκτου Ανάγκης επανεξετάζεται και ελέγχεται τουλάχιστον ετησίως.

Δείκτες ρευστότητας

Ο ΔΚΡ του Συγκροτήματος υπολογίζεται με βάση τον Κατ΄Εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2015/61. Είναι σχεδιασμένος με τέτοιο τρόπο ώστε να θεσπίσει ένα ελάχιστο επίπεδο υψηλής ποιότητας ρευστά διαθέσιμα, αρκετό ώστε να καλύπτει ένα οξύ ακραίο σενάριο άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων διάρκειας 30 ημερών. Η ελάχιστη εποπτική απαίτηση είναι ίση με 100%. Το Συγκρότημα υπολογίζει επίσης τον ΔΚΣΧ βάσει του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων ΙΙ (CRR ΙΙ) με ελάχιστη απαίτηση ύψους 100%. Ο ΔΚΣΧ είναι ο δείκτης της διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης έναντι της απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης. Ο ΔΚΣΧ έχει αναπτυχθεί για να προωθήσει μια βιώσιμη δομή λήξης των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων.

46. Διαχείριση κινδύνων - Κίνδυνος ρευστότητας και χρηματοδότησης (συνέχεια)

Κίνδυνος χρηματοδότησης

Κίνδυνος χρηματοδότησης είναι ο κίνδυνος το Συγκρότημα να μην έχει επαρκείς σταθερές πηγές χρηματοδότησης ή η πρόσβαση σε πηγές χρηματοδότησης να μην είναι πάντα διαθέσιμη σε λογικό κόστος και έτσι το Συγκρότημα να μην μπορεί να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του, συμπεριλαμβανομένων των εποπτικών υποχρεώσεων (π.χ. ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων - MREL).

Κύριες πηγές χρηματοδότησης

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024 οι κύριες πηγές χρηματοδότησης του Συγκροτήματος αποτελούνταν από την καταθετική του βάση και τη χρηματοδότηση από την αγορά κεφαλαίων. Η χρηματοδότηση από την αγορά κεφαλαίων εξελίσσεται σε σημαντική πηγή χρηματοδότησης, με την έκδοση του Δευτεροβάθμιου Κεφαλαίου ύψους €300 εκατ., τις εκδόσεις ομολόγων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας συνολικού ονομαστικού ποσού ύψους €950 εκατ., και την έκδοση των Χρεογράφων Πρόσθετου Κεφαλαίου Κατηγορίας 1 ύψους €220 εκατ. Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η χρηματοδότηση από την αγορά κεφαλαίων ανήλθε σε ονομαστική αξία ύψους €1,470 εκατ. (2023: €1,170 εκατ.) όπως περιγράφεται στις Σημειώσεις 32 και 34.

Όσο αφορά τη χρηματοδότηση από ΣΠΠΜΑ ΙΙΙ, αποπληρώθηκε πλήρως κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Χρηματοδότηση προς θυγατρικές

Η χρηματοδότηση από την BOC PCL προς τις θυγατρικές της για σκοπούς ρευστότητας, είναι πληρωτέα σύμφωνα με τους όρους των σχετικών συμφωνιών.

Οι θυγατρικές μπορούν να προβαίνουν σε διανομές μερισμάτων με τη μορφή μετρητών προς στην BOC PCL, υπό την προϋπόθεση ότι δεν παραβιάζουν τις κανονιστικές απαιτήσεις κεφαλαίου και ρευστότητας, όπου εφαρμόζεται.

Απαιτήσεις εξασφαλίσεων και άλλες γνωστοποιήσεις

Απαιτήσεις εξασφαλίσεων
Η λογιστική αξία των επιβαρυμένων περιουσιακών στοιχείων του Συγκροτήματος στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023 συνοψίζεται πιο κάτω:

	2024	2023
	€000	€000
Μετρητά και λοιπά ρευστά διαθέσιμα	**55,434**	72,800
Επενδύσεις	**39,958**	260,011
Δάνεια και απαιτήσεις	**3,470,859**	3,349,118
	3,566,251	3,681,929

Τα μετρητά χρησιμοποιούνται κυρίως για να καλύψουν τις εξασφαλίσεις που χρειάζονται για παράγωγα, για εμπορικές συναλλαγές και εγγυητικές που εκδόθηκαν. Χρησιμοποιούνται επίσης ως συμπληρωματικά περιουσιακά στοιχεία για το καλυμμένο ομόλογο.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, οι επενδύσεις χρησιμοποιούνται ως συμπληρωματικά περιουσιακά στοιχεία για το καλυμμένο ομόλογο. Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, οι επενδύσεις χρησιμοποιούνταν κυρίως ως εξασφάλιση για τη χρηματοδότηση από την ΕΚΤ ή ως συμπληρωματικά περιουσιακά στοιχεία για το καλυμμένο ομόλογο.

Τα δάνεια και απαιτήσεις που είναι επιβαρυμένα στις 31 Δεκεμβρίου 2024, χρησιμοποιούνται κυρίως ως εξασφάλιση για ενδεχόμενη χρηματοδότηση από την ΕΚΤ και για το καλυμμένο ομόλογο. Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, τα δάνεια και απαιτήσεις που ήταν επιβαρυμένα, χρησιμοποιήθηκαν κυρίως ως εξασφάλιση για τη χρηματοδότηση από την ΕΚΤ και για το καλυμμένο ομόλογο.

Τα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες, περιλαμβάνουν στεγαστικά δάνεια ονομαστικής αξίας ύψους €1,010 εκατ. στις 31 Δεκεμβρίου 2024 (2023: €1,008 εκατ.) στην Κύπρο, τα οποία έχουν εκχωρηθεί ως εξασφάλιση για το καλυμμένο ομόλογο που εκδόθηκε από την BOC PCL το 2011, στο πλαίσιο του Προγράμματος Έκδοσης Καλυμμένων Ομολόγων. Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, αν και δεν υπάρχει χρηματοδότηση από την ΕΚΤ, στεγαστικά δάνεια ονομαστικής αξίας ύψους €2,431 εκατ. (2023: €2,329 εκατ.) στην Κύπρο, παραμένουν στο χαρτοφυλάκιο εξασφαλίσεων της ΚΤΚ ως μέρος των διαθέσιμων πιστωτικών ορίων.

46. Διαχείριση κινδύνων - Κίνδυνος ρευστότητας και χρηματοδότησης (συνέχεια)

Η BOC PCL διατηρεί Πρόγραμμα Έκδοσης Καλυμμένων Ομολόγων σύμφωνα με τον περί Καλυμμένων Ομολόγων Νόμο της Κύπρου και την περί Καλυμμένων Ομολόγων Οδηγία της ΚΤΚ. Στο πλαίσιο του προγράμματος για την έκδοση καλυμμένων ομολόγων, η BOC PCL έχει εκδομένα καλυμμένα ομόλογα ύψους €650 εκατ. εξασφαλισμένα με ενυπόθηκα οικιστικά δάνεια στην Κύπρο. Τα καλυμμένα ομόλογα έχουν ημερομηνία λήξης στις 12 Δεκεμβρίου 2026 και το επιτόκιο είναι ίσο με το τριμηνιαίο επιτόκιο Euribor πλέον 1.25% πληρωτέο σε τριμηνιαία βάση. Στις 9 Αυγούστου 2022, η BOC PCL προχώρησε σε τροποποίηση των ορών και προϋποθέσεων των καλυμμένων ομολόγων μετά την εφαρμογή της οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162 στην Κύπρο. Τα καλυμμένα ομόλογα διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο του Λουξεμβούργου και φέρουν όρους Conditional Pass-Through. Όλα τα ομόλογα κρατούνται από την BOC PCL. Τα καλυμμένα ομόλογα αποτελούν αποδεκτό περιουσιακό στοιχείο για τις πιστοδοτικές πράξεις του Ευρωσυστήματος και έχουν χρησιμοποιηθεί ως εξασφάλιση για δανεισμό από την ΕΚΤ.

Επιπρόσθετα, από τα πιο πάνω επιβαρυμένα περιουσιακά στοιχεία, εξασφάλιση σε μετρητά ύψους €7 εκατ. έχει τοποθετηθεί με αντισυμβαλλόμενους στις 31 Δεκεμβρίου 2024 σε σχέση με τις συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων (2023: €30 εκατ.) (Σημ. 44.11).

Άλλες γνωστοποιήσεις
Οι καταθέσεις από τράπεζες περιλαμβάνουν ποσό ύψους €13,870 χιλ. στις 31 Δεκεμβρίου 2024 (2023: €20,462 χιλ.) που αφορά δανεισμό από διεθνή χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και παρόμοια ιδρύματα για χρηματοδότηση, με στόχο τη διευκόλυνση της πρόσβασης σε χρηματοδότηση και τη βελτίωση των συνθηκών χρηματοδότησης των μικρών ή μεσαίων επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται στην Κύπρο. Η λογιστική αξία των αντίστοιχων δανείων που χορηγήθηκαν σε τέτοιες επιχειρήσεις βάσει αυτής της συμφωνίας ανέρχεται σε €27,341 χιλ. στις 31 Δεκεμβρίου 2024 (2023: €40,049 χιλ.).

Ανάλυση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων με βάση την εναπομένουσα συμβατική λήξη

Η ανάλυση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του Συγκροτήματος με βάση την εναπομένουσα συμβατική λήξη στις 31 Δεκεμβρίου βασίζεται σε μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές που αναλύονται σε χρονικές ζώνες ανάλογα με τον αριθμό των ημερών που απομένουν από τις 31 Δεκεμβρίου μέχρι την ημερομηνία της συμβατικής λήξης.

Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία
Η ανάλυση των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων δεν συμπεριλαμβάνει οποιεσδήποτε ταμειακές ροές από τόκους εισπρακτέους. Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία έχουν πολύ μεγαλύτερη διάρκεια από τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις και οι ταμειακές ροές από τόκους εισπρακτέους σε μη προεξοφλημένη βάση ξεπερνούν τις ταμειακές ροές από τόκους πληρωτέους σε μη προεξοφλημένη βάση (με βάση τη συμβατική λήξη των υποχρεώσεων). Ως εκ τούτου, οι μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές από τόκους εισπρακτέους θα υπερέβαιναν κατά πολύ τις μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές από τόκους πληρωτέους, βελτιώνοντας έτσι τεχνητά τη ρευστότητα.

Τα μετρητά και καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες ταξινομούνται στη σχετική χρονική ζώνη στη βάση της συμβατικής λήξης, με εξαίρεση τις υποχρεωτικές καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες και τις καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες για επικουρικά συστήματα. Οι υποχρεωτικές καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες κατανέμονται στις διάφορες χρονικές ζώνες ανάλογα με την κατανομή των καταθέσεων πελατών και των καταθέσεων από τράπεζες. Οι καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες για επικουρικά συστήματα κατηγοριοποιούνται στη χρονική ζώνη 'πέραν των πέντε ετών'.

Οι τρεχούμενοι λογαριασμοί, τα παρατραβήγματα και οι καθυστερήσεις παρουσιάζονται στην πρώτη χρονική ζώνη, η οποία αντικατοπτρίζει τη συμβατική τους λήξη. Τα υπόλοιπα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αναλύονται σύμφωνα με το συμβατικό πρόγραμμα αποπληρωμής τους.

Τα δάνεια και απαιτήσεις σε τράπεζες αναλύονται σύμφωνα με τις μέρες που απομένουν από τις 31 Δεκεμβρίου μέχρι τη συμβατική ημερομηνία λήξης τους. Ποσά που έχουν τοποθετηθεί ως εξασφάλιση (κυρίως για παράγωγα) έχουν κατανεμηθεί στις διάφορες χρονικές ζώνες με βάση είτε τη λήξη τους, είτε αναλογικά σύμφωνα με τις λήξεις των παραγώγων (όπου οι εξασφαλίσεις δεν είχαν συγκεκριμένη λήξη).

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία χωρίς συμβατική λήξη (όπως οι συμμετοχικοί τίτλοι) περιλαμβάνονται στη χρονική ζώνη 'Πέραν των πέντε ετών', εκτός αν ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, όπου σ' αυτή την περίπτωση περιλαμβάνονται στη χρονική ζώνη 'Σε πρώτη ζήτηση και εντός ενός μηνός'.

46. Διαχείριση κινδύνων - Κίνδυνος ρευστότητας και χρηματοδότησης (συνέχεια)

Οι επενδύσεις ταξινομούνται στην αντίστοιχη χρονική ζώνη, σύμφωνα με τη συμβατική τους ημερομηνία λήξης.

Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις
Όλες οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις για την αποπληρωμή των οποίων απαιτείται προειδοποίηση τοποθετήθηκαν στις σχετικές χρονικές ζώνες ως εάν να είχε δοθεί προειδοποίηση στις 31 Δεκεμβρίου, παρόλο που το Συγκρότημα αναμένει πως οι περισσότεροι πελάτες δεν θα απαιτήσουν αποπληρωμή των υποχρεώσεων αυτών τη συντομότερη ημερομηνία στην οποία μπορεί να απαιτήσει. Οι εμπρόθεσμες καταθέσεις τοποθετούνται στις χρονικές ζώνες, σύμφωνα με τη συμβατική τους λήξη. Παρόλο που οι πελάτες μπορεί να ζητήσουν την απόσυρση των καταθέσεών τους πριν τη λήξη (καταβάλλοντας το ανάλογο κόστος σύμφωνα με την κατηγορία καταθέσεων), το Συγκρότημα διατηρεί το δικαίωμα να μην αποδεχτεί το αίτημά τους.

Τα ομολογιακά δάνεια και υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης ταξινομούνται στην σχετική χρονική ζώνη σύμφωνα με την εναπομένουσα συμβατική ημερομηνία λήξης.

Τα ποσά που παρουσιάζονται στον πιο κάτω πίνακα δεν συμφωνούν με τα υπόλοιπα που παρουσιάζονται στον ισολογισμό γιατί ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει όλες τις ταμειακές ροές (συμπεριλαμβανομένων και των τόκων μέχρι τη λήξη) σε μη προεξοφλημένη βάση.

Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα
Η εύλογη αξία των παραγώγων περιλαμβάνεται στα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία ή στις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις στη χρονική ζώνη που αντιστοιχεί στην εναπομένουσα λήξη του παραγώγου.

Παράγωγα διακανονιζόμενα σε μεικτή βάση παρουσιάζονται σε ξεχωριστό πίνακα και οι αντίστοιχες ταμειακές ροές ταξινομούνται στις χρονικές ζώνες, σύμφωνα με τις μέρες που απομένουν μέχρι την είσπραξη ή πληρωμή τους.

Ενδεχόμενες και ανειλημμένες υποχρεώσεις
Οι ενδεχόμενες και ανειλημμένες υποχρεώσεις περιλαμβάνονται στις χρονικές ζώνες στη βάση της εναπομένουσας συμβατικής τους λήξης, εξαιρουμένων των ορίων διευκολύνσεων που δεν έχουν χρησιμοποιηθεί και των εγγυήσεων, που περιλαμβάνονται στην νωρίτερη ημερομηνία κατά την οποία μπορεί να ζητηθεί από το Συγκρότημα να πληρώσει. Στην περίπτωση των εγγυήσεων, υπάρχει υποχρέωση πληρωμής από το Συγκρότημα όταν σύμφωνα με την εγγυητική σύμβαση επισυμβούν συγκεκριμένες προϋποθέσεις και ως αποτέλεσμα προκύπτουν ταμειακές εκροές. Αφού οι εγγυήσεις μπορούν να ανακληθούν οποτεδήποτε από τον αντισυμβαλλόμενο, υπό την πραγματοποίηση του σχετικού γεγονότος, περιλαμβάνονται στη χρονική ζώνη ‘Σε πρώτη ζήτηση και εντός ενός μηνός’. Όσον αφορά τις εγγυήσεις, η συγκριτική πληροφόρηση για την ανάλυση σε χρονικές ζώνες έχει τροποποιηθεί και παρουσιάζεται στη χρονική ζώνη 'Σε πρώτη ζήτηση και εντός ενός μηνός' ώστε να συνάδει με την παρουσίαση όπως επεξηγείται πιο πάνω, ενώ προηγουμένως περιλαμβάνονταν στις χρονικές ζώνες βάσει της εναπομένουσας συμβατικής τους λήξης. Αυτή η αλλαγή δεν επηρέασε το συνολικό ποσό των εγγυήσεων που παρουσιάζεται για τη συγκριτική περίοδο.

Σημαντικό μέρος των ενδεχόμενων και ανειλημμένων υποχρεώσεων λήγει χωρίς να χρησιμοποιηθεί και ως εκ τούτου το συνολικό ποσό των ονομαστικών ποσών δεν είναι αντιπροσωπευτικό των μελλοντικών αναγκών ρευστότητας.

46. Διαχείριση κινδύνων - Κίνδυνος ρευστότητας και χρηματοδότησης (συνέχεια)

2024	Σε πρώτη ζήτηση και εντός ενός μηνός €000	Μεταξύ ενός και τριών μηνών €000	Μεταξύ τριών μηνών και ενός έτους €000	Μεταξύ ενός και πέντε ετών €000	Πέραν των πέντε ετών €000	**Σύνολο** **€000**
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία						
Μετρητά και καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες	7,512,616	14,685	23,759	2,061	47,605	**7,600,726**
Δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες	289,133	1,566	472,188	57,687	-	**820,574**
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων	-	-	-	1,010,170	-	**1,010,170**
Εύλογη αξία παράγωγων χρηματοοικονομικών μέσων	7,907	332	503	75,197	11,334	**95,273**
Επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	128,996	-	5,335	2,298	-	**136,629**
Επενδύσεις που δεν ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	119,238	97,899	400,429	1,965,335	1,638,813	**4,221,714**
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	1,057,005	214,529	744,076	3,078,961	5,019,823	**10,114,394**
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	73,560	4,214	158,119	49,289	10,450	**295,632**
	9,188,455	**333,225**	**1,804,409**	**6,240,998**	**6,728,025**	**24,295,112**
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις						
Καταθέσεις από τράπεζες	100,558	11,533	32,434	207,342	23,284	**375,151**
Καταθέσεις πελατών	16,439,268	1,550,780	2,535,228	15,440	-	**20,540,716**
Ομολογιακά δάνεια	-	-	48,313	1,104,057	-	**1,152,370**
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	-	-	19,875	102,615	356,162	**478,652**
Εύλογη αξία παράγωγων χρηματοοικονομικών μέσων	585	34	178	2,077	1,790	**4,664**
Υποχρέωση μισθώσεων	870	1,269	4,383	22,127	9,911	**38,560**
Λοιπές υποχρεώσεις	283,609	543	188	33,972	86,230	**404,542**
	16,824,890	**1,564,159**	**2,640,599**	**1,487,630**	**477,377**	**22,994,655**
Καθαρές χρηματοοικονομικές (υποχρεώσεις)/ περιουσιακά στοιχεία	**(7,636,435)**	**(1,230,934)**	**(836,190)**	**4,753,368**	**6,250,648**	**1,300,457**

46. Διαχείριση κινδύνων - Κίνδυνος ρευστότητας και χρηματοδότησης (συνέχεια)

2023	Σε πρώτη ζήτηση και εντός ενός μηνός €000	Μεταξύ ενός και τριών μηνών €000	Μεταξύ τριών μηνών και ενός έτους €000	Μεταξύ ενός και πέντε ετών €000	Πέραν των πέντε ετών €000	Σύνολο €000
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία						
Μετρητά και καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες	9,571,884	14,810	23,159	3,995	654	9,614,502
Δάνεια και απαιτήσεις σε τράπεζες	292,546	1,609	467	79,899	10,281	384,802
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων	-	-	-	403,199	-	403,199
Εύλογη αξία παράγωγων χρηματοοικονομικών μέσων	220	99	540	35,263	14,933	51,055
Επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	131,664	-	-	3,611	-	135,275
Επενδύσεις που δεν ταξινομούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	86,322	76,184	483,759	1,816,464	1,097,405	3,560,134
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	1,100,174	188,261	723,535	2,798,404	5,011,414	9,821,788
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	95,211	2,649	123,783	151,298	15,303	388,244
	11,278,021	283,612	1,355,243	5,292,133	6,149,990	24,358,999
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις						
Καταθέσεις από τράπεζες	153,942	18,737	35,481	210,135	69,494	487,789
Χρηματοδότηση από κεντρικές τράπεζες	-	1,752,836	313,174	-	-	2,066,010
Καταθέσεις πελατών	15,175,687	1,538,792	2,424,392	214,190	-	19,353,061
Ομολογιακά δάνεια	-	-	33,323	779,464	-	812,787
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	-	-	19,885	94,663	384,739	499,287
Εύλογη αξία παράγωγων χρηματοοικονομικών μέσων	13,362	516	201	2,515	1,386	17,980
Υποχρέωση μισθώσεων	1,710	2,193	4,583	20,304	1,427	30,217
Λοιπες υποχρεώσεις	184,487	17,640	35,090	32,836	61,882	331,935
	15,529,188	3,330,714	2,866,129	1,354,107	518,928	23,599,066
Καθαρές χρηματοοικονομικές (υποχρεώσεις)/ περιουσιακά στοιχεία	(4,251,167)	(3,047,102)	(1,510,886)	3,938,026	5,631,062	759,933

2024	Σε πρώτη ζήτηση και εντός ενός μηνός €000	Μεταξύ ενός και τριών μηνών €000	Μεταξύ τριών μηνών και ενός έτους €000	Μεταξύ ενός και πέντε ετών €000	Πέραν των πέντε ετών €000	**Σύνολο** **€000**
Παράγωγα διακανονιζόμενα σε μεικτή βάση						
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία						
Συμβατικά ποσά εισπρακτέα	667,289	181,962	2,991	-	-	**852,242**
Συμβατικά ποσά πληρωτέα	(659,663)	(181,323)	(2,927)	-	-	**(843,913)**
	7,626	**639**	**64**	**-**	**-**	**8,329**
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις						
Συμβατικά ποσά εισπρακτέα	144,527	34,120	2,549	-	-	**181,196**
Συμβατικά ποσά πληρωτέα	(144,633)	(34,119)	(2,605)	-	-	**(181,357)**
	(106)	**1**	**(56)**	**-**	**-**	**(161)**

46. Διαχείριση κινδύνων - Κίνδυνος ρευστότητας και χρηματοδότησης (συνέχεια)

2024	Σε πρώτη ζήτηση και εντός ενός μηνός	Μεταξύ ενός και τριών μηνών	Μεταξύ τριών μηνών και ενός έτους	Μεταξύ ενός και πέντε ετών	Πέραν των πέντε ετών	Σύνολο
	€000	€000	€000	€000	€000	€000
Ενδεχόμενες και ανειλημμένες υποχρεώσεις						
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις						
Αποδοχές και εγγυήσεις εξ αποδοχών	4,097	711	463	-	-	**5,271**
Εγγυητικές	705,774	-	-	-	-	**705,774**
Ανειλημμένες υποχρεώσεις						
Ενέγγυες πιστώσεις	7,318	1,539	5,911	-	-	**14,768**
Όρια δανείων και απαιτήσεων που έχουν εγκριθεί αλλά δεν έχουν ακόμη χρησιμοποιηθεί	2,009,698	-	-	-	-	**2,009,698**
	2,726,887	**2,250**	**6,374**	**-**	**-**	**2,735,511**

2023	Σε πρώτη ζήτηση και εντός ενός μηνός	Μεταξύ ενός και τριών μηνών	Μεταξύ τριών μηνών και ενός έτους	Μεταξύ ενός και πέντε ετών	Πέραν των πέντε ετών	Σύνολο
	€000	€000	€000	€000	€000	€000
Παράγωγα διακανονιζόμενα σε μεικτή βάση						
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία						
Συμβατικά ποσά εισπρακτέα	56,545	6,059	2,646	-	-	65,250
Συμβατικά ποσά πληρωτέα	(56,310)	(5,992)	(2,599)	-	-	(64,901)
	235	67	47	-	-	349
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις						
Συμβατικά ποσά εισπρακτέα	907,453	136,201	2,617	-	-	1,046,271
Συμβατικά ποσά πληρωτέα	(920,105)	(136,063)	(2,637)	-	-	(1,058,805)
	(12,652)	138	(20)	-	-	(12,534)

2023	Σε πρώτη ζήτηση και εντός ενός μηνός	Μεταξύ ενός και τριών μηνών	Μεταξύ τριών μηνών και ενός έτους	Μεταξύ ενός και πέντε ετών	Πέραν των πέντε ετών	Σύνολο
	€000	€000	€000	€000	€000	€000
Ενδεχόμενες και ανειλημμένες υποχρεώσεις						
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις						
Αποδοχές και εγγυήσεις εξ αποδοχών	1,321	879	380	-	-	2,580
Εγγυητικές	703,044	-	-	-	-	703,044
Ανειλημμένες υποχρεώσεις						
Ενέγγυες πιστώσεις	1,242	3,830	5,179	-	-	10,251
Όρια δανείων και απαιτήσεων που έχουν εγκριθεί αλλά δεν έχουν ακόμη χρησιμοποιηθεί	1,948,482	-	-	-	-	1,948,482
	2,654,089	4,709	5,559	-	-	2,664,357

47. Διαχείριση κινδύνων - Ασφαλιστικός κίνδυνος

Ο ασφαλιστικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος όπου σύμφωνα με τους όρους ενός ασφαλιστηρίου συμβολαίου, ένα ασφαλιζόμενο συμβάν θα επισυμβεί και θα δημιουργήσει απαιτήσεις αβέβαιου μεγέθους σε ακαθόριστη χρονική στιγμή. Ο ασφαλιστικός κίνδυνος είναι, λόγω της φύσης των ασφαλιστηρίων συμβολαίων, σε μεγάλο βαθμό τυχαίος και ως εκ τούτου απρόβλεπτος.

Σε ένα χαρτοφυλάκιο ασφαλιστηρίων συμβολαίων όπου εφαρμόζεται η θεωρία των πιθανοτήτων για σκοπούς τιμολόγησης και των προβλέψεων, ο κυριότερος κίνδυνος που αντιμετωπίζει το Συγκρότημα είναι οι πραγματικές απαιτήσεις και πληρωμές ωφελημάτων να υπερβούν την λογιστική αξία των ασφαλιστικών υποχρεώσεων. Αυτό μπορεί να συμβεί γιατί η συχνότητα ή η σοβαρότητα των απαιτήσεων και ωφελημάτων είναι μεγαλύτερη της εκτιμώμενης. Η πραγματοποίηση ασφαλιζόμενων συμβάντων είναι τυχαία και ο πραγματικός αριθμός και το κόστος των απαιτήσεων και ωφελημάτων διαφέρει από χρόνο σε χρόνο σε σύγκριση με αυτά που έχουν υπολογιστεί χρησιμοποιώντας στατιστικές ή αναλογιστικές μεθόδους.

Το Συγκρότημα μετριάζει την έκθεσή του στον ασφαλιστικό κίνδυνο μέσω της διασποράς του χαρτοφυλακίου σε μεγάλο αριθμό ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Η μεταβλητότητα του κινδύνου μετριάζεται επίσης μέσω της σωστής επιλογής και εφαρμογής στρατηγικής ανάληψης και εκτίμησης κινδύνου (underwriting) καθώς και της χρήσης αντασφάλισης. Παρόλο που το Συγκρότημα κατέχει αντασφαλιστική κάλυψη, δεν απαλλάσσεται από τις άμεσες υποχρεώσεις του προς τους ασφαλιζομένους και κατά συνέπεια το Συγκρότημα είναι εκτεθειμένο σε πιστωτικό κίνδυνο των αντασφαλιστών στην περίπτωση όπου οι αντασφαλιστές αδυνατούν να τηρήσουν τις συμβατικές τους υποχρεώσεις στα πλαίσια αντασφάλισης. Γι' αυτό το λόγο η πιστοληπτική ικανότητα των αντασφαλιστών αξιολογείται λαμβάνοντας υπόψη την οικονομική τους φερεγγυότητα και την πιστοληπτική ικανότητα.

Ασφαλιστήρια συμβόλαια ζωής και ατυχημάτων και υγείας
Οι κυριότεροι παράγοντες που μπορούν να επηρεάσουν τη συχνότητα απαιτήσεων είναι οι επιδημίες, οι εκτεταμένες αλλαγές στον τρόπο ζωής, οι πανδημίες και οι φυσικές καταστροφές.

Η στρατηγική ανάληψης και εκτίμησης κινδύνου έχει σχεδιαστεί με τέτοιο τρόπο ώστε να διασφαλίζεται η διασπορά των κινδύνων αναφορικά με το είδος του κινδύνου και το επίπεδο των ασφαλιζομένων ωφελημάτων. Αυτό επιτυγχάνεται, σε μεγάλο βαθμό, με ιατρικούς ελέγχους ώστε η παρούσα κατάσταση υγείας και το οικογενειακό ιατρικό ιστορικό να λαμβάνονται υπόψη στην τιμολόγηση και με συχνή ανασκόπηση των πραγματικών απαιτήσεων και της τιμολόγησης προϊόντων. Το Συγκρότημα διατηρεί το δικαίωμα μη αποδοχής αιτήσεων συμβολαίου, επιβολής επιπρόσθετων χρεώσεων και απόρριψης πληρωμής δόλιων απαιτήσεων.

Οι πιο σημαντικοί κίνδυνοι που αφορούν ασφαλιστήρια συμβόλαια κλάδου ατυχημάτων και υγείας απορρέουν από αλλαγές στον τρόπο ζωής, και από κλιματικές και περιβαλλοντικές αλλαγές. Οι κίνδυνοι μετριάζονται με την εφαρμογή στρατηγικής επιλογής και ανάληψης κινδύνου στο στάδιο εκτίμησης κινδύνου και με τον ευρύ έλεγχο και διερεύνηση για πιθανές δόλιες απαιτήσεις.

Η ακόλουθη ανάλυση ευαισθησίας παρουσιάζει την επίδραση στα κέρδη πριν τη φορολογία και στα ίδια κεφάλαια για λογικά αναμενόμενες μεταβολές σε βασικές παραδοχές με όλες τις άλλες παραδοχές να παραμένουν σταθερές. Η συσχέτιση των παραδοχών θα έχει σημαντική επίδραση στον προσδιορισμό των τελικών επιπτώσεων, αλλά για να καταδειχθεί η επίδραση λόγω αλλαγών στη κάθε παραδοχή, οι παραδοχές αλλάζουν σε μεμονωμένη βάση, διατηρώντας όλες τις άλλες παραδοχές σταθερές. Οι μεταβολές σε αυτές τις παραδοχές είναι μη γραμμικές. Οι αναλύσεις ευαισθησίας ποικίλλουν επίσης ανάλογα με τις τρέχουσες οικονομικές παραδοχές.

2024	**Μεταβολή στις παραδοχές**	**Επίδραση στα κέρδη πριν την φορολογία**	**Επίδραση στα ίδια κεφάλαια**
	%	**€000**	**€000**
Μεταβολή στα ποσοστά θνησιμότητας	**-10%**	**609**	**533**
Μεταβολή στα ποσοστά διακοπής λόγω μη έγκαιρης πληρωμής του ασφαλίστρου και εξαγοράς	**+10%**	**(419)**	**(479)**
Μεταβολή στα έξοδα	**+5%**	**(1,107)**	**(1,265)**
Μεταβολή στον πληθωρισμό	**+1%**	**(2,210)**	**(2,526)**
Μεταβολή στην καμπύλη του συντελεστή προεξόφλησης για κάθε έτος που περιλαμβάνεται στις προβλέψεις	**-0,25%**	**221**	**193**

47. Διαχείριση κινδύνων - Ασφαλιστικός κίνδυνος (συνέχεια)

	Μεταβολές στις παραδοχές	Επίδραση στα κέρδη πριν την φορολογία	Επίδραση στα ίδια κεφάλαια
2023	%	€000	€000
Μεταβολή στα ποσοστά θνησιμότητας	-10%	1,956	1,711
Μεταβολή στα ποσοστά διακοπής λόγω μη έγκαιρης πληρωμής του ασφαλίστρου και εξαγοράς	+10%	(143)	(163)
Μεταβολή στα έξοδα	+5%	(891)	(1,019)
Μεταβολή στον πληθωρισμό	+1%	(1,673)	(1,912)
Μεταβολή στην καμπύλη του συντελεστή προεξόφλησης για κάθε έτος που περιλαμβάνεται στις προβλέψεις	-0,25%	119	104

Μερικά από τα σενάρια ευαισθησίας που παρουσιάζονται για τις μεταβολές στις οικονομικές και μη οικονομικές μεταβλητές μπορεί να έχουν επακόλουθες συνέπειες στη βάση αποτίμησης, όταν ένα προϊόν αποτιμάται σε μια ενεργή βάση αγοράς, η οποία επικαιροποιείται ώστε να αντικατοπτρίζει τις τρέχουσες οικονομικές συνθήκες.

Ασφαλιστήρια συμβόλαια γενικού κλάδου εκτός συμβολαίων ατυχημάτων και υγείας
Οι ασφαλιστικές εργασίες γενικού κλάδου επικεντρώνονται στην Κύπρο και οι κύριες απαιτήσεις για τα έτη που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023 αφορούσαν τον κλάδο πυρκαγιάς και άλλης φυσικής ζημιάς σε περιουσιακά στοιχεία, τον κλάδο ευθύνης από μηχανοκίνητα οχήματα και τον κλάδο γενικής ευθύνης.

Η αποδοχή των κινδύνων συνήθως καλύπτει περίοδο 12 μηνών, με εξαίρεση τον κλάδο μεταφερομένων εμπορευμάτων που καλύπτει μικρότερες περιόδους και τον κλάδο ασφάλισης κατά παντός κινδύνου εργολάβων που καλύπτει μεγαλύτερες περιόδους.

Οι υποχρεώσεις για εκκρεμείς απαιτήσεις που προκύπτουν από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια που εκδίδει το Συγκρότημα, υπολογίζονται με βάση τις εκτιμήσεις εμπειρογνωμόνων και με βάση τα γεγονότα που υφίστανται κατά την ημερομηνία του ισολογισμού. Με την πάροδο του χρόνου οι εκτιμήσεις αυτές αναθεωρούνται και τυχόν αναπροσαρμογές αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις της περιόδου στην οποία προκύπτουν.

Οι κύριες παραδοχές που γίνονται για καθορισμό του ύψους της εκτίμησης κάθε απαίτησης βασίζονται στην εμπειρία του παρελθόντος και τις τάσεις της αγοράς και περιλαμβάνουν το ύψος των δαπανών για το διακανονισμό των απαιτήσεων, τον πληθωρισμό και τον ετήσιο αριθμό απαιτήσεων. Επίσης λαμβάνονται υπόψη εξωτερικοί παράγοντες οι οποίοι μπορεί να επηρεάσουν την εκτίμηση των απαιτήσεων όπως πρόσφατες δικαστικές αποφάσεις και η εισαγωγή νέων νομοθετικών πλαισίων.

Οι υποχρεώσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων είναι ευαίσθητες σε αλλαγές στις πιο πάνω σημαντικές παραδοχές. Η επίδραση αλλαγής ορισμένων παραδοχών όπως η εισαγωγή νέων νομοθετικών πλαισίων και η έκβαση δικαστικών υποθέσεων είναι δύσκολο να εκφραστεί ποσοτικά. Επιπρόσθετα, η καθυστέρηση που παρουσιάζεται συνήθως μεταξύ του χρόνου που επισυμβαίνει η απαίτηση και του χρόνου που αυτή γνωστοποιείται και τελικά αποπληρώνεται, αυξάνουν την αβεβαιότητα που υπάρχει κατά την ημερομηνία αναφοράς.

Ο κίνδυνος ενός ασφαλιστηρίου συμβολαίου γενικού κλάδου προκύπτει από την αβεβαιότητα του ποσού και του χρόνου παρουσίασης της απαίτησης. Κατά συνέπεια, το ύψος του κινδύνου καθορίζεται από τη συχνότητα τέτοιων απαιτήσεων, τη σοβαρότητα αλλά και την εξέλιξή τους από τη μία περίοδο στην άλλη.

Για τις ασφαλιστικές εργασίες γενικού κλάδου, οι κύριοι κίνδυνοι προκύπτουν από μεγάλα καταστροφικά γεγονότα όπως φυσικές καταστροφές. Αυτοί οι κίνδυνοι ποικίλουν ανάλογα με την τοποθεσία, τον τύπο και τη φύση τους. Η μεταβλητότητα των κινδύνων μετριάζεται με διασπορά του κινδύνου ζημιάς σε ένα μεγάλο χαρτοφυλάκιο ασφαλιστηρίων συμβολαίων, αφού η πιθανότητα να επηρεαστεί σημαντικά ένα μεγάλο χαρτοφυλάκιο με διαφοροποιημένους κινδύνους είναι μικρότερη. Η έκθεση του Συγκροτήματος σε κινδύνους από ασφαλιστήρια συμβόλαια γενικού κλάδου επίσης μετριάζεται με τη λήψη των εξής μέτρων: εφαρμογή κριτηρίων αξιολόγησης και αποδοχής ασφαλιστικών κινδύνων, συχνή εφαρμογή μέτρων ελέγχου διαχείρισης των απαιτήσεων για μείωση της πιθανότητας αρνητικής εξέλιξης με την πάροδο του χρόνου και χρήση αποτελεσματικών αντασφαλιστικών διευθετήσεων για ελαχιστοποίηση των επιπτώσεων των κινδύνων, ιδίως για καταστροφικά γεγονότα.

48. Διαχείριση κεφαλαίου

Ο κύριος στόχος της διαχείρισης κεφαλαίου του Συγκροτήματος είναι η διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις σχετικές εποπτικές κεφαλαιακές απαιτήσεις και η διατήρηση υγειών δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας για την κάλυψη των επιχειρηματικών κινδύνων, την υποστήριξη της στρατηγικής του Συγκροτήματος και τη μεγιστοποίηση της αξίας για τους μετόχους.

Οι κανονισμοί κεφαλαιακής επάρκειας σε ισχύ, εφαρμόστηκαν μέσω του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) και της Οδηγίας Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD) και τέθηκαν σε ισχύ την 1 Ιανουαρίου 2014 με κάποιες διατάξεις να εφαρμόζονται σταδιακά. Ο Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) και η Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD) ενσωμάτωσαν τα πρότυπα της Βασιλείας ΙΙΙ, αναφορικά με τα κεφάλαια, τη ρευστότητα και τη μόχλευση στο νομοθετικό πλαίσιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ). Ο Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) καθορίζει τις εποπτικές απαιτήσεις για τήρηση κεφαλαίων, ρευστότητας και μόχλευσης για πιστωτικά ιδρύματα. Ο Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) ήταν άμεσα εφαρμόσιμος σε όλα τα κράτη μέλη της ΕΕ. Η Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD) ρυθμίζει την πρόσβαση σε δραστηριότητες για λήψη καταθέσεων και θέματα εσωτερικής διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένων των αμοιβών, της σύνθεσης του διοικητικού συμβουλίου και της διαφάνειας. Σε αντίθεση με τον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR), τα κράτη μέλη ήταν υποχρεωμένα να ενσωματώσουν την Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD) στη νομοθεσία τους, δίνοντας με αυτό τον τρόπο τη δυνατότητα στην εποπτική αρχή του κάθε κράτους να επιβάλει πρόσθετες απαιτήσεις για κεφαλαιακά αποθέματα.

Στις 27 Ιουνίου 2019, τέθηκαν σε εφαρμογή οι αναθεωρημένοι κανονισμοί για το κεφάλαιο και τη ρευστότητα (ο Κανονισμός (ΕΕ) 2019/876 ο Κανονισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων ΙΙ (CRR II) και η Οδηγία (ΕΕ) 2019/878 Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων V (CRD V)). Επειδή πρόκειται για τροποποιητικό κανονισμό, ισχύουν οι υφιστάμενες διατάξεις του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR), εκτός εάν έχουν τροποποιηθεί από τον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων ΙΙ (CRR II). Συγκεκριμένες διατάξεις τέθηκαν σε άμεση εφαρμογή (κυρίως σε σχέση με την ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL)), αλλά οι περισσότερες αλλαγές τέθηκαν σε εφαρμογή από τον Ιούνιο 2021. Οι βασικές αλλαγές που εισήχθησαν περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, αλλαγές στα κριτήρια καταλληλότητας για τα Κεφάλαια Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1), τα Πρόσθετα Κεφάλαια Κατηγορίας 1 (AT1) και τα Κεφάλαια Κατηγορίας 2 (T2), εισαγωγή απαιτήσεων για την Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL), και τη δεσμευτική απαίτηση για τον Δείκτη Μόχλευσης (όπως ορίζεται στον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR)) και τον Δείκτη Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (ΔΚΣΧ).

Οι τροποποιήσεις που τέθηκαν σε ισχύ στις 28 Ιουνίου 2021 είναι επιπρόσθετες αυτών που τέθηκαν σε ισχύ τον Ιούνιο 2020, μέσω του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/873, ο οποίος, μεταξύ άλλων, επίσπευσε την εφαρμογή ορισμένων τροποποιήσεων του Κανονισμού Κεφαλαιακών Απαιτήσεων ΙΙ (CRR II) ως αποτέλεσμα της πανδημίας COVID-19. Οι κυριότερες προσαρμογές του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/873 που επηρέασαν τους δείκτες κεφαλαίου του Συγκροτήματος σχετίζονται με την επίσπευση της εφαρμογής του νέου συντελεστή έκπτωσης για ΜΜΕ (χαμηλότερα σταθμισμένα ως προς τον κίνδυνο περιουσιακά στοιχεία (RWAs)), με την επέκταση των μεταβατικών ρυθμίσεων του ΔΠΧΑ 9 και την εισαγωγή περαιτέρω μέτρων ελάφρυνσης του αντίκτυπου στον δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετόχων Κατηγορίας 1 (CET1) επιτρέποντας στα ιδρύματα να προσθέτουν στο Κεφάλαιο Κοινών Μετόχων Κατηγορίας 1 (CET1) οποιαδήποτε αύξηση στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που αναγνωρίστηκαν το 2020 και 2021 σχετικά με τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία τους που δεν είναι πιστωτικά απομειωμένα με την σταδιακή μείωση της αναπροσαρμογής να αρχίζει από το 2022 (μείωση αναπροσαρμογής 25% το 2022, 50% το 2023 και 75% το 2024) και επισπεύδοντας την εφαρμογή των αλλαγών στην εποπτική μεταχείριση των άυλων περιουσιακών στοιχείων λογισμικού, όπως τροποποιήθηκε από τον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων ΙΙ (CRR II) (τέθηκε σε ισχύ τον Δεκέμβριο 2020).

48. Διαχείριση κεφαλαίου (συνέχεια)

Τον Οκτώβριο 2021, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή υιοθέτησε νομοθετικές προτάσεις για περαιτέρω τροποποιήσεις στον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR), στην Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD) και στην Οδηγία για Ανάκαμψη και Εξυγίανση Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επιχειρήσεων Επενδύσεων (BRRD) (το 'Τραπεζικό Πακέτο 2021'). Μεταξύ άλλων, το Τραπεζικό Πακέτο 2021 εφαρμόζει ορισμένα μέρη της Βασιλείας ΙΙΙ που δεν είχαν ακόμη ενσωματωθεί στο δίκαιο της ΕΕ. Στην περίπτωση των προτεινόμενων τροποποιήσεων του CRD και του BRRD, οι όροι και η ισχύ τους θα εξαρτηθούν, εν μέρει, από τον τρόπο ενσωμάτωσής τους στη νομοθεσία κάθε κράτους μέλους. Τον Δεκέμβριο 2023, τα προπαρασκευαστικά όργανα του Συμβουλίου και του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου ενέκριναν τις τροποποιήσεις στον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) και στην Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD) και τα νομικά κείμενα δημοσιεύθηκαν στους ιστότοπους του Συμβουλίου και του Κοινοβουλίου. Τον Απρίλιο 2024, το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο ψήφισε την υιοθέτηση των τροποποιήσεων στον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) και στην Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRD). Ο Κανονισμός (ΕΕ) 2024/1623 (γνωστός ως CRR ΙΙΙ) και η Οδηγία (ΕΕ) 2024/1619 (γνωστή ως CRD VI) δημοσιεύτηκαν στην επίσημη εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης τον Ιούνιο 2024, με έναρξη ισχύος 20 μέρες από την ημερομηνία δημοσίευσής τους. Οι περισσότερες διατάξεις του CRR ΙΙΙ τέθηκαν σε ισχύ την 1 Ιανουαρίου 2025 και ορισμένα μέτρα υπόκεινται σε μεταβατικές ρυθμίσεις ή θα εφαρμοστούν σταδιακά. Τα κράτη μέλη θα πρέπει να υιοθετήσουν και να δημοσιεύσουν, έως τις 10 Ιανουαρίου 2026, τις νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές διατάξεις που είναι αναγκαίες για τη συμμόρφωση με την οδηγία CRD VI και να εφαρμόζουν τα εν λόγω μέτρα στην πλειονότητά τους από τις 11 Ιανουαρίου 2026.

Το Συγκρότημα και η BOC PCL έχουν συμμορφωθεί με τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις (Πυλώνα Ι και Πυλώνα ΙΙ).

Οι θυγατρικές ασφαλιστικές εταιρείες του Συγκροτήματος, οι Γενικές Ασφάλειες Κύπρου Λτδ και η EuroLife Ltd συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις της Υπηρεσίας Ελέγχου Ασφαλιστικών Εταιρειών, συμπεριλαμβανομένου του ελάχιστου περιθωρίου φερεγγυότητας. Η εποπτευόμενη Κυπριακή Επιχείρηση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΚΕΠΕΥ) του Συγκροτήματος, Κυπριακός Οργανισμός Επενδύσεων και Αξιών Λτδ (CISCO), συμμορφώνεται με τους ελάχιστους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας. Η θυγατρική εταιρεία παροχής υπηρεσιών πληρωμών του Συγκροτήματος, JCC Payment Services Limited, συμμορφώνεται με τις εποπτικές κεφαλαιακές απαιτήσεις, σύμφωνα με τους περί της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα Πληρωμών Νόμοι του 2018 έως 2023.

49. Συναλλαγές με συνδεόμενα πρόσωπα

Τα συνδεόμενα πρόσωπα του Συγκροτήματος περιλαμβάνουν συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες, βασικά διευθυντικά στελέχη, μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τα συνδεδεμένα τους πρόσωπα. Τα συνδεδεμένα πρόσωπα για τους σκοπούς αυτής της γνωστοποίησης περιλαμβάνουν συζύγους, ανήλικα/εξαρτώμενα τέκνα και εταιρείες στις οποίες μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου/βασικά διευθυντικά στελέχη κατέχουν άμεσα ή έμμεσα τουλάχιστον το 50% των μετοχών με δικαίωμα ψήφου σε γενική συνέλευση ή ενεργούν ως εκτελεστικοί διευθυντές ή ασκούν έλεγχο των οντοτήτων με οποιονδήποτε τρόπο.

(α) Συναλλαγές με θυγατρικές

Η Εταιρία είναι η μητρική εταιρεία του Συγκροτήματος. Η Εταιρία πραγματοποιεί συναλλαγές με τις θυγατρικές της κατά τις συνήθεις επιχειρηματικές δραστηριότητες. Τα υπόλοιπα και οι συναλλαγές μεταξύ της Εταιρίας και των θυγατρικών της γνωστοποιούνται στη Σημείωση 17 των οικονομικών καταστάσεων της Εταιρίας. Οι συναλλαγές με τις θυγατρικές έχουν απαλειφθεί κατά την ενοποίηση.

(β) Συναλλαγές με συγγενείς εταιρείες

Το Συγκρότημα κατά διαστήματα παρέχει προς και λαμβάνει από τις συγγενείς εταιρείες του ορισμένες τραπεζικές και χρηματοοικονομικές υπηρεσίες. Αυτές δεν είναι ουσιώδεις για το Συγκρότημα και όλες οι συναλλαγές γίνονται με συνήθεις εμπορικούς όρους που ισχύουν για συγκρίσιμες συναλλαγές με πελάτες παρόμοιου τύπου.

(γ) Αμοιβές του Διοικητικού Συμβουλίου και βασικών διευθυντικών στελεχών

Οι ακόλουθες γνωστοποιήσεις πραγματοποιούνται σύμφωνα με τις διατάξεις του ΔΛΠ 24 Συναλλαγές με Συνδεόμενα Πρόσωπα και των άρθρων 305 και 306 της Νομοθεσίας για Εταιρείες 2014, όσον αφορά τις αμοιβές του Διοικητικού Συμβουλίου και βασικών διευθυντικών στελεχών.

Αμοιβές και απολαβές μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και βασικών διευθυντικών στελεχών

	2024	2023
Αμοιβές διοικητικών συμβούλων	**€000**	€000
Εκτελεστικοί		
Μισθοί και άλλα βραχυπρόθεσμα ωφελήματα	**1,151**	1,061
Μεταβλητές αποδοχές - Βραχυπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων	**72**	400
Μεταβλητές αποδοχές - Μακροπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων	**1,180**	-
Επιβάρυνση για ωφελήματα αφυπηρέτησης	**102**	94
	2,505	1,555
Μη εκτελεστικοί		
Αμοιβές	**942**	1,077
Σύνολο αμοιβών διοικητικών συμβούλων	**3,447**	2,632
Αμοιβές βασικών διευθυντικών στελεχών		
Μισθοί και άλλα βραχυπρόθεσμα ωφελήματα	**3,241**	3,058
Παροχές τερματισμού	**-**	200
Μεταβλητές αποδοχές - Βραχυπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων	**600**	610
Μεταβλητές αποδοχές - Μακροπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων	**2,161**	-
Επιβάρυνση για ωφελήματα αφυπηρέτησης	**275**	262
Σύνολο αμοιβών βασικών διευθυντικών στελεχών	**6,277**	4,130
Σύνολο	**9,724**	6,762

Οι αμοιβές και τα ωφελήματα για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και των βασικών διευθυντικών στελεχών περιλαμβάνονται για την περίοδο που υπηρετούσαν ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και βασικά διευθυντικά στελέχη αντίστοιχα.

Η επιβάρυνση για ωφελήματα αφυπηρέτησης σχετίζεται με εισφορές που καταβάλλονται σε προγράμματα καθορισμένων εισφορών.

49. Συναλλαγές με συνδεόμενα πρόσωπα (συνέχεια)

Τα ποσά για μεταβλητή αμοιβή (ποσά που αφορούν στο βραχυπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων και στο μακροπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων) που περιλαμβάνονται στους πιο πάνω πίνακες καθώς και στους παρακάτω πίνακες σε αυτή τη Σημείωση αντιπροσωπεύουν τα ποσά που έχουν κατανεμηθεί για την περίοδο απόδοσης έτος 2024 υπό το βραχυπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων και για την περίοδο απόδοσης έτη 2022-2024 υπό το μακροπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων για το έτος 2022 (η περίοδος απόδοσης υπό τον 2022 κύκλο του Μακροπρόθεσμου Σχεδίου Παροχής Κινήτρων έληξε το 2024). Τα ποσά για μεταβλητή αμοιβή που παρουσιάζονται αφορούν τόσο ποσά που θα κατοχυρωθούν το 2025 καθώς και ποσά που η κατοχύρωση τους αναβάλλεται για τα επόμενα έτη. Ως προς το ποσό που έχει κατανεμηθεί υπό τον 2022 κύκλο του Μακροπρόθεσμου Σχεδίου Παροχής Κινήτρων, αυτό διαφέρει από το ετήσιο κόστος που έχει αναγνωριστεί στην ενοποιημένη κατάσταση αποτελεσμάτων, καθώς το ετήσιο έξοδο υπολογίζεται βάσει τον προνοιών του ΔΠΧΑ 2 όπως περιγράφεται στην λογιστική πολιτική που γνωστοποιείται στη Σημείωση 2.32. Τα ποσά που παρουσιάζονται για το μακροπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων στους πίνακες σε αυτή τη Σημείωση αντιπροσωπεύουν τα ποσά που έχουν κατανεμηθεί, τα οποία έχουν υπολογιστεί ως ο τελικός αριθμός μετοχών που θα διατεθεί (υπό την προϋπόθεση παραμονής στο Συγκρότημα) (και έχει υπολογιστεί στη βάση της αξιολόγησης του αποτελέσματος απόδοσης έναντι της σκορокάρτας (scorecard) απόδοσης) βάσει της μέσης τιμής κλεισίματος της μετοχής στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου για την περίοδο 1 Δεκεμβρίου 2024 μέχρι 17 Ιανουαρίου 2025 η οποία ανήλθε σε €4.62. Ο τελικός αριθμός μετοχών που θα διατεθεί για τον Διευθύνων Σύμβουλο έχει καθοριστεί στις 192,883 μετοχές, για την Εκτελεστική Διευθύντρια Οικονομικής Διεύθυνσης στις 62,614 μετοχές και για τα βασικά διευθυντικά στελέχη στις 467,662 μετοχές. Δεν υπήρχαν ετήσιοι κύκλοι του Μακροπρόθεσμου Σχεδίου Παροχής Κινήτρων που η περίοδος απόδοσης τους να έληξε το 2023 και ως εκ τούτου κανένα ποσό δεν έχει συμπεριληφθεί στο ποσό της μεταβλητής αμοιβής που παρουσιάζεται για το μακροπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων στους πίνακες για τη συγκριτική περίοδο. Το ετήσιο έξοδο που αναγνωρίστηκε στην ενοποιημένη κατάσταση λογαριασμού για τα έτη που έληξαν 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023 κατ' εφαρμογή των προνοιών του ΔΠΧΑ 2 για τους Εκτελεστικούς Συμβούλους και τα βασικά διευθυντικά στελέχη γνωστοποιείται πιο κάτω.

Όπως γνωστοποιείται στη Σημείωση 14.3, το βραχυπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων απονέμεται κυρίως υπό τη μορφή μετρητών. Στις περιπτώσεις όπου το συνολικό ποσό της μεταβλητής αμοιβής που κατανέμεται για το έτος (δηλ. περιλαμβανομένης της αμοιβής που αφορά στο μακροπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων και της αμοιβής που αφορά στο βραχυπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων) για έναν εργαζόμενο ξεπερνά ένα προκαθορισμένο όριο όπως θεσπίζεται από εποπτικούς κανονισμούς, η καταβολή τουλάχιστον του 50% της μεταβλητής αμοιβής πρέπει να είναι υπό τη μορφή μετοχών. Στην περίπτωση των Εκτελεστικών Συμβούλων και των βασικών διευθυντικών στελεχών η μεταβλητή αμοιβή που αφορά στο βραχυπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 θα καταβληθεί σε μετρητά, καθώς η μεταβλητή αμοιβή που αφορά στο μακροπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων καταβάλλεται σε μετοχές και ξεπερνά το 50% του συνολικού ποσού της μεταβλητής αμοιβής για το έτος 2024 (2023: στην περίπτωση των Εκτελεστικών Συμβούλων, η παροχή για το βραχυπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων του 2023 ήταν 50% υπό μορφή μετρητών και 50% υπό μορφή μετοχών και στην περίπτωση των βασικών διευθυντικών στελεχών ποσό ύψους €560 χιλ. ήταν υπό μορφή μετρητών και ποσό €50 χιλ. υπό μορφή μετοχών). Για σκοπούς κατάρτισης του τελικού ποσού της μεταβλητής αμοιβής για το έτος απόδοσης 2024, κατόπιν της αξιολόγησης του αποτελέσματος απόδοσης έναντι των προκαθορισμένων στόχων απόδοσης, πρώτα καθορίστηκαν τα ποσά που θα διατεθούν υπό τον 2022 κύκλο του Μακροπρόθεσμου Σχεδίου Παροχής Κινήτρων και σε συνέχεια τα ποσά που θα διατεθούν υπό το Βραχυπρόθεσμο Σχέδιο Παροχής Κινήτρων. Το συνολικό ποσό της μεταβλητής αμοιβής καταρτίστηκε ούτως ώστε να μην ξεπερνά το καθορισμένο όριο της αναλογίας μεταξύ της μεταβλητής και της σταθερής αμοιβής, που έχει καθοριστεί στο 100%. Ως αποτέλεσμα, για το έτος 2024 στην περίπτωση που το ποσό της μεταβλητής αμοιβής για το μακροπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων για ένα εργαζόμενο καλύπτει το καθορισμένο όριο της αναλογίας μεταξύ της μεταβλητής και της σταθερής αμοιβής του 100%, τότε δεν έχει κατανεμηθεί ποσό που αφορά στο βραχυπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων.

Στις περιπτώσεις όπου το συνολικό ποσό της μεταβλητής αμοιβής για ένα εργαζόμενο ξεπερνά ένα καθορισμένο εποπτικό όριο, όροι κατοχύρωσης ισχύουν όπως περιγράφεται στη Σημείωση 14.3, τόσο για το ποσό υπό τη μορφή μετρητών όσο και για το ποσό υπό τη μορφή μετοχών και υπόκειται σε ρυθμίσεις επιστροφής αποδοχών σύμφωνα με τους ισχύοντες εποπτικούς κανόνες και τους Όρους του Μακροπρόθεσμου Σχέδιου Παροχής Κινήτρων.

49. Συναλλαγές με συνδεόμενα πρόσωπα (συνέχεια)

Αμοιβές Εκτελεστικών διοικητικών συμβούλων
Το Συγκρότημα έχει αναγνωρίσει κόστος ύψους €317 χιλ. στην Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων σε σχέση με τις παροχές σε μετοχές που παραχωρήθηκαν τα έτη 2022, 2023 και 2024 προς τους Εκτελεστικούς Διοικητικούς Συμβούλους σύμφωνα με το Μακροπρόθεσμο Σχέδιο Παροχής Κινήτρων όπως περιγράφεται στη Σημείωση 14.2 (2023: το κόστος για τις παροχές σε μετοχές που παραχωρήθηκαν τα έτη 2022 και 2023 ανήλθε στις €235 χιλ.) Η αναγνώριση του κόστους είναι σύμφωνα με την λογιστική πολιτική του Συγκροτήματος όπως περιγράφεται στη Σημείωση 2.32.

Βασικά διευθυντικά στελέχη
Οι αμοιβές των βασικών διευθυντικών στελεχών περιλαμβάνουν την αμοιβή των μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής από την ημερομηνία διορισμού τους ως μέλη της Επιτροπής και την αμοιβή των άλλων μελών της ομάδας της Γενικής Διεύθυνσης (Διευρυμένη Εκτελεστική Επιτροπή) από την ημερομηνία που διορίζονται στην Επιτροπή.

Επιπλέον, εισφορές εργοδότη σε σχέση με την αμοιβή των βασικών διευθυντικών στελεχών ύψους €391 χιλ. έχουν αναγνωριστεί στην Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων κατά την διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 (2023: €351 χιλ.). Αυτά τα ποσά δεν αποτελούν μέρος της αμοιβής, αλλά αποτελούν πρόσθετο κόστος προσωπικού για το Συγκρότημα, και ως εκ τούτου δεν έχουν συμπεριληφθεί στον πιο πάνω πίνακα.

Επιπλέον, κόστος ύψους €615 χιλ. έχει αναγνωριστεί από το Συγκρότημα στην Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριαμσού Αποτελεσμάτων σε σχέση με τις παροχές σε μετοχές που παραχωρήθηκαν τα έτη 2022, 2023 και 2024 προς τα βασικά διευθυντικά στελέχη σύμφωνα με το Μακροπρόθεσμο Σχέδιο Παροχής Κινήτρων όπως περιγράφεται στη Σημείωση 14.2. (2023: το κόστος για τις παροχές σε μετοχές που παραχωρήθηκαν τα έτη 2022 και 2023 ανήλθε στις €360 χιλ.). Η αναγνώριση του κόστους είναι σύμφωνα με την λογιστική πολιτική του Συγκροτήματος όπως περιγράφεται στη Σημείωση 2.32.

Εκτελεστικοί Σύμβουλοι
Οι αμοιβές και απολαβές των Εκτελεστικών Συμβούλων αναλύονται πιο κάτω:

	2024	2023
	€000	€000
Πανίκος Νικολάου (Διευθύνων Σύμβουλος)		
Μισθοί και άλλα βραχυπρόθεσμα ωφελήματα	**819**	761
Μεταβλητές αποδοχές - Βραχυπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων	**-**	300
Μεταβλητές αποδοχές - Μακροπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων	**891**	-
Επιβάρυνση για ωφελήματα αφυπηρέτησης	**73**	68
	1,783	1,129
Ελίζα Λειβαδιώτου (Εκτελεστική Διευθύντρια Οικονομικής Διεύθυνσης)		
Μισθοί και άλλα βραχυπρόθεσμα ωφελήματα	**332**	300
Μεταβλητές αποδοχές - Βραχυπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων	**72**	100
Μεταβλητές αποδόχές - Μακροπρόθεσμο σχέδιο παροχής κινήτρων	**289**	-
Επιβάρυνση για ωφελήματα αφυπηρέτησης	**29**	26
	722	426
Σύνολο	**2,505**	1,555

Το κόστος παροχών που εξαρτώνται από την αξία μετοχών που αναγνωρίστηκε στην Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων κατά την διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 για μετοχές που παραχωρήθηκαν ως παροχές σύμφωνα με το Μακροπρόθεσμο Σχέδιο Παροχής Κινήτρων για τους 2022, 2023 και 2024 κύκλους του Μακροπρόθεσμου Σχεδίου Παροχή Κινήτρων ανήλθε σε €240 χιλ. (2023: €186 χιλ.) για τον Διευθύνων Σύμβουλο και €77 χιλ. (2023: €49 χιλ.) για την Εκτελεστική Διευθύντρια Οικονομικής Διεύθυνσης.

49. Συναλλαγές με συνδεόμενα πρόσωπα (συνέχεια)

Επιπλέον, εισφορές εργοδότη ύψους €63 χιλ. έχουν αναγνωριστεί στην Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων κατά την διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, από τις οποίες €34 χιλ. αφορούν κόστος μισθοδοσίας για τον Διευθύνων Σύμβουλο και €29 χιλ. για την Εκτελεστική Διευθύντρια Οικονομικής Διεύθυνσης (2023: συνολικές εισφορές εργοδότη ύψους €64 χιλ., από τις οποίες €38 χιλ. αφορά κόστος μισθοδοσίας για τον Διευθύνων Σύμβουλο και €26 χιλ. για την Εκτελεστική Διευθύντρια Οικονομικής Διεύθυνσης). Αυτά τα ποσά δεν αποτελούν μέρος της αμοιβής των Συμβούλων, αλλά αποτελούν πρόσθετο κόστος προσωπικού για το Συγκρότημα, και ως εκ τούτου δεν έχουν συμπεριληφθεί στο πιο πάνω πίνακα.

Μη εκτελεστικοί Σύμβουλοι
Οι αμοιβές των μη εκτελεστικών συμβούλων αναλύονται ως ακολούθως:

	2024	2023
	€000	€000
Ευστράτιος-Γεώργιος Αράπογλου	**261**	250
Lyn Grobler	**165**	155
Κωνσταντίνος Ιορδάνου[1]	**81**	148
Monique Eugenie Hemerijck[2]	**152**	38
Adrian John Lewis[3]	**159**	8
Christian Philipp Hansmeyer[4]	**62**	-
William Stuart Birrell[4]	**62**	-
Arne Berggren[5]	**-**	30
Ιωάννης Ζωγραφάκης[6]	**-**	113
Νικόλαος Σοφιανός [7]	**-**	117
Πόλα Χατζησωτηρίου[6]	**-**	141
Μαρία Φιλίππου[8]	**-**	77
	942	1,077

Επιπλέον, εισφορές εργοδότη σε σχέση με τους μη Εκτελεστικούς Συμβούλους ύψος €24 χιλ. έχουν αναγνωριστεί στην Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων κατά την διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 (2023: €31 χιλ.). Αυτά τα ποσά δεν αποτελούν αμοιβή των Συμβούλων αλλά αποτελούν πρόσθετο κόστος μισθοδοσίας για το Συγκρότημα, και ως εκ τούτου δεν έχουν συμπεριληφθεί στον πάνω πίνακα.

[1]Απεβίωσε στις 16 Ιουνίου 2024.

[2]Η ΕΚΤ ενέκρινε τον διορισμό της κ. Monique Eugenie Hemerijck στις 10 Αυγούστου 2023.

[3]Η ΕΚΤ ενέκρινε τον διορισμό του κ. Adrian John Lewis στις 17 Νοεμβρίου 2023.

[4]Στις 29 Απριλίου 2024, η ΕΚΤ ενέκρινε το διορισμό του κ. Christian Philipp Hansmeer και του κ. William Stuart Birrel ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, και στην ΕΓΣ στις 17 Μαΐου 2024 εκλέγησαν στο Διοικητικό Συμβούλιο.

[5]Στις 31 Μαρτίου 2023, ο κ. Arne Berggren παραιτήθηκε από μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.

[6]Στις 31 Δεκεμβρίου 2023, η κ. Πόλα Χατζησωτηρίου και ο κ. Ιωάννης Ζωγραφάκης παραιτήθηκαν από τις αντίστοιχες θέσεις τους από μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

[7]Στις 11 Δεκεμβρίου 2023, ο κ. Νικόλαος Σοφιανός παραιτήθηκε από μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.

[8]Στις 13 Οκτωβρίου 2023, η κ. Μαρία Φιλίππου παραιτήθηκε από μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.

Οι αμοιβές των μη Εκτελεστικών Συμβούλων περιλαμβάνουν αμοιβές ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας και των θυγατρικών της, καθώς και αμοιβές ως μέλη επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου. Οι αμοιβές περιλαμβάνονται για την περίοδο που υπηρετούσαν ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, μετά από έγκριση του διορισμού τους από την ΕΚΤ, και για την περίοδο που υπηρετούσαν ως μέλη των επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, μετά από τον διορισμό τους στην αντίστοιχη επιτροπή.

49. Συναλλαγές με συνδεόμενα πρόσωπα (συνέχεια)

(δ) Συναλλαγές με Συμβούλους και βασικά διευθυντικά στελέχη

Οι πιο κάτω πίνακες, παρουσιάζουν τις καταθέσεις, τα δάνεια και απαιτήσεις, και άλλα πιστωτικά υπόλοιπα που κατέχουν τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και βασικά διευθυντικά στελέχη και τα συνδεδεμένα τους πρόσωπα κατά την ημερομηνία του ισολογισμού και άλλες σχετικές πληροφορίες όπως απαιτείται από την Νομοθεσία για Εταιρείες 2014 και τις διατάξεις του ΔΛΠ 24 Συναλλαγές με Συνδεόμενα Πρόσωπα.

Δάνεια σε Συμβούλους

Οι ακόλουθες πληροφορίες παρουσιάζονται σύμφωνα με τη Νομοθεσία για Εταιρείες 2014. Για τους σκοπούς των γνωστοποιήσεων που απαιτούνται από τη Νομοθεσία για Εταιρείες 2014, 'Σύμβουλοι' σημαίνει το παρόν Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας και προηγούμενοι σύμβουλοι που ήταν μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας κατά τη διάρκεια του έτους.

Όλες οι συναλλαγές με μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και με τα συνδεδεμένα τους πρόσωπα γίνονται με συνήθεις εμπορικούς όρους που ισχύουν για συγκρίσιμες συναλλαγές, περιλαμβανομένων των επιτοκίων, με πελάτες παρόμοιας πιστοληπτικής ικανότητας.

Υπήρχαν εννέα Σύμβουλοι κατά τη διάρκεια του έτους (2023: δώδεκα Σύμβουλοι), δύο από τους οποίους επωφελήθηκαν από πιστωτικές διευκολύνσεις (2023: τρεις Συμβούλοι). Δύο από τους Συμβούλους που επωφελήθηκαν από πιστωτικές διευκολύνσεις είχαν υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2024 (2023: δύο από τους Συμβούλους που επωφελήθηκαν από πιστωτικές διευκολύνσεις είχαν υπόλοιπα). Τα υπόλοιπα που εκκρεμούσαν γνωστοποιούνται παρακάτω.

Η αξία των συναλλαγών στην αρχή και στο τέλος του τρέχοντος έτους και των προηγούμενων οικονομικών ετών όπως αναφέρεται παρακάτω εκφρασμένη ως ποσοστό επί των καθαρών περιουσιακών στοιχείων του Συγκροτήματος στην αρχή και στο τέλος του τρέχοντος έτους και των προηγούμενων οικονομικών ετών είναι μικρότερη από 1% όπως ορίζεται με το άρθρο 307 της Νομοθεσίας για Εταιρείες 2014. Δεν έγινε παραίτηση αξιώσεων για κανένα ποσό κατά την διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Διοικητικό Συμβούλιο

Λεπτομέρειες για συναλλαγές με Διοικητικούς Συμβούλους και τα συνδεδεμένα τους πρόσωπα, όπου υποδεικνύεται, για τα έτη που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023 είναι ως ακολούθως:

	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	**Ποσά που παραχωρήθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους**	**Ποσά που αποπληρώθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους**	**Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου**	**Συνολικό μέγιστο ποσό που εκκρεμεί κατά τη διάρκεια του έτους**	**Μη χρησιμοποιημένες πιστωτικές διευκολύνσεις**
Πανίκος Νικολάου	**€000**	**€000**	**€000**	**€000**	**€000**	**€000**
2024						
Παρατραβήγματα/πιστωτικές κάρτες	2	δ/ε	δ/ε	3	5	54
Πανίκος Νικολάου						
2023						
Παρατραβήγματα/πιστωτικές κάρτες	2	δ/ε	δ/ε	2	4	54

49. Συναλλαγές με συνδεόμενα πρόσωπα (συνέχεια)

Ελίζα Λειβαδιώτου	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	Ποσά που παραχωρήθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους	Ποσά που αποπληρώθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	Συνολικό μέγιστο ποσό που εκκρεμεί κατά τη διάρκεια του έτους	Μη χρησιμοποιημένες πιστωτικές διευκολύνσεις
	€000	€000	€000	€000	€000	€000
2024						
Δάνεια	71	-	14	60	71	-
Παρατραβήγματα/πιστωτικές κάρτες	4	δ/ε	δ/ε	8	8	55
	75			68	79	55
Ελίζα Λειβαδιώτου						
2023						
Δάνεια	87	-	19	71	87	-
Παρατραβήγματα/πιστωτικές κάρτες	14	δ/ε	δ/ε	4	14	59
	101			75	101	59

Ιωάννης Ζωγραφάκης	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	Ποσά που παραχωρήθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους	Ποσά που αποπληρώθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	Συνολικό μέγιστο ποσό που εκκρεμεί κατά τη διάρκεια του έτους	Μη χρησιμοποιημένες πιστωτικές διευκολύνσεις
	€000	€000	€000	€000	€000	€000
2023						
Παρατραβήγματα/πιστωτικές κάρτες	2	δ/ε	δ/ε	δ/ε	2	-

Τα υπόλοιπα που περιλαμβάνονται στον πιο πάνω πίνακα περιλαμβάνουν κεφάλαιο και τόκο. Επίσης, ποσά που παραχωρήθηκαν και αποπληρώθηκαν δεν παρουσιάζονται για τα παρατραβήγματα και τις πιστωτικές κάρτες καθώς αυτά είναι εκ φύσεως ανακυκλούμενες διευκολύνσεις. Το συνολικό μέγιστο ποσό που εκκρεμεί περιλαμβάνει ανοίγματα πιστωτικών καρτών στο μέγιστο υπόλοιπο των λογαριασμών.

Κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2024, κανένας άλλος Σύμβουλος δεν είχε διευκολύνσεις ή παρατραβήγματα/πιστωτικές κάρτες με το Συγκρότημα (2023: κανένας άλλος εκτός όπως αναφέρεται στους πιο πάνω πίνακες).

Οι συνολικές αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές των πιο πάνω δανείων και πιστωτικών διευκολύνσεων είναι κάτω των €5 χιλ. στις 31 Δεκεμβρίου 2024 (2023: κάτω των €5 χιλ.). Το κεφάλαιο και οι τόκοι που έχουν καταστεί ληξιπρόθεσμα για αυτά τα δάνεια ή πιστωτικές διευκολύνσεις έχουν καταβληθεί.

Συνδεδεμένα πρόσωπα με το Διοικητικό Συμβούλιο

Το σύνολο των δανείων προς τα συνδεδεμένα πρόσωπα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου που ασκούν τα καθήκοντά τους στις 31 Δεκεμβρίου 2024, όπως ορίζεται στο άρθρο 220 της Νομοθεσίας για Εταιρείες 2014, έχει ως εξής (2024: σύνολο δύο άτομα, 2023: σύνολο δύο άτομα):

Πανίκος Νικολάου	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	Ποσά που παραχωρήθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους	Ποσά που αποπληρώθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	Συνολικό μέγιστο ποσό που εκκρεμεί κατά τη διάρκεια του έτους
	€000	€000	€000	€000	€000
2024					
Παρατραβήγματα/πιστωτικές κάρτες	1	δ/ε	δ/ε	1	3
2023					
Παρατραβήγματα/πιστωτικές κάρτες	2	δ/ε	δ/ε	1	2

49. Συναλλαγές με συνδεόμενα πρόσωπα (συνέχεια)

Ελίζα Λειβαδιώτου	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	Ποσά που παραχωρήθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους	Ποσά που αποπληρώθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου	Συνολικό μέγιστο ποσό που εκκρεμεί κατά τη διάρκεια του έτους
	€000	€000	€000	€000	€000
2024					
Δάνεια	66	-	13	57	66
Παρατραβήγματα/πιστωτικές κάρτες	18	δ/ε	δ/ε	15	18
	84			72	84
2023					
Δάνεια	74	-	13	66	74
Παρατραβήγματα/πιστωτικές κάρτες	10	δ/ε	δ/ε	18	18
	84			84	92

Τα υπόλοιπα που περιλαμβάνονται στον πιο πάνω πίνακα περιλαμβάνουν κεφάλαιο και τόκο. Επίσης, ποσά που εγκρίθηκαν και αποπληρώθηκαν δεν παρουσιάζονται για τα παρατραβήγματα και τις πιστωτικές κάρτες καθώς αυτά είναι εκ φύσεως ανακυκλούμενες διευκολύνσεις. Το συνολικό μέγιστο ποσό που εκκρεμεί περιλαμβάνει ανοίγματα πιστωτικών καρτών στο μέγιστο υπόλοιπο των λογαριασμών.

Οι συνολικές αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές των πιο πάνω δανείων και πιστωτικών διευκολύνσεων είναι κάτω των €5 χιλ. στις 31 Δεκεμβρίου 2024 (2023: κάτω των €5 χιλ.). Το κεφάλαιο και οι τόκοι που έχουν καταστεί ληξιπρόθεσμοι για αυτά τα δάνεια ή πιστωτικές διευκολύνσεις έχουν καταβληθεί.

Βασικά διευθυντικά στελέχη σε υπηρεσία κατά την διάρκεια του έτους και τα συνδεδεμένα τους πρόσωπα

Υπήρχαν 19 βασικά διευθυντικά στελέχη κατά τη διάρκεια του έτους (2023: 20 βασικά διευθυντικά στελέχη), εκ των οποίων 19 επωφελήθηκαν από πιστωτικές διευκολύνσεις (2023: 20 βασικά διευθυντικά στελέχη). Όλα τα βασικά διευθυντικά στελέχη που έκαναν χρήση πιστωτικών διευκολύνσεων είχαν υπόλοιπα στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023.

Δάνεια και απαιτήσεις έχουν παραχωρηθεί σε βασικά διευθυντικά στελέχη με τους ίδιους όρους που ισχύουν για τους υπόλοιπους υπαλλήλους του Συγκροτήματος και σε συνδεδεμένα τους πρόσωπα με τους ίδιους όρους που ισχύουν για πελάτες παρόμοιας πιστοληπτικής ικανότητας.

Όπου δεν εμφανίζεται κανένα ποσό στους παρακάτω πίνακες, αυτό υποδηλώνει πιστωτικό υπόλοιπο, μηδενικό υπόλοιπο ή υπόλοιπο μικρότερο από €500.

49. Συναλλαγές με συνδεόμενα πρόσωπα (συνέχεια)

Λεπτομέρειες για συναλλαγές με τα βασικά διευθυντικά στελέχη και τα συνδεδεμένα τους πρόσωπα για τα έτη που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023 έχουν ως ακολούθως:

	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου	**Υπόλοιπο των βασικών διευθυντικών στελεχών που διορίστηκαν κατά την διάρκεια του έτους**	**Άλλες κινήσεις στο υπόλοιπο των βασικών διευθυντικών στελεχών και των συνδεδεμένων τους προσώπων κατά τη διάρκεια του έτους**	**Ποσά που παραχωρήθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους**	**Ποσά που αποπληρώθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους**	**Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου**	**Συνολικό μέγιστο ποσό που εκκρεμεί κατά τη διάρκεια του έτους (από την ημερομηνία διορισμού)**
2024	€000	€000	€000	€000	€000	**€000**	**€000**
Δάνεια	2,092	δ/ε	-	142	477	1,967	2,303
Παρατραβήγματα/ πιστωτικές κάρτες	249	δ/ε	δ/ε	δ/ε	δ/ε	269	437
	2,341					2,236	2,740
2023							
Δάνεια	2,400	-	-	605	490	2,092	2,439
Παρατραβήγματα/ πιστωτικές κάρτες	386	δ/ε	δ/ε	δ/ε	δ/ε	249	568
	2,786					2,341	3,007

Τα υπόλοιπα που περιλαμβάνονται στον πιο πάνω πίνακα περιλαμβάνουν κεφάλαιο και τόκο. Επίσης, ποσά που παραχωρήθηκαν και αποπληρώθηκαν δεν παρουσιάζονται για τα παρατραβήγματα και τις πιστωτικές κάρτες καθώς αυτά είναι εκ φύσεως ανακυκλούμενες διευκολύνσεις. Το συνολικό μέγιστο ποσό που εκκρεμεί περιλαμβάνει ανοίγματα πιστωτικών καρτών στο μέγιστο υπόλοιπο των λογαριασμών.

Οι συνολικές αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές των πιο πάνω δανείων και πιστωτικών διευκολύνσεων είναι κάτω των €26 χιλ. στις 31 Δεκεμβρίου 2024 (2023: κάτω των €11 χιλ.). Το κεφάλαιο και οι τόκοι που έχουν καταστεί ληξιπρόθεσμα για αυτά τα δάνεια ή πιστωτικές διευκολύνσεις έχουν καταβληθεί.

Συνολικά ποσά που εκκρεμούν και πρόσθετες συναλλαγές

	2024	2023
	€000	€000
Δάνεια και απαιτήσεις στις 31 Δεκεμβρίου		
Διοικητικό Συμβούλιο	**71**	77
Βασικά διευθυντικά στελέχη	**1,706**	1,849
Συνδεδεμένα πρόσωπα - Διοικητικό Συμβούλιο	**73**	85
Συνδεδεμένα πρόσωπα - Βασικά διευθυντικά στελέχη	**530**	492
	2,380	2,503
Καταθέσεις		
Διοικητικό Συμβούλιο	**644**	1,919
Βασικά διευθυντικά στελέχη	**2,945**	2,004
Συνδεδεμένα πρόσωπα - Διοικητικό Συμβούλιο	**308**	969
Συνδεδεμένα πρόσωπα - Βασικά διευθυντικά στελέχη	**4,541**	2,402
	8,438	7,294

Έσοδα από τόκους για το έτος	**113**	119
Έξοδα από τόκους για το έτος	**37**	9
Έσοδα από ασφάλιστρα για το έτος	**487**	497
Έξοδα από ασφάλειες για το έτος	**6**	5

49. Συναλλαγές με συνδεόμενα πρόσωπα (συνέχεια)

Ο πιο πάνω πίνακας δεν περιλαμβάνει υπόλοιπα στο τέλος του έτους για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τα βασικά διευθυντικά στελέχη και τα συνδεδεμένα τους πρόσωπα που παραιτήθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους, ούτε υπόλοιπα πελατών που δεν πληρούν τον ορισμό των συνδεδεμένων προσώπων κατά τη 31 Δεκεμβρίου 2024.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024 υπήρχαν εννέα Σύμβουλοι στο Διοικητικό Συμβούλιο (2023: επτά) και 19 βασικά διευθυντικά στελέχη (2023: 18).

Τα έσοδα και έξοδα από τόκους γνωστοποιούνται για την περίοδο κατά την οποία ήταν μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή υπηρέτησαν ως βασικά διευθυντικά στελέχη.

Κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, ποσό ύψους €871 χιλ. έχει καταβληθεί σε συνδεδεμένα πρόσωπα των βασικών διευθυντικών στελεχών για το κόστος υπηρεσιών που έχουν κεφαλαιοποιηθεί στα ακίνητα και εξοπλισμό. Αυτές οι υπηρεσίες παραχωρήθηκαν με συνήθεις εμπορικούς όρους όπως ισχύουν για συγκρίσιμες υπηρεσίες που λαμβάνονται από τρίτα πρόσωπα.

Επιπρόσθετα από τα δάνεια και απαιτήσεις, υπήρχαν ενδεχόμενες και ανειλημμένες υποχρεώσεις προς μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τα συνδεδεμένα τους πρόσωπα που απορρέουν κυρίως από πιστώσεις, εγγυήσεις και μη χρησιμοποιηθέντα όρια, ύψους €114 χιλ. στις 31 Δεκεμβρίου 2024 (2023: €116 χιλ.).

Υπήρχαν επίσης ενδεχόμενες και ανειλημμένες υποχρεώσεις προς βασικά διευθυντικά στελέχη και τα συνδεδεμένα τους πρόσωπα ύψους €1,379 χιλ. στις 31 Δεκεμβρίου 2024 (2023: €1,197 χιλ.).

Το σύνολο των μη εξασφαλισμένων ποσών των δανείων και απαιτήσεων και ενδεχόμενων και ανειλημμένων υποχρεώσεων προς μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, βασικά διευθυντικά στελέχη και συνδεδεμένα τους πρόσωπα (χρησιμοποιώντας αξίες καταναγκαστικής πώλησης για εμπράγματες εξασφαλίσεις και χωρίς τον προσδιορισμό αξίας για οποιαδήποτε άλλα είδη εξασφαλίσεων) στις 31 Δεκεμβρίου 2024 ανήλθε σε €1,485 χιλ. (2023: €1,489 χιλ.).

Κατά το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, καταβλήθηκαν ασφάλιστρα ύψους €177 χιλ. (2023: €220 χιλ.) και μηδέν απαιτήσεις (2023: μηδέν) από/προς τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας και τα συνδεδεμένα τους πρόσωπα προς/από τις ασφαλιστικές θυγατρικές του Συγκροτήματος.

Κατά τη διάρκεια των ετών που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023 δεν υπήρχαν άλλες συναλλαγές με συνδεδεμένα πρόσωπα των υφιστάμενων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ή με μέλη που παραιτήθηκαν κατά τη διάρκεια των ετών.

50. Εταιρείες του Συγκροτήματος

Οι κύριες θυγατρικές εταιρείες και υποκαταστήματα που περιλαμβάνονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις του Συγκροτήματος, το εγγεγραμμένο γραφείο τους, οι δραστηριότητές τους και το ποσοστό που κατέχει η Εταιρία σε αυτές (άμεσα ή έμμεσα) στις 31 Δεκεμβρίου 2024 είναι:

Εταιρεία	Εγγεγραμμένο γραφείο	Δραστηριότητες	Ποσοστό συμμετοχής (%)
Bank of Cyprus Holdings Public Limited Company	10 Earlsfort Terrace, Δουβλίνο 2, D02 T380, Ιρλανδία	Μητρική Εταιρεία	δ/ε
Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρία Λτδ	Οδός Στασίνου 51, Αγ. Παρασκευή, Στρόβολος, Τ.Κ. 2002, Λευκωσία, Κύπρος	Εμπορική τράπεζα	100
EuroLife Ltd	Οδός Εύρου 4, Τ.Κ. 2003, Στρόβολος, Λευκωσία, Κύπρος	Ασφάλειες κλάδου ζωής	100
Γενικές Ασφάλειες Κύπρου Λτδ	Οδός Θεμιστοκλή Δέρβη 2-4, Τ.Κ. 1066, Λευκωσία, Κύπρος	Ασφάλειες γενικού κλάδου	100
JCC Payment Systems Ltd	Οδός Σταδίου 1, Τ.Κ. 2571, Νήσου, Κύπρος	Ανάπτυξη διατραπεζικών συστημάτων, διεκπεραίωση συναλλαγών με κάρτες, άλλες υπηρεσίες πληρωμών και άλλες δραστηριότητες	75
Κυπριακός Οργανισμός Επενδύσεων και Αξιών Λτδ (CISCO)	Οδός Αγίου Προκοπίου και Ποσειδώνος 1, Τ.Κ. 2406, Έγκωμη, Λευκωσία, Κύπρος	Επενδυτική τραπεζική, χρηματιστηριακές υπηρεσίες, διακριτική διαχείριση χαρτοφυλακίων και παροχή επενδυτικών συμβουλών	100
Jinius Ltd	Οδός Στασίνου 51, Αγ. Παρασκευή, Στρόβολος, Τ.Κ. 2002, Λευκωσία, Κύπρος	Πλατφόρμα Ψηφιακής Οικονομίας	100
LCP Holdings and Investments Public Ltd	Οδός Αγίου Προκοπίου και Ποσειδώνος 1, Τ.Κ. 2406, Έγκωμη, Λευκωσία, Κύπρος	Επενδύσεις σε τίτλους και συμμετοχές σε εταιρείες και σχέδια που δραστηριοποιούνται σε διάφορους επιχειρηματικούς τομείς και έργα	67
Kermia Ltd	Οδός Στασίνου 51, Αγ. Παρασκευή, Στρόβολος, Τ.Κ. 2002, Λευκωσία, Κύπρος	Ανάπτυξη και εμπορία ακινήτων	100
Kermia Properties & Investments Ltd	Οδός Στασίνου 51, Αγ. Παρασκευή, Στρόβολος, Τ.Κ. 2002, Λευκωσία, Κύπρος	Ανάπτυξη και εμπορία ακινήτων	100
S.Z. Eliades Leisure Ltd	Οδός Στασίνου 51, Αγ. Παρασκευή, Στρόβολος, Τ.Κ. 2002, Λευκωσία, Κύπρος	Ανάπτυξη γης και λειτουργία θερέτρου γκολφ	70
Auction Yard Ltd	Οδός Στασίνου 51, Αγ. Παρασκευή, Στρόβολος, Τ.Κ. 2002, Λευκωσία, Κύπρος	Εταιρεία δημοπρασίας	100
BOC Secretarial Company Ltd	Οδός Στασίνου 51, Αγ. Παρασκευή, Στρόβολος, Τ.Κ. 2002, Λευκωσία, Κύπρος	Γραμματειακές υπηρεσίες	100
Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρία Λτδ (υποκατάστημα της Τράπεζας Κύπρου Δημόσια Εταιρία Λτδ)	Λεωφ. Αλεξάνδρας 192, 11521 Αθήνα, Ελλάδα	Διαχείριση εγγυήσεων και κατοχή ακινήτων	δ/ε
BOC Asset Management Romania S.A.	Calea Dorobonti 187B, Sector 1, Βουκουρέστι, Ρουμανία	Σε διαδικασία απομόχλευσης	100
MC Investment Assets Management LLC	19-1 Zvezdnyi building, Μόσχα, Ρωσία	Διαχείριση προβληματικών περιουσιακών στοιχείων - σε διαδικασία απομόχλευσης	100
Fortuna Astrum Ltd	Internacionalnih Brigada 69, 11104, Βελιγράδι, Σερβία	Διαχείριση προβληματικών περιουσιακών στοιχείων - σε διαδικασία απομόχλευσης	100

50. Εταιρείες του Συγκροτήματος (συνέχεια)

Επιπρόσθετα από τις πιο πάνω εταιρείες, στις 31 Δεκεμβρίου 2024 η BOC PCL κατείχε το 100% του μετοχικού κεφαλαίου των πιο κάτω εταιρειών, είτε άμεσα είτε έμμεσα, των οποίων η κύρια δραστηριότητα είναι η κατοχή και διαχείριση ακινήτων:

Κύπρος: Tolmeco Properties Ltd, Pelika Properties Ltd, Cobhan Properties Ltd, Nalmosa Properties Ltd, Emovera Properties Ltd, Blodar Properties Ltd, Cranmer Properties Ltd, Les Coraux Estates Ltd, Natakon Company Ltd, Oceania Ltd, Dominion Industries Ltd, Ledra Estate Ltd, Laiki Lefkothea Center Ltd, Labancor Ltd, Joberco Ltd, Domita Estates Ltd, Memdes Estates Ltd, Kernland Properties Ltd, Jobelis Properties Ltd, Melsolia Properties Ltd, Spacous Properties Ltd, Solomaco Properties Ltd, Linaland Properties Ltd, Unital Properties Ltd, Neraland Properties Ltd, Wingstreet Properties Ltd, Nolory Properties Ltd, Lisbo Properties Ltd, Mantinec Properties Ltd, Provezaco Properties Ltd, Hillbay Properties Ltd, Forenaco Properties Ltd, Hovita Properties Ltd, Astromeria Properties Ltd, Barosca Properties Ltd, Fogland Properties Ltd, Tebasco Properties Ltd, Valecross Properties Ltd, Altco Properties Ltd, Olivero Properties Ltd, Jaselo Properties Ltd, Elosa Properties Ltd, Flona Properties Ltd, Toreva Properties Ltd, Resoma Properties Ltd, Mostero Properties Ltd, Helal Properties Ltd, Pendalo Properties Ltd, Frontyard Properties Ltd, Bonsova Properties Ltd, Thermano Properties Ltd, Venicous Properties Ltd, Lorman Properties Ltd, Eracor Properties Ltd, Rulemon Properties Ltd, Maledico Properties Ltd, Balasec Properties Ltd, Diafor Properties Ltd, Kartama Properties Ltd, Paramina Properties Ltd, Nouralia Properties Ltd, Resocot Properties Ltd, Soblano Properties Ltd, Talamon Properties Ltd, Weinar Properties Ltd, Zemialand Properties Ltd, Coeval Properties Ltd, Finevo Properties Ltd, Mazima Properties Ltd, Riveland Properties Ltd, Rosalica Properties Ltd, Secretsky Properties Ltd, Senadaco Properties Ltd, Tasabo Properties Ltd, Venetolio Properties Ltd, Zandexo Properties Ltd, Odolo Properties Ltd, Molemo Properties Ltd, Samilo Properties Ltd, Alezia Properties Ltd, Enelo Properties Ltd, Monata Properties Ltd, Amary Properties Ltd, Aparno Properties Ltd, Lomenia Properties Ltd, Midelox Properties Ltd, Montira Properties Ltd, Orilema Properties Ltd, Carilo Properties Ltd, Olisto Properties Ltd, Holstone Properties Ltd, Gelimo Properties Ltd, Larizemo Properties Ltd και Philiki Ltd.

Ρουμανία: Otherland Properties Dorobanti SRL.

Επίσης, στις 31 Δεκεμβρίου 2024 η BOC PCL κατείχε το 100% του μετοχικού κεφαλαίου των εταιρειών Stamoland Properties Ltd, Unoplan Properties Ltd, Petrassimo Properties Ltd και Gosman Properties Ltd.

Οι κύριες δραστηριότητες των πιο πάνω εταιρειών είναι η κατοχή μετοχών και άλλων επενδύσεων και η παροχή υπηρεσιών.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η BOC PCL κατείχε το 100% του κεφαλαίου της BOC Terra AIF V.C.I.C. Plc, η οποία είναι εναλλακτικό επενδυτικό ταμείο ακινήτων και είναι επί του παρόντος αδρανής.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η BOC PCL κατείχε το 100% του μετοχικού κεφαλαίου, είτε άμεσα είτε έμμεσα, των πιο κάτω εταιρειών οι οποίες κρατούνται για να δεχτούν ακίνητα:

Κύπρος: Rifelo Properties Ltd, Dadela Properties Ltd, Leziga Properties Ltd, Bavara Properties Ltd, Fernia Properties Ltd, Wolfenia Properties Ltd, Ortizelo Properties Ltd και Ellagio Properties Ltd.

Επίσης, η BOC PCL κατέχει το 100% του μετοχικού κεφαλαίου των πιο κάτω ενδιάμεσων μητρικών εταιρειών:

Κύπρος: Otherland Properties Ltd, Battersee Properties Ltd, Bonayia Properties Ltd, Janoland Properties Ltd, Imoreth Properties Ltd, Inroda Properties Ltd, Zunimar Properties Ltd, Nikaba Properties Ltd, Allioma Properties Ltd και Hydrobius Ltd.

Η BOC PCL κατέχει επίσης το 100% του μετοχικού κεφαλαίου των πιο κάτω αδρανών εταιρειών:

Κύπρος: Laiki Bank (Nominees) Ltd, Paneuropean Ltd, Nelcon Transport Co. Ltd, Canosa Properties Ltd, Homirova Properties Ltd και Finerose Properties Ltd.

Ελλάδα: Kyprou Zois (υποκατάστημα της EuroLife Ltd), Kyprou Asfalistiki (υποκατάστημα των Γενικών Ασφαλειών Κύπρου Λτδ), Kyprou Commercial SA και Kyprou Properties SA.

Η BOC PCL κατέχει επίσης έμμεσα το 75% της Settle Cyprus Ltd, η οποία είναι αδρανής.

Όλες οι εταιρείες του Συγκροτήματος ενοποιούνται ως θυγατρικές με τη μέθοδο της πλήρους ενοποίησης. Όλες οι εταιρείες που παρατίθενται πιο πάνω έχουν μετοχικό κεφάλαιο που αποτελείται από συνήθεις μετοχές.

50. Εταιρείες του Συγκροτήματος (συνέχεια)

Εξαγορές θυγατρικών

Δεν υπήρχαν εξαγορές θυγατρικών κατά τη διάρκεια των ετών που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023.

Διάλυση και πώληση θυγατρικών

Δεν υπήρξαν σημαντικές πωλήσεις θυγατρικών κατά το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024. Οι CYCMC IV Ltd, Blindingqueen Properties Ltd, Prodino Properties Ltd, Ensolo Properties Ltd, Fairford Properties Ltd, Sylvesta Properties Ltd και Iperi Property Ltd διαλύθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024. Οι Regetona Properties Ltd, Soluto Properties Ltd, Camela Properties Ltd, Baleland Properties Ltd, Ramendi Properties Ltd, Fitrus Properties Ltd, Estaga Properties Ltd, Avaleto Properties Ltd, Zecomex Ltd, Bendolio Properties Ltd, Cramonco Properties Ltd, Zenoplus Properties Ltd, Hamura Properties Ltd, Vertilia Properties Ltd, Colar Properties Ltd, Koralmon Properties Ltd και Skellom Properties Ltd πωλήθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, οι ακόλουθες θυγατρικές ήταν σε διαδικασία διάλυσης ή διαγραφής: Fantasio Properties Ltd, Demoro Properties Ltd, Bramwell Properties Ltd, Battersee Real Estate SRL, Thryan Properties Ltd, Obafemi Holdings Ltd, Birkdale Properties Ltd, Green Hills Properties SRL, Imoreth Properties SRL, Inroda Properties SRL, Zunimar Properties SRL, Allioma Properties SRL, Landanafield Properties Ltd και Nikaba Properties SRL.

51. Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξία

Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες	**Ποσοστό συμμετοχής (%)**
Aris Capital Management LLC	**30.0**
Fairways Automotive Holdings Ltd	**45.0**

Κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η Rosequeens Properties Limited (ποσοστό συμμετοχής 33.3%) διαλύθηκε.

Η λογιστική αξία των επενδύσεων σε συγγενείς εταιρείες αξιολογείται ως πλήρως απομειωμένη και η αξία τους έχει περιοριστεί στο μηδέν.

Επενδύσεις σε κοινοπραξία	**Ποσοστό συμμετοχής (%)**
Τσίρος (Άγιος Τύχων) Λτδ	**50.0**

Η λογιστική αξία της επένδυσης σε κοινοπραξία αξιολογείται ως πλήρως απομειωμένη και η αξία της έχει περιοριστεί στο μηδέν.

52. Σημψηφισμός χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν την επίδραση ή την πιθανή επίδραση των συμφωνιών συμψηφισμού στη χρηματοοικονομική θέση του Συγκροτήματος. Οι πίνακες περιλαμβάνουν την επίδραση ή την πιθανή επίδραση των δικαιωμάτων συμψηφισμού που σχετίζονται με τα αναγνωρισμένα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και τις αναγνωρισμένες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις του Συγκροτήματος που υπόκεινται σε εκτελεστέα κύρια συμφωνία συμψηφισμού, ανεξαρτήτως του αν συμψηφίζονται σύμφωνα με την παράγραφο 42 του ΔΛΠ 32.

Η στήλη 'Ποσά που υπόκεινται σε κύριες συμφωνίες συμψηφισμού' προσδιορίζει τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που υπόκεινται σε συμψηφισμό βάσει των διατάξεων συμψηφισμού που περιλαμβάνονται σε συμβάσεις αντισυμβαλλομένων, όπως είναι μια σύμβαση ISDA Master Agreement.

52. Σημψηφισμός χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων (συνέχεια)

Η σύμβαση μεταξύ του Συγκροτήματος και του αντισυμβαλλόμενου επιτρέπει τον διακανονισμό σε καθαρή βάση των σχετικών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων όταν και οι δύο επιλέγουν τον διακανονισμό σε καθαρή βάση. Στην απουσία τέτοιας επιλογής, ο διακανονισμός των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων γίνεται σε μεικτή βάση. Ωστόσο, κάθε αντισυμβαλλόμενο μέρος, για το οποίο ισχύουν οι διατάξεις συμψηφισμού βάσει μιας σύμβασης ISDA Master Agreement, έχει την επιλογή να συμψηφίσει όλα αυτά τα ποσά σε καθαρή βάση σε περίπτωση αθέτησης υποχρέωσης του άλλου μέρους.

				Συναφή ποσά που δεν συμψηφίζονται στον ισολογισμό		
	Αναγνωρισθέντα ποσά χρηματο-οικονομικών περιουσιακών στοιχείων (μεικτό ποσό)	Μεικτά ποσά των αναγνωρισμένων χρηματο-οικονομικών υποχρεώσεων που συμψηφίζονται στον ισολογισμό	Καθαρά ποσά χρηματο-οικονομικών περιουσιακών στοιχείων που παρουσιάζονται στον ισολογισμό	Ποσά που υπόκεινται σε βασικές συμφωνίες συμψηφισμού	Χρηματο-οικονομική εξασφάλιση (συμπεριλαμ-βανομένων των εξασφαλίσεων σε μετρητά)	Καθαρό ποσό
Περιουσιακά στοιχεία	**€000**	**€000**	**€000**	**€000**	**€000**	**€000**
2024						
Παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	**95,273**	**-**	**95,273**	**(3,421)**	**(91,202)**	**650**
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων	**1,010,170**	**-**	**1,010,170**	**-**	**(13,068)**	**997,102**
Σύνολο	**1,105,443**	**-**	**1,105,443**	**(3,421)**	**(104,270)**	**997,752**
2023						
Παράγωγα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	51,055	-	51,055	(3,705)	(47,179)	171
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων	403,199	-	403,199	-	-	403,199
Σύνολο	454,254	-	454,254	(3,705)	(47,179)	403,370

Τα μεικτά ποσά των αναγνωρισμένων παραγώγων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων περιλαμβάνουν ποσά ύψους €3,421 χιλ. που δεν πληρούν τα κριτήρια συμψηφισμού, αλλά υπόκεινται σε εκτελεστές κύριες συμφωνίες συμψηφισμού (2023: €3,705 χιλ.). Οι χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις (συμπεριλαμβανομένων των εξασφαλίσεων σε μετρητά) που γνωστοποιούνται περιορίζονται στην έκθεση της καθαρής θέσης και ως εκ τούτου μπορεί να διαφέρουν από τη μέγιστη διαθέσιμη εξασφάλιση για συμψηφισμό και αναφέρεται στις 'Καταθέσεις από τράπεζες'.

				Συναφή ποσά που δεν συμψηφίζονται στον ισολογισμό		
	Αναγνωρισθέντα ποσά αναγνωρισμένων χρηματο-οικονομικών υποχρεώσεων (μεικτό ποσό)	Μεικτά ποσά των αναγνωρισμένων χρηματο-οικονομικών περιουσιακών στοιχείων που συμψηφίζονται στον ισολογισμό	Καθαρά ποσά χρηματο-οικονομικών υποχρεώσεων που παρουσιάζονται στον ισολογισμό	Ποσά που υπόκεινται σε βασικές συμφωνίες συμψηφισμού	Χρηματο-οικονομική εξασφάλιση (συμπεριλαμ-βανομένων των εξασφαλίσεων σε μετρητά)	Καθαρό ποσό
Υποχρεώσεις	**€000**	**€000**	**€000**	**€000**	**€000**	**€000**
2024						
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	**4,664**	**-**	**4,664**	**(3,421)**	**-**	**1,243**
Σύνολο	**4,664**	**-**	**4,664**	**(3,421)**	**-**	**1,243**
2023						
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	17,980	-	17,980	(3,705)	(11,896)	2,379
Σύνολο	17,980	-	17,980	(3,705)	(11,896)	2,379

52. Σημψηφισμός χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων (συνέχεια)

Τα μεικτά ποσά των αναγνωρισμένων παραγώγων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων περιλαμβάνουν ποσά ύψους €3,421 χιλ. που δεν πληρούν τα κριτήρια συμψηφισμού, αλλά υπόκεινται σε εκτελεστές κύριες συμφωνίες συμψηφισμού (2023: €3,705 χιλ.). Οι χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις (συμπεριλαμβανομένων των εξασφαλίσεων σε μετρητά) που γνωστοποιούνται περιορίζονται στην έκθεση της καθαρής θέσης και ως εκ τούτου μπορεί να διαφέρει από τη μέγιστη διαθέσιμη εξασφάλιση για συμψηφισμό και αναφέρεται στα 'Δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες'.

53. Αναφορά ανά χώρα

Το άρθρο 89 της Οδηγίας Κεφαλαιακών Απαιτήσεων IV (CRD IV) απαιτεί από τις τράπεζες να γνωστοποιούν σε ενοποιημένη βάση, τις ακόλουθες πληροφορίες για όλες τις χώρες όπου δραστηριοποιείται το Συγκρότημα. Ο πιο κάτω πίνακας περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με τα ακόλουθα στοιχεία του Συγκροτήματος για το έτος 2024:

Χώρα	Συνολικά λειτουργικά έσοδα/ (έξοδα)	Μέσος όρος αριθμού υπαλλήλων	Κέρδη/(ζημιές) πριν τη φορολογία	Λογιστικά έξοδα φορολογίας στα κέρδη/(ζημιες)	Εταιρικός φόρος που πληρώθηκε/ (επιστράφηκε)	Κρατικές επιδοτήσεις που εισπράχτηκαν
	€000		€000	€000	€000	€000
Κύπρος	1,095,980	2,851	599,993	45,214	28,547	-
Ρωσία	-	1	(250)	-	-	-
Ρουμανία	10	-	(269)	-	-	-
Ελλάδα	(281)	6	(9,203)	-	-	-
Σύνολο	**1,095,709**	**2,858**	**590,271**	**45,214**	**28,547**	**-**

Τα συνολικά λειτουργικά έσοδα/(έξοδα), τα κέρδη/(ζημιές) πριν τη φορολογία και τα λογιστικά έξοδα φορολογίας στα κέρδη/(ζημιές), ετοιμάστηκαν στην ίδια βάση με τα ποσά που αναφέρονται αλλού σε αυτές τις οικονομικές καταστάσεις.

Οι δραστηριότητες των εταιρειών του Συγκροτήματος ανά γεωγραφική περιοχή παρουσιάζονται στη Σημείωση 50.

Συνολικά λειτουργικά έσοδα/(έξοδα): περιλαμβάνουν τα καθαρά έσοδα από τόκους, τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες, τα καθαρά κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος, τα καθαρά κέρδη από χρηματοοικονομικά μέσα, τις καθαρές ζημιές από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος, το καθαρό αποτέλεσμα από ασφαλιστικές εργασίες, τις καθαρές ζημιές από επανεκτίμηση και πώληση επενδύσεων σε ακίνητα, τα καθαρά κέρδη από πώληση αποθεμάτων ακινήτων και τα λοιπά έσοδα.

Αριθμός υπαλλήλων: ο αριθμός υπαλλήλων έχει υπολογιστεί ως ο μέσος όρος του αριθμού υπαλλήλων, σε τριμηνιαία βάση, οι οποίοι εργοδοτούνταν από το Συγκρότημα κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2024.

Κέρδη/(ζημιές) πριν τη φορολογία: τα κέρδη/(ζημιές) πριν τη φορολογία αφορούν κέρδη/(ζημιές) μετά την αφαίρεση των εσόδων/(εξόδων) μεταξύ των τομέων.

Λογιστικά έξοδα φορολογίας στα κέρδη/(ζημιές): αντιπροσωπεύουν τον εταιρικό φόρο για το τρέχον έτος και δεν περιλαμβάνουν αναβαλλόμενη φορολογία, αναπροσαρμογές σε σχέση με προηγούμενα έτη και άλλες φορολογικές προβλέψεις.

Εταιρικός φόρος που πληρώθηκε/(επιστράφηκε): περιλαμβάνει πληρωμές κατά την διάρκεια του 2024 για εταιρικό φόρο (περιλαμβάνει το φόρο για ασφάλιστρα) και για την έκτακτη αμυντική εισφορά της Κύπρου.

54. Γεγονότα μετά την ημερομηνία αναφοράς

Διανομή από τα κέρδη του έτους 2024
Το Φεβρουάριο 2025, το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας ανακοίνωσε την πρόταση του για συνολική διανομή ύψους €241 εκατ. από τα κέρδη για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η οποία περιλαμβάνει μέρισμα σε μετρητά συνολικού ύψους €211 εκατ. (υπολογισμένο με αναφορά στον αριθμό των μετοχών που ήταν εκδομένες στις 31 Δεκεμβρίου 2024) και επαναγορά ιδίων μετοχών ύψους μέχρι €30 εκατ. (μαζί, η 'Διανομή 2024'), όπως περιγράφεται πιο κάτω.

Μέρισμα σε μετρητά
Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας αποφάσισε όπως προτείνει στην Ετήσια Γενική Συνέλευση που θα πραγματοποιηθεί στις 16 Μαΐου 2025 προς έγκριση την καταβολή τελικού μερίσματος σε μετρητά ύψους €0.48 ανά συνήθη μετοχή από τα κέρδη για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024. Οι οικονομικές καταστάσεις για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 δεν αντικατοπτρίζουν αυτό το μέρισμα, το οποίο θα καταχωρηθεί στα ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας ως διανομή από τα αδιανέμητα κέρδη κατά το έτος που λήγει στις 31 Δεκεμβρίου 2025.

Πρόγραμμα Επαναγοράς Μετοχών
Μετά από έγκριση του Διοικητικού Συμβουλίου, στις 24 Φεβρουαρίου 2025 η Εταιρία προχώρησε στην έναρξη προγράμματος επαναγοράς συνήθων μετοχών της Εταιρίας, με το συνολικό κόστος επαναγοράς να ανέρχεται μέχρι €30 εκατ., για το οποίο έχει ληφθεί η σχετική έγκριση από την ΕΚΤ. Η επαναγορά μετοχών θα διεξάγεται στην Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγοράς του Χρηματιστηρίου Αθηνών ('ΧΑ') και στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου ('ΧΑΚ') και θα ακυρώνονται. Οι οικονομικές καταστάσεις για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 δεν αντικατοπτρίζουν την επίδραση του προγράμματος επαναγοράς συνήθων μετοχών, το οποίο θα καταχωρείται στα ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας καθώς η επαναγορά συνήθων μετοχών πραγματοποιείται.

Κατά την περίοδο από 24 Φεβρουαρίου 2025 έως 20 Μαρτίου 2025, έχουν επαναγοραστεί 1,035 χιλ. συνήθεις μετοχές με συνολικό κόστος €5,744 χιλ. Στις 20 Μαρτίου 2025, η Εταιρία κατέχει 1,035 χιλ. συνήθεις μετοχές και όλες αποκτήθηκαν στο πλαίσιο του προγράμματος επαναγοράς μετοχών.

Τα μερίσματα και η επαναγορά συνήθων μετοχών χρηματοδοτείται από τα αποθεματικά που είναι διαθέσιμα για διανομή.

Δεν έχουν λάβει χώρα άλλα σημαντικά μη-διορθωτικά γεγονότα από τις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Περιεχόμενα

	Σελ.
Κατάσταση Συνολικών Εισοδημάτων της Εταιρίας	681
Ισολογισμός της Εταιρίας	682
Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων της Εταιρίας	683
Κατάσταση Ταμειακών Ροών της Εταιρίας	684
Σημειώσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρίας	685-699

	Σημ.	**2024**	2023
		€000	€000
Έσοδα			
Έσοδα από συμμετοχικούς τίτλους	*8*	**26,125**	27,339
Έσοδα από ομόλογα	*8*	**19,875**	19,875
Συνολικά έσοδα από επενδύσεις		**46,000**	47,214
Μερίσματα από θυγατρική	*7*	**136,590**	22,310
Λοιπά έσοδα	*4*	**7,957**	13,153
Συνολικά έσοδα		**190,547**	82,677
Διοικητικά και άλλα λειτουργικά έξοδα	*5*	**(9,730)**	(5,700)
		180,817	76,977
Τόκοι από υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	*14*	**(20,320)**	(20,318)
Χρηματοδοτικά έξοδα		**(215)**	(531)
Αναστροφή πιστωτικών ζημιών χρηματοοικονομικών μέσων	*8*	**968**	3,073
Αναστροφή απομείωσης επένδυσης σε θυγατρική	*7*	**801,068**	573,405
Κέρδη πριν τη φορολογία		**962,318**	632,606
Φορολογία	*6*	**-**	(42)
Κέρδη μετά τη φορολογία για το έτος		**962,318**	632,564
Λοιπά συνολικά εισοδήματα			
Λοιπά συνολικά εισοδήματα που δεν πρόκειται να επανακατηγοριοποιηθούν στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων σε μεταγενέστερες περιόδους			
Αποθεματικό εύλογης αξίας (συμμετοχικοί τίτλοι**)**			
Καθαρά κέρδη από επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων	*8*	**27,241**	27,915
Σύνολο λοιπών συνολικών εισοδημάτων που δεν πρόκειται να επανακατηγοριοποιηθούν στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων σε μεταγενέστερες περιόδους		**27,241**	27,915
Λοιπά συνολικά εισοδήματα για το έτος		**27,241**	27,915
Συνολικά εισοδήματα για το έτος		**989,599**	660,479

Οι σημειώσεις στις σελίδες 685 μέχρι 699 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων της Εταιρίας.

	Σημ.	**2024**	2023
		€000	€000
Περιουσιακά στοιχεία			
Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Επένδυση σε θυγατρικές	*7*	**2,975,000**	2,173,000
Επενδύσεις	*8*	**565,565**	537,357
		3,540,565	2,710,357
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία			
Μετρητά	*9*	**9,572**	1,965
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία		**245**	103
Εισπρακτέα από συνδεόμενα μέρη	*10*	**2,261**	843
		12,078	2,911
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων		**3,552,643**	2,713,268
Ίδια κεφάλαια και υποχρεώσεις			
Ίδια κεφάλαια και αποθεματικά			
Μετοχικό κεφάλαιο	*11*	**44,050**	44,620
Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	*11*	**594,358**	594,358
Αποθεματικό από μείωση κεφαλαίου	*11*	**570**	-
Αποθεματικό επανεκτίμησης και άλλα αποθεματικά	*13*	**43,832**	15,659
Αδιανέμητα κέρδη	*12*	**2,330,608**	1,531,055
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας		**3,013,418**	2,185,692
Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι	*11*	**220,000**	220,000
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		**3,233,418**	2,405,692
Μη βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	*14*	**302,995**	302,550
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις			
Τραπεζικά παρατραβήγματα	*9*	**2,774**	1,339
Άλλα πληρωτέα	*15*	**13,456**	3,687
		16,230	5,026
Σύνολο υποχρεώσεων		**319,225**	307,576
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		**3,552,643**	2,713,268

κ. Ε. Γ. Αράπογλου
Πρόεδρος

κ. Π. Νικολάου
Διευθύνων Σύμβουλος

26 Μαρτίου 2025

Οι σημειώσεις στις σελίδες 685 μέχρι 699 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων της Εταιρίας.

	Μετοχικό κεφάλαιο (Σημ. 11)	Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο (Σημ. 11)	Αποθεματικό από μείωση κεφαλαίου (Σημ. 11)	Αδιανέμητα κέρδη (Σημ. 12)	Αποθεματικό επανεκτίμησης χρηματοοικονομικών μέσων σε εύλογη αξία (Σημ. 8)	Λοιπά αποθεματικά (Σημ. 13)	**Σύνολο ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας**	Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι (Σημ. 11)	**Σύνολο ιδίων κεφαλαίων**
	€000	€000	€000	€000	€000	€000	**€000**	€000	**€000**
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	**44,620**	**594,358**	**-**	**951,671**	**(6,354)**	**322**	**1,584,617**	**220,000**	**1,804,617**
Κέρδη μετά τη φορολογία για το έτος	-	-	-	632,564	-	-	**632,564**	-	**632,564**
Λοιπά συνολικά εισοδήματα μετά τη φορολογία για το έτος	-	-	-	-	27,915	-	**27,915**	-	**27,915**
Συνολικά εισοδήματα μετά τη φορολογία για το έτος	-	-	-	632,564	27,915	-	**660,479**	-	**660,479**
Μερίσματα (Σημ. 18)	-	-	-	(22,310)	-	-	**(22,310)**	-	**(22,310)**
Πληρωμή κουπονιού στους κατόχους Χρεογράφων Κατηγορίας 1 (Σημ.11)	-	-	-	(27,339)	-	-	**(27,339)**	**-**	**(27,339)**
Κόστος παροχών που εξαρτώνται από την αξία μετοχών (Σημ. 13)	-	-	-	-	-	595	**595**	**-**	**595**
Έκδοση λοιπών συμμετοχικών τίτλων (Σημ. 11)	-	-	-	(3,530)	-	-	**(3,530)**	**220,000**	**216,470**
Επαναγορά λοιπών συμμετοχικών τίτλων (Σημ. 11)	-	-	-	(6,820)	-	-	**(6,820)**	**(220,000)**	**(226,820)**
Μεταφορά στα αδιανέμητα κέρδη	-	-	-	6,819	(6,819)	-	**-**	**-**	**-**
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023/ 1 Ιανουαρίου 2024	**44,620**	**594,358**	**-**	**1,531,055**	**14,742**	**917**	**2,185,692**	**220,000**	**2,405,692**
Κέρδη μετά τη φορολογία για το έτος	-	-	-	962,318	-	-	**962,318**	-	**962,318**
Λοιπά συνολικά εισοδήματα μετά τη φορολογία για το έτος	-	-	-	-	27,241	-	**27,241**	-	**27,241**
Συνολικά εισοδήματα μετά τη φορολογία για το έτος	-	-	-	962,318	27,241	-	**989,559**	-	**989,559**
Μερίσματα (Σημ. 18)	-	-	-	(111,550)	-	-	**(111,550)**	-	**(111,550)**
Πληρωμή κουπονιού στους κατόχους Χρεογράφων Κατηγορίας 1 (Σημ.11)	-	-	-	(26,125)	-	-	**(26,125)**	-	**(26,125)**
Κόστος παροχών που εξαρτώνται από την αξία μετοχών (Σημ. 13)		-	-	-	-	932	**932**	-	**932**
Επαναγορά ιδίων μετοχών-επαναγορά και ακύρωση ιδίων μετοχών (Σημ.11)	(570)	-	570	(25,090)	-	-	**(25,090)**	-	**(25,090)**
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	**44,050**	**594,358**	**570**	**2,330,608**	**41,983**	**1,849**	**3,013,418**	**220,000**	**3,233,418**

Οι σημειώσεις στις σελίδες 685 μέχρι 699 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων της Εταιρίας.

	Σημ.	**2024**	2023
		€000	€000
Ταμειακές ροές από εργασίες			
Κέρδη πριν την φορολογία		**962,318**	632,606
Αναπροσαρμογές για:			
Έσοδα από συμμετοχικούς τίτλους	*8*	**(26,125)**	(27,339)
Έσοδα από ομόλογα	*8*	**(19,875)**	(19,875)
Μερίσματα από θυγατρική	*7*	**(136,590)**	(22,310)
Αναστροφή πιστωτικών ζημιών χρηματοοικονομικών μέσων	*8*	**(968)**	(3,073)
Τόκοι από υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	*14*	**20,320**	20,318
Αναστροφή απομείωσης επένδυσης σε θυγατρική	*7*	**(801,068)**	(573,405)
		(1,988)	6,922
Αλλαγές στο κεφάλαιο κίνησης:			
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία		**(142)**	(31)
Εισπρακτέα από συνδεόμενα μέρη	*10*	**(1,418)**	2,892
Άλλα πληρωτέα	*15*	**2,211**	838
Φόροι που πληρώθηκαν	*15*	**(48)**	(40)
Καθαρές ταμειακές ροές (για)/από εργασίες		**(1,385)**	10,581
Ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες			
Έσοδα από συμμετοχικούς τίτλους	*8*	**26,125**	27,339
Αγορά συμμετοχικών τίτλων	*8*	**-**	(220,000)
Εισπράξεις από αποπληρωμή συμμετοχικών τίτλων	*8*	**-**	226,820
Έσοδα από ομόλογα	*8*	**19,875**	19,875
Μερίσματα από θυγατρική	*7*	**136,590**	22,310
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		**182,590**	76,344
Ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Πληρωμή κουπονιού στους κατόχους Χρεογράφων Πρόσθετου Κεφαλαίου Κατηγορίας 1	*11*	**(26,125)**	(27,339)
Πληρωμή τόκου για υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης	*14*	**(19,875)**	(19,875)
Έκδοση λοιπών συμμετοχικών τίτλων (μετά τα έξοδα έκδοσης)	*11*	**-**	216,470
Επαναγορά λοιπών συμμετοχικών τίτλων	*11*	**-**	(226,820)
Πληρωμή μερίσματος		**(103,943)**	(20,345)
Επαναγορά μετοχών		**(25,090)**	-
Καθαρές ταμειακές ροές για χρηματοδοτικές δραστηριότητες		**(175,033)**	(77,909)
Καθαρή αύξηση στα μετρητά και αντίστοιχα μετρητών		**6,172**	9,016
Μετρητά και αντίστοιχα μετρητών:			
Στην αρχή του έτους		**626**	(8,390)
Στο τέλος του έτους	*9*	**6,798**	626

Οι σημειώσεις στις σελίδες 685 μέχρι 699 αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων της Εταιρίας.

1. Πληροφορίες για την Εταιρία

Η Bank of Cyprus Holdings Public Limited Company (η 'Εταιρία') συστάθηκε στις 11 Ιουλίου 2016 στην Ιρλανδία, ως δημόσια εταιρεία περιορισμένης ευθύνης, με αριθμό εγγραφής 585903 σύμφωνα με την Νομοθεσία για Εταιρείες 2014 της Ιρλανδίας (Νομοθεσία για Εταιρείες 2014). Το εγγεγραμμένο γραφείο της Εταιρίας είναι στο Earlsfort Terrace 10, Δουβλίνο 2, D02 T380, Ιρλανδία.

Η Εταιρία κατέχει το 100% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας Κύπρου Δημόσια Εταιρία Λτδ (BOC PCL) της οποίας οι κύριες δραστηριότητες, μαζί με τις θυγατρικές της BOC PCL, περιλαμβάνουν την παροχή τραπεζικών υπηρεσιών, χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, ασφαλιστικών υπηρεσιών και τη διαχείριση και πώληση ακινήτων που αποκτήθηκαν κυρίως ως ανταλλαγή χρεών. Το Διοικητικό Συμβούλιο δεν αναμένει ότι οι δραστηριότητες της Εταιρίας θα αλλάξουν στο εγγύς μέλλον. Η Εταιρία έχει τη φορολογική της έδρα στην Κύπρο.

Το Συγκρότημα της Bank of Cyprus Holdings (το 'Συγκρότημα') περιλαμβάνει την Εταιρία, τη θυγατρική BOC PCL και τις θυγατρικές της BOC PCL.

Οι μετοχές της Εταιρίας είναι εισηγμένες και διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αξιών της Κύπρου (ΧΑΚ). Από τις 23 Σεπτεμβρίου 2024 οι μετοχές της Εταιρίας είναι επίσης εισηγμένες και διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών (Χ.Α.). Στις 19 Σεπτεμβρίου 2024, οι μετοχές της Εταιρίας διαγράφηκαν και η διαπραγμάτευση αναστάλθηκε από το Χρηματιστήριο Αξιών του Λονδίνου (LSE).

Οι οικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας είναι διαθέσιμες στο εγγεγραμμένο γραφείο της Εταιρίας (Earlsfort Terrace 10, Δουβλίνο 2, D02 T380, Ιρλανδία) και στην ιστοσελίδα του Συγκροτήματος http://www.bankofcyprus.com (Group/Σχέσεις Επενδυτών/Οικονομικά Αποτελέσματα).

Οικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας
Οι οικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 εγκρίθηκαν για έκδοση με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 26 Μαρτίου 2025. Οι οικονομικές καταστάσεις είναι διαθέσιμες στο εγγεγραμμένο γραφείο της Εταιρίας και στην ιστοσελίδα του Συγκροτήματος.

Οι οικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας εκδίδονται στα Αγγλικά. Αυτή η ελληνική έκδοση αποτελεί μετάφραση της Αγγλικής Έκδοσης. Σε περίπτωση διαφοράς ή ασυνέπειας της μετάφρασης στην Ελληνική έκδοση από την Αγγλική έκδοση, υπερτερεί η Αγγλική έκδοση.

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών

2.1 Βάση ετοιμασίας

Οι οικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας ετοιμάστηκαν με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) όπως αυτά υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ) και τα μέρη της Νομοθεσίας για Εταιρείες 2014 που ισχύουν για εταιρείες που εφαρμόζουν τα ΔΠΧΑ.

Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων της Εταιρίας
Οι οικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας παρουσιάζονται σε Ευρώ (€) και όλα τα ποσά στρογγυλοποιούνται στην πλησιέστερη χιλιάδα, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά. Το κόμμα χρησιμοποιείται για να διαχωρίζει τις χιλιάδες και η τελεία χρησιμοποιείται για να διαχωρίζει τα δεκαδικά.

2.2 Συνεχιζόμενη δραστηριότητα

Η αξιολόγηση της ικανότητας της Εταιρίας να συνεχίσει ως δρώσα οικονομική μονάδα συνάδει με την αξιολόγηση της ικανότητας του Συγκροτήματος να συνεχίσει ως δρώσα οικονομική μονάδα, η οποία παρουσιάζεται στη Σημείωση 3 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Εταιρίας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

2. Περίληψη λογιστικών πολιτικών (συνέχεια)

2.3 Αλλαγές στις λογιστικές πολιτικές και γνωστοποιήσεις

Οι λογιστικές πολιτικές που εφαρμόστηκαν για την ετοιμασία των οικονομικών καταστάσεων της Εταιρίας συνάδουν με αυτές που υιοθετήθηκαν για την ετοιμασία των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων του Συγκροτήματος, περίληψη των οποίων παρουσιάζεται στη Σημείωση 2 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Εταιρίας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Επιπρόσθετα, εφαρμόστηκαν και οι ακόλουθες πολιτικές:

Επένδυση σε θυγατρικές
Η επένδυση σε θυγατρικές επιμετρείται στο κόστος μείον απομείωση.

Η Εταιρία αξιολογεί κατά περιόδους τη δυνατότητα ανάκτησης της επένδυσης σε θυγατρικές όποτε υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης της αξίας. Οι ενδείξεις απομείωσης της αξίας περιλαμβάνουν παράγοντες όπως η μείωση των εσόδων, των κερδών ή των ταμειακών ροών της θυγατρικής ή σημαντικές δυσμενείς αλλαγές στην οικονομική ή την πολιτική σταθερότητα της χώρας στην οποία δραστηριοποιείται η θυγατρική, που μπορεί να υποδεικνύουν ότι η λογιστική αξία της επένδυσης στη θυγατρική μπορεί να μην είναι ανακτήσιμη. Αν τα γεγονότα και οι συνθήκες υποδεικνύουν ότι η αξία της επένδυσης στη θυγατρική μπορεί να έχει απομειωθεί, η Εταιρία προσδιορίζει την ανακτήσιμη αξία της επένδυσης στη θυγατρική ως το μεγαλύτερο ποσό μεταξύ της εύλογης αξίας μείον τα κόστη πώλησης και της αξίας λόγω χρήσης. Η αξία λόγω χρήσης υπολογίζεται λαμβάνοντας υπόψη τις μελλοντικές ταμειακές εισροές και εκροές που θα προκύψουν από τη συνεχή χρήση του περιουσιακού στοιχείου, εφαρμόζοντας το κατάλληλο προεξοφλητικό επιτόκιο.

Αν η ανακτήσιμη αξία είναι χαμηλότερη από τη λογιστική αξία της επένδυσης σε θυγατρική, αναγνωρίζεται ζημιά απομείωσης ίση με το ποσό που η λογιστική αξία υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία. Στις περιπτώσεις όπου η ανακτήσιμη αξία είναι μεγαλύτερη της λογιστικής αξίας της επένδυσης στη θυγατρική, η απομείωση που αναγνωρίστηκε από την Εταιρία σε προηγούμενες περιόδους αναστρέφεται στο βαθμό ώστε η λογιστική αξία της επένδυσης, δεν υπερβαίνει τη λογιστική αξία που θα υφίστατο αν η απομείωση δεν είχε αναγνωριστεί σε προηγούμενα έτη.

Περισσότερες πληροφορίες για τον προσδιορισμό της ανακτήσιμης αξίας της επένδυσης σε θυγατρικές παρουσιάζονται στη Σημείωση 7.

Οι λογιστικές πολιτικές που εφαρμόστηκαν συνάδουν με αυτές του προηγούμενου οικονομικού έτους. Η υιοθέτηση νέων και τροποποιημένων προτύπων και διερμηνειών όπως περιγράφονται στη Σημείωση 2.2 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Εταιρίας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, δεν είχαν επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας.

3. Σημαντικές κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές

Η ετοιμασία των οικονομικών καταστάσεων της Εταιρίας απαιτεί όπως το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας και η διοίκηση προβαίνουν σε κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές, οι οποίες μπορεί να έχουν ουσιώδη επίδραση στα ποσά που αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας και στις σχετικές γνωστοποιήσεις, όπως επίσης και στις γνωστοποιήσεις για ενδεχόμενες υποχρεώσεις. Η αβεβαιότητα σε σχέση με αυτές τις παραδοχές και εκτιμήσεις μπορεί να οδηγήσει σε αποτελέσματα τα οποία απαιτούν ουσιώδη προσαρμογή στη λογιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων ή των υποχρεώσεων επηρεάζοντας μελλοντικές περιόδους. Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει προβεί στις ακόλουθες κρίσεις και εκτιμήσεις:

Εύλογη αξία επενδύσεων

Η καλύτερη απόδειξη της εύλογης αξίας είναι η τιμή διαπραγμάτευσης σε μια ενεργή αγορά. Αν η αγορά στην οποία διαπραγματεύεται ένα χρηματοοικονομικό μέσο δεν είναι ενεργή, τότε χρησιμοποιείται μια μέθοδος αποτίμησης. Η πλειοψηφία των μεθόδων αποτίμησης που χρησιμοποιούνται από την Εταιρία βασίζονται αποκλειστικά σε παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς με αποτέλεσμα η αποτίμηση της εύλογης αξίας να είναι σημαντικά αντικειμενική.

Ωστόσο, συγκεκριμένα χρηματοοικονομικά μέσα αποτιμούνται με βάση μεθόδους που χρησιμοποιούν ένα ή περισσότερα σημαντικά δεδομένα τα οποία δεν είναι παρατηρήσιμα. Οι μέθοδοι αποτίμησης που βασίζονται σε μη παρατηρήσιμα δεδομένα απαιτούν περισσότερη κρίση από πλευράς της διοίκησης για τον υπολογισμό της εύλογης αξίας, σε σχέση με τις μεθόδους που στηρίζονται αποκλειστικά σε παρατηρήσιμα δεδομένα.

3. Σημαντικές κρίσεις, εκτιμήσεις και παραδοχές (συνέχεια)

Εύλογη αξία επενδύσεων (συνέχεια)

Οι μέθοδοι αποτίμησης που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της εύλογης αξίας περιλαμβάνουν συγκρίσεις με παρόμοια χρηματοοικονομικά μέσα για τα οποία υπάρχουν παρατηρήσιμες τιμές αγοράς, αναλύσεις προεξοφλημένων ταμειακών ροών και άλλες μέθοδοι αποτίμησης που χρησιμοποιούνται συνήθως από τους συμμετέχοντες στην αγορά. Οι μέθοδοι αποτίμησης περιλαμβάνουν παραδοχές που θα χρησιμοποιούσαν άλλοι συμμετέχοντες στην αγορά συμπεριλαμβανομένων των καμπύλων απόδοσης επιτοκίων, των συναλλαγματικών ισοτιμιών, της μεταβλητότητας και του ρυθμού αθέτησης οφειλών. Κατά την αποτίμηση μέσων με τη μέθοδο της σύγκρισης με παρόμοια μέσα, η διοίκηση λαμβάνει υπόψη τη λήξη, τη δομή και τη διαβάθμιση του μέσου το οποίο χρησιμοποιείται ως συγκρίσιμο.

Η Εταιρία χρησιμοποιεί μόνο μοντέλα που βασίζονται σε μη παρατηρήσιμα δεδομένα για την αποτίμηση συγκεκριμένων επενδύσεων σε μη εισηγμένους συμμετοχικούς τίτλους. Σε αυτές τις περιπτώσεις γίνονται εκτιμήσεις για να ληφθούν υπόψη αβεβαιότητα στις εύλογες αξίες που προκύπτει από την έλλειψη δεδομένων της αγοράς, όπως για παράδειγμα λόγω της έλλειψης ρευστότητας. Τα μη παρατηρήσιμα δεδομένα που χρησιμοποιούνται σε αποτιμήσεις ενέχουν εκ φύσεως αβεβαιότητα, καθότι υπάρχουν ελάχιστα ή καθόλου διαθέσιμα στοιχεία στην αγορά για να καθορίσουν κατά πόσο μια συναλλαγή έχει διεκπεραιωθεί σε καθαρά εμπορική βάση κάτω από συνήθεις επιχειρηματικές συνθήκες. Τα μη παρατηρήσιμα δεδομένα καθορίζονται βάσει της καλύτερης διαθέσιμης πληροφόρησης.

Περισσότερες πληροφορίες για την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων της Εταιρίας παρουσιάζονται στη Σημείωση 16.

Έλεγχος απομείωσης της επένδυσης σε θυγατρική εταιρεία

Η Εταιρία επιμετρά την επένδυση σε θυγατρική εταιρεία στο κόστος μείον απομείωση και αξιολογεί αν υπάρχουν ενδείξεις για απομείωση στην αξία σε κάθε ημερομηνία αναφοράς. Κατά τον έλεγχο απομείωσης, η λογιστική αξία της επένδυσης συγκρίνεται με την ανακτήσιμη αξία της επένδυσης. Η ανακτήσιμη αξία της επένδυσης καθορίζεται ως το μεγαλύτερο ποσό μεταξύ της εύλογης αξίας μείον τα κόστη πώλησης και της αξίας λόγω χρήσης. Όταν η ανακτήσιμη αξία είναι χαμηλότερη από τη λογιστική αξία της επένδυσης σε θυγατρική, αναγνωρίζεται ζημιά απομείωσης ίση με το ποσό που η λογιστική αξία υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία. Όταν η ανακτήσιμη αξία είναι μεγαλύτερη της λογιστικής αξίας της επένδυσης σε θυγατρική, αυτή η αύξηση αναγνωρίζεται από την Εταιρία ως αναστροφή απομείωσης που αναγνωρίστηκε σε προηγούμενες περιόδους, όπως επεξηγείται στην Σημείωση 2.3. Περισσότερες πληροφορίες για τις κύριες εκτιμήσεις για την ανακτήσιμη αξία της επένδυσης στη θυγατρική εταιρεία παρουσιάζονται στη Σημείωση 7.

4. Λοιπά έσοδα

	2024	2023
	€000	€000
Διοικητικές συμβουλευτικές υπηρεσίες	**1,000**	1,170
Έξοδα και αμοιβές που αποζημιώθηκαν	**6,957**	11,983
	7,957	13,153

Οι πιο πάνω συναλλαγές πραγματοποιήθηκαν μεταξύ της Εταιρίας και της θυγατρικής της BOC.

5. Διοικητικά και άλλα λειτουργικά έξοδα

	2024	2023
	€000	€000
Αμοιβές συμβούλων (συμπεριλαμβανομένων εισφορών εργοδότη) (Σημ. 17)	**966**	1,108
Ασφάλειες	**1,051**	1,357
Συμβουλευτικές και άλλες επαγγελματικές αμοιβές	**3,804**	2,142
Έξοδα χρηματιστηρίου	**1,915**	680
Αμοιβές ελεγκτών και λοιπές υπηρεσίες διασφάλισης	**846**	260
Άλλα έξοδα	**1,148**	153
	9,730	5,700

5. Διοικητικά και άλλα λειτουργικά έξοδα (συνέχεια)

Η Εταιρία δεν εργοδοτούσε υπαλλήλους κατά τη διάρκεια των ετών 2024 και 2023.

Συμβουλευτικές και άλλες επαγγελματικές αμοιβές που αφορούσαν τις υπηρεσίες συμβούλων, ύψους €24 χιλ. κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 (2023: €23 χιλ.) πραγματοποιήθηκαν μεταξύ της Εταιρίας και της θυγατρικής της BOC PCL.

Το Άρθρο 322 της Νομοθεσίας για Εταιρείες 2014 απαιτεί τη γνωστοποίηση της αμοιβής που καταβλήθηκε/είναι καταβλητέα στον ελεγκτή του Συγκροτήματος μόνο (PricewaterhouseCoopers) για υπηρεσίες που σχετίζονται με τον έλεγχο του Συγκροτήματος και τις σχετικές οικονομικές καταστάσεις των θυγατρικών εταιρειών. Ποσό των €37 χιλ. καταβλήθηκε στον Ελεγκτή Συγκροτήματος για υπηρεσίες που σχετίζονται με τον έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων της Εταιρίας κατά τη διάρκεια του έτους μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2024 (2023: €37 χιλ.). Καμιά αμοιβή δεν καταβλήθηκε/ήταν πληρωτέα σε ελεγκτές του εξωτερικού (2023: Μηδέν).

6. Φορολογία

Η συμφιλίωση της φορολογίας εισοδήματος με τα κέρδη πριν τη φορολογία όπως υπολογίστηκε με βάση τους ισχύοντες φορολογικούς συντελεστές παρουσιάζεται πιο κάτω:

	2024	2023
	€000	€000
Κέρδη πριν τη φορολογία	**962,318**	632,606
Φορολογία με τους ισχύοντες συντελεστές στην Κύπρο	**120,290**	79,076
Φορολογική επίδραση:		
- δαπανών που δεν εκπίπτουν για σκοπούς φορολογίας	**1,174**	687
- εσόδων που δεν φορολογούνται	**(118,198)**	(76,346)
- άλλων επιτρεπόμενων εκπτώσεων	**(3,266)**	(3,417)
Λοιπές φορολογικές χρεώσεις	**-**	42
	-	42

Η εταιρική φορολογία στην Κύπρο υπολογίζεται με συντελεστή 12.5% στο φορολογητέο εισόδημα (2023: 12.5%).

Στις 22 Δεκεμβρίου 2022, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή ενέκρινε την Οδηγία 2022/2523 η οποία προνοεί για ελάχιστο πραγματικό φορολογικό συντελεστή ύψους 15% για τις παγκόσμιες δραστηριότητες μεγάλων πολυεθνικών συγκροτημάτων (φορολογία του Πυλώνα 2). Η Οδηγία (ΕΕ) 2022/2523 που ακολουθεί πιστά το Περιεκτικό Πλαίσιο του ΟΟΣΑ για τη διάβρωση φορολογικής βάσης και τη μετατόπιση κερδών (BEPS) ψηφίστηκε ως ο Νόμος 151(Ι)/2024 (ο 'Κυπριακός Νόμος Πυλώνα 2') τον Δεκέμβριο 2024, με ισχύ για τα οικονομικά έτη που ξεκινούν από τις 31 Δεκεμβρίου 2023. Το Συγκρότημα εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του Κυπριακού Νόμου Πυλώνα 2 για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024. Το Συγκρότημα είναι επιλέξιμο για τις μεταβατικές διατάξεις του Άρθρου 55 του Κυπριακού Νόμου Πυλώνα 2, με αποτέλεσμα να τίθεται ίση με μηδέν οποιασδήποτε επιπρόσθετη φορολογία που υπολογίζεται σύμφωνα με τους κανόνες του Κυπριακού Νόμου Πυλώνα 2 για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

7. Επένδυση σε θυγατρικές

	2024	2023
	€000	€000
1 Ιανουαρίου	**2,173,000**	1,599,002
Αύξηση – κόστος παροχών που εξαρτώνται από την αξία μετοχών (Σημ. 13)	**932**	595
Αναστροφή απομείωσης επένδυσης σε θυγατρική	**801,068**	573,405
Μεταφορά θυγατρικής*	**-**	(2)
31 Δεκεμβρίου	**2,975,000**	2,173,000

*Τον Δεκέμβριο 2022 η Εταιρία ίδρυσε την Jinius Ltd, 100% θυγατρική, η οποία έχει συσταθεί για να παρέχει και να διαχειρίζεται μια πλατφόρμα ψηφιακής οικονομίας. Κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023, η Εταιρία μετέφερε το 100% της συμμετοχής της στην Jinius Ltd στην BOC PCL.

			2024	**2023**
Εταιρία	**Δραστηριότητες**	**Ποσοστό συμμετοχής %**	**€000**	€000
Bank of Cyprus Public Company Ltd	Εμπορική τράπεζα	100	**2,975,000**	2,173,000

Η επένδυση στη BOC PCL αντιπροσωπεύει 100% επένδυση στο μετοχικό κεφάλαιο της BOC PCL, εταιρείας εγγεγραμμένης στην Κύπρο και της οποίας οι δραστηριότητες παρουσιάζονται στη Σημείωση 1. Το εγγεγραμμένο της γραφείο είναι στην Στασίνου 51, 2002, Στρόβολος, Λευκωσία, Κύπρος.

Κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η Εταιρία έλαβε μέρισμα ύψους €136,590 χιλ. (2023: €22,310 χιλ) από τη θυγατρική της, BOC PCL.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η Εταιρία προέβει στη εκτίμηση της λογιστικής αξίας της επένδυσης στην BOC PCL με αποτέλεσμα την ολική αναστροφή της απομείωσης που αναγνωρίστηκε σε προηγούμενα έτη ύψους €801,068 χιλ. (2023: μερική αναστροφή απομείωσης που αναγνωρίστηκε σε προηγούμενα έτη ύψους €573,405 χιλ.).

Η αξιολόγηση περιλάμβανε τον προσδιορισμό της ανακτήσιμης αξίας της επένδυσης στη θυγατρική ως το μεγαλύτερο ποσό μεταξύ της εύλογης αξίας μείον τα κόστη πώλησης και της αξίας λόγω χρήσης. Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η αξία λόγω χρήσης υπερέβαινε τη λογιστική αξία κατά €801,068 χιλ. Η αύξηση στην αξία λόγω χρήσης οφείλεται κυρίως στην πραγματική απόδοση της BOC PCL, η οποία ήταν καλύτερη σε σχέση με τις προηγούμενες εκτιμήσεις και τις αναθεωρημένες βέλτιστες δυνατές εκτιμήσεις της διοίκησης για τα μελλοντικά βραχυπρόθεσμα και μεσοπρόθεσμα κέρδη της BOC PCL, καθώς και στο προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιήθηκε.

Σε μελλοντικές περιόδους, η αξία λόγω χρήσης μπορεί να αυξηθεί ή να μειωθεί αναλόγως της επίδρασης των αλλαγών των στοιχείων που χρησιμοποιούνται στο μοντέλο. Πιο κάτω αναλύονται τα σημαντικότερα στοιχεία του μοντέλου και βασίζονται σε παράγοντες που παρατηρήθηκαν κατά το τέλος του έτους. Οι παράγοντες που θα μπορούσαν να μεταβάλουν την αξία λόγω χρήσης της επένδυσης και να οδηγήσουν σε αναγνώριση απομείωσης περιλαμβάνουν τη μειωμένη απόδοση της BOC PCL βραχυπρόθεσμα, την αλλαγή στις εποπτικές κεφαλαιακές απαιτήσεις ή την αύξηση της αβεβαιότητας σε σχέση με τις μακροοικονομικές συνθήκες και τις μελλοντικές επιδόσεις της BOC PCL, με επακόλουθο τη χαμηλότερη εκτίμηση για το μελλοντικό ρυθμό ανάπτυξης του ενεργητικού ή της κερδοφορίας. Μια αύξηση στο προεξοφλητικό επιτόκιο θα μπορούσε επίσης να οδηγήσει σε μια μείωση της αξίας λόγω χρήσης και σε απομείωση.

Για να προσδιοριστεί η αξία λόγω χρήσης της επένδυσης στη θυγατρική, οι μελλοντικές ταμειακές ροές που θα προκύψουν από τη συνεχιζόμενη χρήση του περιουσιακού στοιχείου εκτιμήθηκαν με τη χρήση ενός μοντέλου προεξόφλησης μερισμάτων. Για την εκτίμηση απομείωσης στις 31 Δεκεμβρίου 2024, έχουν ληφθεί υπόψη οι προβλέψεις μέχρι το τέλος του 2028 που συνάδουν με το χρονικό ορίζοντα του χρηματοοικονομικού πλάνου του Συγκροτήματος. Οι βασικές παραδοχές και παράγοντες που λήφθηκαν υπόψη περιλαμβάνουν:

7. Επένδυση σε θυγατρικές (συνέχεια)

- Προβλεπόμενη ανάπτυξη στον καθαρό δανεισμό, τις προβλέψεις επιτοκιακών και μη επιτοκιακών εσόδων τα οποία βασίζονται στην ιστορική εμπειρία του Συγκροτήματος και στους βασικούς δείκτες επίδοσης (KPIs) του Συγκροτήματος.
- Επίπεδο επιτοκίων και καμπύλες απόδοσης επιτοκίων.
- Χρέωση απομείωσης με βάση την ιστορική εμπειρία και τις προβλέψεις για τις γενικές μακροοικονομικές προοπτικές. Λαμβάνεται επίσης υπόψη ο αναμενόμενος δείκτης κάλυψης ΜΕΔ.
- Το λειτουργικό κόστος επηρεάζεται από τις πρωτοβουλίες εξοικονόμησης κόστους, τις πληθωριστικές πιέσεις και το προβλεπόμενο λειτουργικό μοντέλο.
- Προβλέψεις καταθέσεων και εκδόσεων/εξοφλήσεων με βάση τις ανάγκες ρευστότητας και χρηματοδότησης του Συγκροτήματος, καθώς και τις προβλεπόμενες απαιτήσεις που αφορούν την Ελάχιστη Απαίτηση Ιδίων Κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (MREL).
- Κεφαλαιακές απαιτήσεις: Αυτή η παραδοχή βασίστηκε στις υφιστάμενες ελάχιστες εποπτικές απαιτήσεις, οι οποίες αναπροσαρμόστηκαν για τις ήδη γνωστοποιημένες αλλαγές όπως τη σταδιακή εφαρμογή του επιπρόσθετου κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας (O-SII), και ενσωματώθηκε ένα επιπρόσθετο απόθεμα κεφαλαίου πέραν των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων.

Οι παραδοχές βασίστηκαν τόσο σε εσωτερική όσο και εξωτερική πληροφόρηση, που περιλάμβανε την πραγματική και ιστορική απόδοση του Συγκροτήματος, τους κύριους στόχους της στρατηγικής του Συγκροτήματος καθώς και το μακροοικονομικό περιβάλλον στην Κύπρο. Από το έτος 2028 και μετέπειτα, έχει ληφθεί υπόψη στην αποτίμηση ένας τελικός ρυθμός ανάπτυξης. Ο ρυθμός ανάπτυξης καθορίστηκε με βάση τη μακροπρόθεσμη ανάπτυξη της οικονομίας, λαμβάνοντας υπόψη τις προβλέψεις για το ρυθμό ανάπτυξης του κυπριακού ΑΕΠ και του τι αναμένουν οι αναλυτές (brokers consensus). Χρησιμοποιήθηκε μακροπρόθεσμος ρυθμός ανάπτυξης ύψους 2% (2023: 2%), και δεν υπερβαίνει τον σχετικό μακροπρόθεσμο μέσο ρυθμό ανάπτυξης της οικονομίας στην οποία δραστηριοποιείται η BOC PCL.

Έχει χρησιμοποιηθεί ένα κατάλληλο προεξοφλητικό επιτόκιο, το οποίο αντικατοπτρίζει το αναμενόμενο κόστος κεφαλαίου ύψους 12.5% (2023: 13.5%) το οποίο καθορίστηκε βάσει του μοντέλου αποτίμησης κεφαλαιακών στοιχείων (CAPM) και του τι αναμένουν οι αναλυτές (brokers consensus), και λαμβάνει υπόψη τους διάφορους κινδύνους στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Η επίδραση των αλλαγών στο ρυθμό ανάπτυξης και στο προεξοφλητικό επιτόκιο αναφορικά με την λογιστική αξία της επένδυσης αξιολογήθηκαν από την Διοίκηση:

- Αύξηση 1% στο προεξοφλητικό επιτόκιο θα επιφέρει χαμηλότερη αναστροφή απομείωσης ύψους €256 εκατ. (2023: €174 εκατ.);
- Μείωση 1% στο προεξοφλητικό επιτόκιο θα επιφέρει αύξηση στην αξία λόγο χρήσης κατά €310 εκατ., ωστόσο καθώς η αξία της επένδυσης επανήλθε στο αρχικό κόστος στις 31 Δεκεμβρίου 2024, δεν θα υπάρχει καμιά επίδραση στη λογιστική αξία (2023: επιπρόσθετη αναστροφή απομείωσης ύψους €208 εκατ.);
- Αύξηση 1% στο μακροπρόθεσμο ρυθμό ανάπτυξης θα επιφέρει αύξηση στην αξία λόγο χρήσης κατά €58 εκατ., ωστόσο καθώς η αξία της επένδυσης επανήλθε στο αρχικό κόστος στις 31 Δεκεμβρίου 2024, δεν θα υπάρχει καμιά επίδραση στη λογιστική αξία (2023: επιπρόσθετη αναστροφή απομείωσης ύψους €14 εκατ.);
- Μείωση 1% στο μακροπρόθεσμο ρυθμό ανάπτυξης θα επιφέρει χαμηλότερη αναστροφή απομείωσης ύψους €49 εκατ. (2023: €12 εκατ.).

8. Επενδύσεις

	Αντισυμβαλλόμενο μέρος	**2024**	2023
		€000	€000
Συμμετοχικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων – έκδοση 2023	BOC PCL	**261,983**	234,742
Ομόλογα σε αποσβεσμένο κόστος	BOC PCL	**303,582**	302,615
		565,565	537,357

8. Επενδύσεις (συνέχεια)

Συμμετοχικοί τίτλοι
Τον Ιούνιο 2023, η Εταιρία ολοκλήρωσε επιτυχώς την έκδοση και την τιμολόγηση Χρεογράφων Πρόσθετου Κεφαλαίου Κατηγορίας 1 σταθερού επιτοκίου (τα 'Χρεόγραφα Κεφαλαίου') ύψους €220,000 χιλ. (Σημ. 11). Την ίδια ημερομηνία, η Εταιρία και η BOC PCL εισήλθαν σε συμφωνία σύμφωνα με την οποία τα συνολικά έσοδα από την έκδοση των Νέων Χρεογράφων Κεφαλαίου, τα οποία ανήλθαν στις €220,000 χιλ., χορηγήθηκαν υπό μορφή δανείου από την Εταιρία στην BOC PCL (το 'Δάνειο Χρεογράφων Κεφαλαίου Κατηγορίας 1') υπό όρους ουσιαστικά πανομοιότυπους με τους όρους και τις προϋποθέσεις των Χρεογράφων Κεφαλαίου Κατηγορίας 1 της Εταιρίας. Το Δάνειο Χρεογράφων Κεφαλαίου Κατηγορίας 1 δεν είναι εξασφαλισμένο και αποτελεί υποχρέωση μειωμένης εξασφάλισης της BOC PCL. Το αρχικό επιτόκιο ανέρχεται σε 11.875% ετησίως, πληρωτέο σε εξαμηνιαία βάση, επανακαθοριζόμενο στις 21 Δεκεμβρίου 2028 και μετέπειτα ανά πενταετία. Η BOC PCL έχει την ευχέρεια να ακυρώσει τη πληρωμή τόκων για απεριόριστο χρονικό διάστημα, και σε μη συσσωρευτική βάση, ενώ υπό συγκεκριμένες συνθήκες η πληρωμή τόκου υπόκειται σε υποχρεωτική ακύρωση. Το Νέο Δάνειο Χρεογράφων Κεφαλαίου Κατηγορίας 1 είναι αορίστου διαρκείας και δεν έχει καθορισμένη ημερομηνία αποπληρωμής, αλλά μπορεί να εξοφληθεί (στο σύνολο του, αλλά όχι εν μέρει), κατ' επιλογή της BOC PCL από τις 21 Ιουνίου 2028 συμπεριλαμβανομένης, μέχρι τις 21 Δεκεμβρίου 2028 συμπεριλαμβανομένης και σε κάθε επόμενη ημερομηνία πληρωμής τόκου.

Το Δάνειο Χρεογράφων Κεφαλαίου Κατηγορίας 1 έχει κατηγοριοποιηθεί ως συμμετοχικοί τίτλοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων.

Κατά το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, έσοδα ύψους €26,125 χιλ. (2023: €27,339 χιλ.) έχουν αναγνωριστεί στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων σε σχέση με αυτές τις επενδύσεις.

Η εύλογη αξία των συμμετοχικών τίτλων που κατέχει η Εταιρία προσδιορίζεται με βάση μοντέλα στα οποία όλα τα στοιχεία που επηρεάζουν σημαντικά την εύλογη αξία είναι βασισμένα σε παρατηρήσιμα στοιχεία της αγοράς. Οι συμμετοχικοί τίτλοι είναι χρηματοοικονομικά μέσα των οποίων η εύλογη αξία κατηγοριοποιείται στο Επίπεδο 2 της ιεραρχίας της εύλογης αξίας.

Δεν υπήρχε επαναταξινόμηση επενδύσεων από και προς το Επίπεδο 2 κατά τα έτη 2024 και 2023.

Κατά το έτος που έληξε τις 31 Δεκεμβρίου 2024, κέρδος ύψους €27,241 χιλ. (2023: κέρδος ύψους €27,915 χιλ.) έχει αναγνωριστεί στα λοιπά συνολικά εισοδήματα σε σχέση με την επιμέτρηση σε εύλογη αξία αυτών των επενδύσεων.

Ομόλογα
Τον Απρίλιο 2021, η Εταιρία προχώρησε με έκδοση Ομολόγου Δευτεροβάθμιου Κεφαλαίου μειωμένης εξασφάλισης ύψους €300,000 χιλ. (το 'Ομόλογο Δευτεροβάθμιου Κεφαλαίου') (Σημ. 14) και αμέσως μετά, η Εταιρία και η BOC PCL εισήλθαν σε συμφωνία, σύμφωνα με την οποία η Εταιρία χορήγησε στη BOC PCL το σύνολο των εσόδων της έκδοσης του Ομολόγου Δευτεροβάθμιου Κεφαλαίου ύψους €300,000 χιλ. (το 'Ομολογιακό Δάνειο Δευτεροβάθμιου Κεφαλαίου'), υπό μορφή δανείου με ουσιαστικά τους ίδιους όρους με τους όρους και τις προϋποθέσεις του Ομολόγου Δευτεροβάθμιου Κεφαλαίου που έκδωσε η Εταιρία. Το επιτόκιο ανέρχεται σε 6.625% ετησίως πληρωτέο σε χρονιαία βάση, επανακαθοριζόμενο στις 23 Οκτωβρίου 2031 με το τότε ισχύον επιτόκιο ανταλλαγής 5 ετών με επιπλέον περιθώριο 6.902% ετησίως μέχρι τις 23 Οκτωβρίου 2031, ετησίως πληρωτέο. Το Ομόλογο Δευτεροβάθμιου Κεφαλαίου λήγει στις 23 Οκτωβρίου 2031. Η BOC PCL έχει το δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης του Ομολογιακού Δανείου Δευτεροβάθμιου Κεφαλαίου οποιαδήποτε μέρα κατά τη διάρκεια της περιόδου των έξι μηνών από τις 23 Απριλίου 2026 μέχρι τις 23 Οκτωβρίου 2026.

Το Ομολογιακό Δάνειο Δευτεροβάθμιου Κεφαλαίου κατηγοριοποιήθηκε ως ομόλογο σε αποσβεσμένο κόστος.

Κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, έσοδα ύψους €19,875 χιλ. (2023: έσοδα €19,875 χιλ.) έχουν αναγνωριστεί στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων σε σχέση με αυτό το ομολογιακό δάνειο.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, το Ομολογιακό Δάνειο Δευτεροβάθμιου Κεφαλαίου κατηγοριοποιήθηκε στο Στάδιο 1 για σκοπούς πιστωτικών ζημιών (ECL), με αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές ύψους €229 χιλ (2023: αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές ύψους €1,197 χιλ). Κατά τη διάρκεια του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, αναστροφή πιστωτικών ζημιών ύψους €968 χιλ. που σχετίζονται με πιστωτικές ζημιές (ECL) δώδεκα μηνών έχουν αναγνωριστεί στην κατάσταση συνολικών εισοδημάτων (2023: αναστροφή αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών ύψους €3,073 χιλ.).

9. Υπόλοιπα τραπεζών

Τα υπόλοιπα τραπεζών περιλαμβάνουν τα ακόλουθα για σκοπούς της κατάστασης ταμειακών ροών:

	2024	2023
	€000	€000
Μετρητά	**9,572**	1,965
Τραπεζικά παρατραβήγματα	**2,774**	1,339

Τόσο τα μετρητά όσο και τα τραπεζικά παρατραβήγματα της Εταιρίας διατηρούνται με τη θυγατρική της BOC PCL.

10. Εισπρακτέα από συνδεόμενα μέρη

	2024	2023
	€000	€000
Κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία		
Εισπρακτέα από συνδεόμενα μέρη - BOC PCL	**2,261**	843

Τα εισπρακτέα από συνδεόμενα μέρη στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023 αφορούσαν έσοδα από διοικητικές συμβουλευτικές υπηρεσίες και έξοδα που αποζημιώθηκαν.

Τα πιο πάνω υπόλοιπα αντιπροσωπεύουν τη μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο κατά την ημερομηνία του ισολογισμού.

11. Μετοχικό κεφάλαιο

	2024		2023	
	Αριθμός μετοχών (χιλ.)	**€000**	Αριθμός μετοχών (χιλ.)	€000
Εγκεκριμένο				
Συνήθεις μετοχές €0.10 η κάθε μία	10,000,000	1,000,000	10,000,000	1,000,000
Εκδοθέν και πλήρως καταβληθέν				
1 Ιανουαρίου	446,200	44,620	446,200	44,620
Πρόγραμμα επαναγοράς ιδίων μετοχών-επαναγορά και ακύρωση ιδίων μετοχών	(5,698)	(570)	-	-
31 Δεκεμβρίου	**440,502**	**44,050**	446,200	44,620

Η Εταιρία δεν παρείχε οποιανδήποτε οικονομική συνδρομή επιτρεπόμενη με βάση το άρθρο 82 της Νομοθεσίας για Εταιρείες 2014 της Ιρλανδίας για αγορά των μετοχών της.

Εγκεκριμένο και εκδοθέν μετοχικό κεφάλαιο

Όλες οι συνήθεις εκδομένες μετοχές έχουν αποπληρωθεί πλήρως και φέρουν τα ίδια δικαιώματα.

Το εγκεκριμένο κεφάλαιο της Εταιρίας είναι €1,000,000 χιλ. διαιρεμένο σε 10,000,000 χιλ. συνήθεις μετοχές ονομαστικής αξίας €0.10 η κάθε μία. Δεν υπήρχαν αλλαγές στο εγκεκριμένο μετοχικό κεφάλαιο κατά τα έτη που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, η Εταιρία είχε 440,502 χιλ. εκδομένες συνήθεις μετοχές (2023: 446,200 χιλ. μετοχές) ονομαστικής αξίας €0.10 η κάθε μία. Κατά το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, οι συνήθεις μετοχές που ήταν εκδομένες μειώθηκαν κατά 5,698 χιλ. μετοχές και το μετοχικό κεφάλαιο μειώθηκε κατά €570 χιλ., καθώς συνήθεις μετοχές που είχαν επαναγοραστεί στο πλαίσιο του προγράμματος επαναγοράς ιδίων μετοχών ακυρώθηκαν. Ως αποτέλεσμα, αντίστοιχο ποσό ύψους €570 χιλ. έχει μεταφερθεί στο αποθεματικό από μείωση κεφαλαίου της Εταιρίας έως τις 31 Δεκεμβρίου 2024.

11. Μετοχικό κεφάλαιο (συνέχεια)

Αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

Δεν υπήρχαν αλλαγές στο αποθεματικό από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο κατά τα έτη που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023.

Πρόγραμμα επαναγοράς ιδίων μετοχών

Τον Απρίλιο του 2024, η Εταιρία προχώρησε στην έναρξη του πρώτου προγράμματος επαναγοράς ιδίων μετοχών της Εταιρίας, με το συνολικό ποσό να ανέρχεται μέχρι €25 εκατ. (το 'Πρόγραμμα'). Σκοπός του Προγράμματος ήταν η μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρίας και επομένως οι μετοχές που αγοράστηκαν στα πλαίσια του Προγράμματος έχουν ακυρωθεί. Στις 29 Νοεμβρίου 2024, το Πρόγραμμα ολοκληρώθηκε. Στο πλαίσιο του Προγράμματος επαναγοράστηκαν και ακυρώθηκαν 5,698 χιλ. μετοχές με συνολικό τίμημα (συμπεριλαμβανομένων των εξόδων συναλλαγής) ύψους €25,090 χιλ.

Αποθεματικό από μείωση κεφαλαίου

Το αποθεματικό από μείωση κεφαλαίου είναι ένα αποθεματικό βάσει της νομοθεσίας που προκύπτει από την επαναγορά και ακύρωση ιδίων μετοχών της Εταιρίας στο πλαίσιο Προγράμματος Επαναγοράς Ιδίων μετοχών και αντιπροσωπεύει μεταφορές από το μετοχικό κεφάλαιο. Το αποθεματικό από μείωση κεφαλαίου είναι μη διανεμητέο. Στις 31 Δεκεμβρίου 2024, το αποθεματικό από μείωση κεφαλαίου ανερχόταν στις €570 χιλ. που αντιπροσωπεύει 5,698 χιλ. μετοχές της Εταιρίας που ακυρώθηκαν ως αποτέλεσμα του Προγράμματος Επαναγοράς.

Ίδιες μετοχές της Εταιρίας

Το τίμημα αγοράς, συμπεριλαμβανομένων των άμεσα αποδοτέων επιπρόσθετων εξόδων (μετά τη φορολογία), για μετοχές της Εταιρίας που κατέχονται από την Εταιρία αφαιρούνται από τα ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας ως ίδιες μετοχές μέχρι την ακύρωσή τους ή την επανέκδοση τους. Δεν αναγνωρίζεται οποιοδήποτε κέρδος ή ζημιά στην κατάσταση λογαριασμού αποτελεσμάτων κατά την αγορά, πώληση, έκδοση ή ακύρωση αυτών των μετοχών.

Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι

	2024	2023
	€000	€000
2023 Χρεόγραφα Πρόσθετου Κεφαλαίου Κατηγορίας 1	**220,000**	220,000
	220,000	220,000

Τον Ιούνιο 2023, η Εταιρία έκδωσε Χρεόγραφα Πρόσθετου Κεφαλαίου Κατηγορίας 1 σταθερού επιτοκίου (τα 'Χρεόγραφα Κεφαλαίου') ύψους €220,000 χιλ. Τα Χρεόγραφα Κεφαλαίου αποτελούν μη εξασφαλισμένες και μειωμένης εξασφάλισης υποχρεώσεις της Εταιρίας, δεν έχουν ημερομηνία λήξης και έχουν εκδοθεί σε τιμή ίση με την ονομαστική τους αξία. Φέρουν αρχικό ετήσιο επιτόκιο ύψους 11.875%, πληρωτέο σε εξαμηνιαία βάση, επανακαθοριζόμενο στις 21 Δεκεμβρίου 2028 και μετέπειτα ανά πενταετία. Η Εταιρία έχει την ευχέρεια να ακυρώσει τη πληρωμή τόκων για απεριόριστο χρονικό διάστημα, και σε μη συσσωρευτική βάση, ενώ υπό συγκεκριμένες συνθήκες η πληρωμή τόκου υπόκειται σε υποχρεωτική ακύρωση. Τα Χρεόγραφα Κεφαλαίου είναι αορίστου διαρκείας και δεν έχουν καθορισμένη ημερομηνία αποπληρωμής, αλλά μπορεί να εξοφληθούν (στο σύνολο τους, αλλά όχι εν μέρει), κατ' επιλογή της Εταιρίας από τις 21 Ιουνίου 2028 συμπεριλαμβανομένης, μέχρι τις 21 Δεκεμβρίου 2028 συμπεριλαμβανομένης και σε κάθε επόμενη ημερομηνία πληρωμής τόκου, υπό τη αίρεση εποπτικών εγκρίσεων και των σχετικών όρων εξόφλησης. Τα Χρεόγραφα Κεφαλαίου είναι εισηγμένα για διαπραγμάτευση στην αγορά Euro Multilateral Trading Facility (MTF) του χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου.

Έξοδα συναλλαγής που αφορούν την έκδοση των Υφιστάμενων Χρεογράφων Κεφαλαίου ύψους €3,530 χιλ. καταχωρήθηκαν απευθείας στα ίδια κεφάλαια κατά το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

11. Μετοχικό κεφάλαιο (συνέχεια)

Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι (συνέχεια)

Επιπλέον, η Εταιρία, τον Ιούνιο 2023, κάλεσε τους κατόχους των υφιστάμενων €220,000 χιλ. Χρεογράφων Πρόσθετου Κεφαλαίου Κατηγορίας 1 του 2018 (τα 'Χρεόγραφα Κεφαλαίου του 2018') να τα προσφέρουν για αγορά από την Εταιρία σε μετρητά με τιμή αγοράς ίση με 103% της ονομαστικής τους αξίας. Ως αποτέλεσμα της προσφοράς, Χρεόγραφα Κεφαλαίου του 2018 συνολικής ονομαστικής αξίας €204,483 χιλ. αγοράστηκαν και ακυρώθηκαν από την Εταιρία στις 30 Ιουνίου 2023. Τον Ιούλιο 2023, η Εταιρία αγόρασε στην ανοικτή αγορά περίπου €7,000 χιλ. της συνολικής ονομαστικής αξίας που ήταν σε ισχύ των εν λόγω αξιογράφων κεφαλαίου. Το Νοέμβριο 2023, το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε να ασκήσει το δικαίωμα της Εταιρίας να εξαγοράσει τον Δεκέμβριο του 2023 το υπόλοιπο της συνολικής ονομαστικής αξίας των Αξιογράφων Κεφαλαίου του 2018 που παρέμεινε σε ισχύ. Ως αποτέλεσμα της επαναγοράς, συνολικό κόστος €6,820 χιλ. καταχωρήθηκε απευθείας στα ίδια κεφάλαια κατά το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Κατά το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 έχουν γίνει πληρωμές κουπονιών στους κατόχους Χρεογράφων Πρόσθετου Κεφαλαίου Κατηγορίας 1 συνολικού ποσού ύψους €26,125 χιλ. (2023: €27,339 χιλ.) και έχουν αναγνωριστεί στα αδιανέμητα κέρδη.

12. Αδιανέμητα κέρδη

Για σκοπούς διανομής μερίσματος, τα αδιανέμητα κέρδη στο επίπεδο της Εταιρίας, είναι το μόνο αποθεματικό που είναι διανεμητέο.

Εταιρείες που είναι φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου, που δεν διανέμουν το 70% των κερδών τους μετά τη φορολογία όπως προσδιορίζονται από τον περί Εκτάκτου Εισφοράς για την Άμυνα Νόμο κατά τη διάρκεια των δύο ετών από το τέλος του φορολογικού έτους στο οποίο τα κέρδη αναφέρονται, θα θεωρείται πως έχουν διανέμει αυτό το ποσό ως μέρισμα. Έκτακτη αμυντική εισφορά προς 17% είναι πληρωτέα πάνω σε αυτή τη λογιζόμενη διανομή μερίσματος στην έκταση που οι μέτοχοι για σκοπούς λογιζόμενης διανομής μερίσματος κατά το τέλος της περιόδου των δύο ετών από το τέλος του φορολογικού έτους στο οποίο τα κέρδη αναφέρονται, είναι άμεσα ή έμμεσα φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου ή άτομα που έχουν τη διαμονή τους την Κύπρο. Η λογιζόμενη διανομή μερίσματος δεν ισχύει για τα κέρδη τα οποία άμεσα ή έμμεσα αναλογούν στους μετόχους οι οποίοι δεν είναι φορολογικοί κάτοικοι Κύπρου ή άτομα που δεν έχουν τη διαμονή τους την Κύπρο. Η λογιζόμενη διανομή μερίσματος υπόκειται σε εισφορά 2.65% στο Γενικό Σύστημα Υγείας (ΓΕΣΥ).

Το ποσό της λογιζόμενης διανομής μερίσματος μειώνεται με οποιοδήποτε πραγματικό μέρισμα έχει πληρωθεί από τα κέρδη για το έτος στο οποίο αυτά αναφέρονται.

Αυτή η έκτακτη εισφορά για την άμυνα και η εισφορά στο Γενικό Σύστημα Υγείας καταβάλλονται από την Εταιρία για λογαριασμό των μετόχων της. Κατά το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, δεν αναγνωρίστηκε καμία έκτακτη εισφορά για την άμυνα και εισφορά στο Γενικό Σύστημα Υγείας για λογιζόμενη διανομή μερίσματος από την Εταιρία (2023: €42 χιλ είχαν αναγνωριστεί από την Εταιρία).

13. Λοιπά αποθεματικά

Παροχές που εξαρτώνται από την αξία μετοχών - κόστος

Κατά τη διάρκεια της Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης που πραγματοποιήθηκε στις 20 Μαΐου 2022, εγκρίθηκε ειδικό ψήφισμα για τη θέσπιση και εφαρμογή του Μακροπρόθεσμου Σχεδίου Παροχής Κινήτρων της Εταιρίας.

Το Μακροπρόθεσμο Σχέδιο Παροχής Κινήτρων είναι ένα σχέδιο για παροχές που εξαρτώνται από την αξία των μετοχών της Εταιρίας, για εκτελεστικά διευθυντικά στελέχη και την ανώτερη διοίκηση του Συγκροτήματος. Το Μακροπρόθεσμο Σχέδιο Παροχής Κινήτρων προβλέπει παραχώρηση παροχών υπό τη μορφή συνήθων μετοχών της Εταιρίας στη βάση κριτηρίων κατοχύρωσης που περιλαμβάνει όρους απόδοσης που δεν σχετίζονται με την αγορά και όρους παραμονής στο Συγκρότημα για καθορισμένη χρονική διάρκεια. Η επίδοση θα επιμετρείται για τριετή περίοδο. Οι όροι επίδοσης καθορίζονται από την Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών (HRRC) κάθε χρόνο, κατά την κρίση της, και ενδέχεται να διαφοροποιούνται ώστε να αντικατοπτρίζουν τους στρατηγικούς στόχους του Συγκροτήματος και την προσωπική επίδοση του εργαζομένου. Η επίδοση θα αξιολογείται βάσει σκοροκάρτας (scorecard) που συνάδει με τους Μεσοπρόθεσμους Στρατηγικούς Στόχους του Συγκροτήματος, και περιλαμβάνει τόσο χρηματοοικονομικούς όσο και μη χρηματοοικονομικούς στόχους και περιλαμβάνει στόχους για τους παρακάτω τομείς: (i) Κερδοφορία, (ii) Ποιότητα περιουσιακών στοιχείων, (iii) Κεφαλαιακή επάρκεια, (iv) Έλεγχος κινδύνου και συμμόρφωση, και (v) Περιβαλλοντικοί, Κοινωνικοί και σχετικά με τη Διακυβέρνηση (Environmental, Social and Governance, ESG και (iv) Εμπειρία Πελατών (οι στόχοι στον τομέα της εμπειρίας του πελάτη έχουν εισαχθεί για λειτουργίες εξαιρουμένων των μονάδων ελέγχου από το 2024). Οι μετοχές κατοχυρώνονται σε έξι δόσεις, με 40% να κατοχυρώνεται το έτος που ακολουθεί το τέλος της περιόδου επιμέτρησης της επίδοσης και το υπόλοιπο 60% να κατοχυρώνεται σε δόσεις (12%) σε καθεμία από την πρώτη, δεύτερη, τρίτη, τέταρτη και πέμπτη επέτειο της

13. Λοιπά αποθεματικά (συνέχεια)

Παροχές που εξαρτώνται από την αξία μετοχών – κόστος (συνέχεια)

πρώτης ημερομηνίας κατοχύρωσης. Για την κατοχύρωση οποιασδήποτε παραχώρησης παροχής, ο εργαζόμενος θα πρέπει να εργάζεται στο Συγκρότημα μέχρι την ημερομηνία κατοχύρωσης μιας τέτοιας παροχής. Η παραχώρηση μετοχών υπόκειται σε πιθανή ακύρωση δια κατάπτωσης σε ορισμένες περιπτώσεις αποχώρησης του εργαζομένου. Υπό ορισμένες συνθήκες η Επιτροπή Ανθρώπινου Δυναμικού και Αμοιβών έχει τη διακριτή ευχέρεια να καθορίσει εάν μια παραχώρηση παροχής θα εκπνεύσει ή/και το βαθμό στον οποίο θα κατοχυρωθεί.

Οι ακόλουθες παροχές ήταν σε εκκρεμότητα μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2024, υπό το Μακροπρόθεσμο Σχέδιο Παροχής Κινήτρων:

i. Στις 3 Απριλίου 2024, (ημερομηνία παραχώρησης) παραχωρήθηκαν από την Εταιρία 403,990 μετοχές που αντιπροσωπεύουν το μέγιστο αριθμό παροχών υπό τη μορφή μετοχών σε 21 επιλέξιμους υπαλλήλους που αποτελούν τη Διευρυμένη Εκτελεστική Επιτροπή του Συγκροτήματος. Οι μετοχές που παραχωρήθηκαν τον Απρίλη 2024 έχουν ως προϋπόθεση την εκπλήρωση κριτηρίων απόδοσης για μία τριετή περίοδο 2024-2026 (με όλους τους όρους απόδοσης να είναι όροι απόδοσης που δεν σχετίζονται με την αγορά).
ii. Στις 3 Οκτωβρίου 2023, (ημερομηνία παραχώρησης) παραχωρήθηκαν από την Εταιρία 479,160 μετοχές που αντιπροσωπεύουν το μέγιστο αριθμό παροχών υπό τη μορφή μετοχών σε 21 επιλέξιμους υπαλλήλους που αποτελούν τη Διευρυμένη Εκτελεστική Επιτροπή του Συγκροτήματος. Οι μετοχές που παραχωρήθηκαν τον Οκτώβριο 2023 έχουν ως προϋπόθεση την εκπλήρωση κριτηρίων απόδοσης για μία τριετή περίοδο 2023-2025 (με όλους τους όρους απόδοσης να είναι όροι απόδοσης που δεν σχετίζονται με την αγορά).
iii. Στις 22 Δεκεμβρίου 2022, η Εταιρία (ημερομηνία παραχώρησης) παραχωρήθηκαν από την Εταιρία 819,860 μετοχές που αντιπροσωπεύουν το μέγιστο αριθμό παροχών υπό τη μορφή μετοχών σε 22 επιλέξιμους υπαλλήλους που αποτελούν τη Διευρυμένη Εκτελεστική Επιτροπή του Συγκροτήματος. Οι παροχές που παραχωρήθηκαν τον Δεκέμβριο 2022 υπόκειτο σε τριετή περίοδο απόδοσης 2022-2024 (με όλους τους όρους απόδοσης να είναι όροι απόδοσης που δεν σχετίζονται με την αγορά). Οι παροχές που χορηγήθηκαν στο πλαίσιο του Μακροπρόθεσμου Σχεδίου Παροχής Κινήτρων 2022 στις αρχές του 2025 γνωστοποιούνται στην Σημείωση 49 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Εταιρίας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

Δεδομένου ότι η παραχώρηση σχετίζεται με υπηρεσίες που λαμβάνονται από θυγατρικές της Εταιρίας και θα διακανονιστεί με μετοχές της Εταιρίας, χαρακτηρίζεται ως συναλλαγή που διακανονίζεται με ίδια κεφάλαια και ως εκ τούτου το κόστος της παραχώρησης που σχετίζεται με το οικονομικό έτος έχει αναγνωριστεί ως προσθήκη στο κόστος της επένδυσης της θυγατρικής BOC PCL και η αντίστοιχη πίστωση στην Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων για ποσό ύψους €932 χιλ. για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 (2023: €595 χιλ.).

Περαιτέρω λεπτομέρειες παρουσιάζονται στη Σημείωση 14.2 των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρίας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

14. Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης

	Συμβατικό επιτόκιο	**2024**		2023	
		€000	**€000**	€000	€000
		Ονομαστική αξία	**Λογιστική αξία**	Ονομαστική αξία	Λογιστική αξία
Ομόλογο Δευτεροβάθμιου Κεφαλαίου - Απρίλιος 2021	6.625% μέχρι τις 23 Οκτωβρίου 2026	**300,000**	**302,995**	300,000	302,550
		300,000	**302,995**	300,000	302,550

Ομόλογο Δευτεροβάθμιου Κεφαλαίου - Απρίλιος 2021
Τον Απρίλιο 2021, η Εταιρία έκδωσε ένα Ομόλογο Δευτεροβάθμιου Κεφαλαίου μειωμένης εξασφάλισης ύψους €300 εκατ., εντός του Ευρωπαϊκού Προγράμματος Έκδοσης Μεσοπρόθεσμων Ομολογιακών Δανείων. Το ομόλογο εκδόθηκε στην ονομαστική αξία και φέρει ετήσιο επιτόκιο ύψους 6.625%. Ο τόκος επί του ομολόγου θα καταβάλλεται ετησίως αναδρομικά και θα επανακαθορισθεί στις 23 Οκτωβρίου 2026 στο πενταετές επιτόκιο ανταλλαγής που θα είναι σε ισχύ, προσαυξημένο κατά 6.902% ετησίως μέχρι τις 23 Οκτωβρίου 2031, πληρωτέο ετησίως. Το ομόλογο λήγει στις 23 Οκτωβρίου 2031. Η Εταιρία έχει το δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης του ομολόγου οποιαδήποτε μέρα κατά τη διάρκεια της περιόδου των έξι μηνών από τις 23 Απριλίου 2026 μέχρι τις 23 Οκτωβρίου 2026, υπό τη αίρεση εποπτικών εγκρίσεων. Το Ομόλογο Δευτεροβάθμιου Κεφαλαίου είναι εισηγμένο για διαπραγμάτευση στην αγορά Euro Multilateral Trading Facility (MTF) του χρηματιστηρίου του Λουξεμβούργου.

14. Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης (συνέχεια)

Ομόλογο Δευτεροβάθμιου Κεφαλαίου - Απρίλιος 2021 (συνέχεια)
Κατά το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024, ποσό ύψους €20,320 χιλ. έχει αναγνωριστεί ως έξοδο τόκου από υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης (2023: €20,318 χιλ.).

15. Άλλα πληρωτέα

	2024	2023
	€000	€000
Δεδουλευμένα	**3,565**	1,329
Πληρωτέος ΦΠΑ	**8**	34
Πληρωτέος εταιρικός φόρος	**311**	359
Πληρωτέα μερίσματα	**9,572**	1,965
	13,456	3,687

Τα πληρωτέα μερίσματα ύψους €9,572 χιλ. στις 31 Δεκεμβρίου 2024 αφορούν μερίσματα που προτάθηκαν το Μάιο 2024 και το Μάιο 2023 (Σημ. 18) από τα κέρδη του Συγκροτήματος για τα έτη που έληξαν στις 31 Δεκεμβρίου 2023 και 2022 αντίστοιχα και παρέμειναν πληρωτέα κατά τις 31 Δεκεμβρίου 2024 (2023: €1,965 χιλ. αφορούν μερίσματα που προτάθηκαν το Μάιο 2023 από τα κέρδη του Συγκροτήματος για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022).

Τα άλλα πληρωτέα είναι πληρωτέα εντός 12 μηνών από την ημερομηνία του ισολογισμού.

16. Επιμέτρηση της εύλογης αξίας

Η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων προσεγγίζει τη λογιστική τους αξία στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 2023, εκτός από τις επενδύσεις ομολόγων σε αποσβεσμένο κόστος (Σημ. 8) και τις υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης (Σημ. 14), των οποίων η εύλογη αξία παρουσιάζεται πιο κάτω:

	2024			2023		
	Ιεραρχική επιμέτρηση εύλογης αξίας	**Λογιστική αξία**	**Εύλογη αξία**	Ιεραρχική επιμέτρηση εύλογης αξίας	Λογιστική αξία	Εύλογη αξία
		€000	**€000**		€000	€000
Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία						
Ομόλογα σε αποσβεσμένο κόστος (Σημ. 8)	**Επίπεδο 2**	**303,582**	**312,318**	Επίπεδο 2	302,615	296,762
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις						
Υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης (Σημ. 14)	**Επίπεδο 1**	**302,995**	**314,195**	Επίπεδο 1	302,550	300,098

Η εύλογη αξία των ομολόγων σε αποσβεσμένο κόστος έχει ταξινομηθεί ως Επίπεδο 2 στην ιεραρχία της εύλογης αξίας επειδή έχει εκτιμηθεί χρησιμοποιώντας παρατηρήσιμα στοιχεία της αγοράς για χρηματοοικονομικά μέσα με παρόμοια χαρακτηριστικά.

17. Συναλλαγές με συνδεόμενα μέρη

Τα συνδεόμενα μέρη της Εταιρίας περιλαμβάνουν τη θυγατρική της εταιρεία, BOC PCL, τις θυγατρικές εταιρείες, συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες της BOC PCL, μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τα συνδεδεμένα τους πρόσωπα. Τα συνδεδεμένα πρόσωπα για τους σκοπούς αυτής της γνωστοποίησης περιλαμβάνουν συζύγους, ανήλικα/εξαρτώμενα τέκνα και εταιρείες στις οποίες μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου/βασικά διευθυντικά στελέχη κατέχουν άμεσα ή έμμεσα τουλάχιστον το 50% των μετοχών με δικαίωμα ψήφου σε γενική συνέλευση ή ενεργούν ως εκτελεστικοί διευθυντές ή ασκούν έλεγχο των οντοτήτων με οποιονδήποτε τρόπο.

(i) Συναλλαγές με θυγατρική

Η Εταιρία πραγματοποιεί συναλλαγές με τη θυγατρική της κατά τις συνήθεις επιχειρηματικές δραστηριότητες. Τα υπόλοιπα και οι συναλλαγές μεταξύ της Εταιρίας και της θυγατρικής της γνωστοποιούνται στις Σημειώσεις 4,5,7,8,9 και 10 των οικονομικών καταστάσεων της Εταιρίας.

(ii) Αμοιβή συμβούλων

Οι αμοιβές συμβούλων ανέρχονται σε €942 χιλ. (2023: €1,077 χιλ.). Επιπρόσθετα, εισφορές εργοδότη ύψους €24 χιλ. έχουν αναγνωριστεί στην Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 (2023: €31 χιλ.). Τέτοια ποσά δεν υπολογίζονται ως μέρος της αμοιβής των Συμβούλων, αλλά αποτελούν πρόσθετο κόστος για το Συγκρότημα, και ως εκ τούτου δεν περιλαμβάνονται στον πιο κάτω πίνακα. Τόσο οι αμοιβές συμβούλων όσο και οι εισφορές εργοδότη αποζημιώθηκαν από την BOC PCL και συμπεριλαμβάνονται στα λοιπά έσοδα στην Σημείωση 4 πιο πάνω.

Οι αμοιβές περιλαμβάνονται για την περίοδο που οι Σύμβουλοι υπηρετούσαν ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Μη-εκτελεστικοί Σύμβουλοι

Οι αμοιβές των μη-εκτελεστικών συμβούλων αναλύονται πιο κάτω:

	2024	2023
	€000	€000
Ευστράτιος-Γεώργιος Αράπογλου	**261**	250
Lyn Grobler	**165**	155
Κωνσταντίνος Ιορδάνου (απεβίωσε στις 16 Ιουνίου 2024)	**81**	148
Monique Hemerijck (εγκρίθηκε από ΕΚΤ στις 10 Αυγούστου 2023)	**152**	38
Adrian John Lewis (εγκρίθηκε από ΕΚΤ στις 17 Νοεμβρίου 2023)	**159**	8
Christian Philipp Hansmeyer (εγκρίθηκε από ΕΚΤ στις 29 Απριλίου 2024)	**62**	-
William Stuart Birrell (εγκρίθηκε από ΕΚΤ στις 29 Απριλίου 2024)	**62**	-
Arne Berggren (παραιτήθηκε στις 31 Μαρτίου 2023)	**-**	30
Ιωάννης Ζωγραφάκης (παραιτήθηκε στις 31 Δεκεμβρίου 2023)	**-**	113
Νικόλαος Σοφιανός (παραιτήθηκε στις 11 Δεκεμβρίου 2023)	**-**	117
Πόλα Χατζησωτηρίου (παραιτήθηκε στις 31 Δεκεμβρίου 2023)	**-**	141
Μαρία Φιλίππου (παραιτήθηκε στις 13 Οκτωβρίου 2023)	**-**	77
	942	1,077

Οι αμοιβές των μη-εκτελεστικών Συμβούλων περιλαμβάνουν αμοιβές ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας καθώς και ως μέλη των επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου.

17. Συναλλαγές με συνδεόμενα μέρη (συνέχεια)

Δεν υπήρχαν άλλες σημαντικές συναλλαγές με συνδεόμενα μέρη της Εταιρίας και δεν υπήρχαν πληροφορίες για γνωστοποίηση σύμφωνα με το άρθρο 307 της Νομοθεσίας για Εταιρείες 2014 της Ιρλανδίας για τα έτη 2024 και 2023.

18. Διανομές

Σύμφωνα με τις αποφάσεις ΔΕΕΑ που ίσχυαν για τα έτη 2024 και 2023 οποιαδήποτε διανομή μερίσματος στους μετόχους υπόκειτο σε εποπτική έγκριση, για την Εταιρία. Η απαίτηση για έγκριση δεν ίσχυε εάν η διανομή γινόταν μέσω έκδοσης νέων συνήθων μετοχών στους μετόχους που είναι αποδεκτές ως Κεφάλαιο Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) ούτε για την πληρωμή κουπονιών σε σχέση με τα Χρεόγραφα Πρόσθετου Κεφαλαίου Κατηγορίας 1 που εκδίδονται από την Εταιρία. Σε συνέχεια της απόφασης ΔΕΕΑ που ελήφθη το Δεκέμβριο 2024, η απαίτηση για προαπαιτούμενη ρυθμιστική έγκριση για τη διανομή μερισμάτων έχει αρθεί, με ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2025.

Διανομή από τα κέρδη του έτους 2024
Το Φεβρουάριου 2025, η Εταιρία ανακοίνωσε την πρόταση της να προχωρήσει σε συνολική διανομή €241 εκατ. από τα κέρδη του 2024, η οποία αποτελείται από μέρισμα σε μετρητά ύψους €211 εκατ. (με αναφορά στον αριθμό των μετοχών που εκδόθηκαν στις 31 Δεκεμβρίου 2024) και επαναγορά ιδίων μετοχών σε συνολικό τίμημα ύψους μέχρι €30 εκατ. (μαζί αναφέρονται ως 'Διανομή 2024').

Μέρισμα σε μετρητά
Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας αποφάσισε να προτείνει στην Ετήσια Γενική Συνέλευση ('ΕΓΣ') που θα πραγματοποιηθεί στις 16 Μαΐου 2025 προς έγκριση, τελικό μέρισμα σε μετρητά ύψους €0.48 ανά συνήθη μετοχή σε σχέση με τα κέρδη για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024. Οι οικονομικές καταστάσεις για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 δεν αντικατοπτρίζουν αυτό το μέρισμα, το οποίο θα λογιστικοποιηθεί στα ίδια κεφάλαια ως διανομή από τα αδιανέμητα κέρδη κατά το έτος που λήγει στις 31 Δεκεμβρίου 2025.

Πρόγραμμα επαναγοράς συνήθων μετοχών
Κατόπιν έγκρισης από το Διοικητικό Συμβούλιο. Στις 24 Φεβρουαρίου 2025, η Εταιρία προχώρησε στην έναρξη προγράμματος επαναγοράς συνήθων μετοχών της Εταιρίας συνολικού τιμήματος μέχρι €30 εκατ., για το οποίο έχει λάβει έγκριση από την ΕΚΤ. Η επαναγορά μετοχών θα πραγματοποιηθεί στην Κύρια Αγορά της Ρυθμιζόμενης Αγοράς Τίτλων του ΧΑ και του ΧΑΚ και στη συνέχεια αυτές οι μετοχές θα ακυρωθούν. Οι οικονομικές καταστάσεις για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 δεν αντικατοπτρίζουν την επίδραση του προγράμματος επαναγοράς συνήθων μετοχών, το οποίο θα λογιστικοποιηθεί κατά την επαναγορά των μετοχών από την Εταιρία.

Διανομή από τα κέρδη του έτους 2023
Τον Μάρτιο 2024, η Εταιρία έλαβε την έγκριση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για την καταβολή μερίσματος σε μετρητά και εφαρμογή προγράμματος επαναγοράς ιδίων μετοχών (μαζί αναφέρονται ως 'Διανομή 2023') από τα κέρδη για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023. Η Διανομή 2023 ανέρχεται συνολικά σε €137 εκατ., η οποία αποτελείτο από μέρισμα σε μετρητά ύψους €112 εκατ. και επαναγορά ιδίων μετοχών ύψους μέχρι €25 εκατ. (Σημ. 11-Πρόγραμμα επαναγοράς ιδίων μετοχών)). Η Ετήσια Γενική Συνέλευση, στις 17 Μαΐου 2024, ενέκρινε ψήφισμα για τελικό μέρισμα σε μετρητά €0.25 ανά συνήθη μετοχή από τα κέρδη για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2023.

Διανομή από τα κέρδη του έτους 2022
Τον Απρίλιο 2023, η Εταιρία έλαβε την έγκριση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για την καταβολή μερίσματος από τα κέρδη του έτους που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Η Ετήσια Γενική Συνέλευση στις 26 Μαΐου 2023, ενέκρινε ψήφισμα για τελικό μέρισμα σε μετρητά €0.05 ανά συνήθη μετοχή από τα κέρδη για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2022. Το μέρισμα ανήλθε συνολικά σε €22,310 χιλ.

19. Διαχείριση χρηματοοικονομικού κινδύνου

Η Εταιρία εκτίθεται σε κινδύνους, οι πιο σημαντικοί από τους οποίους είναι ο κίνδυνος ρευστότητας και ο κίνδυνος αγοράς.

19.1 Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας αναφέρεται σε πιθανές ζημιές που ενδέχεται να αντιμετωπίσει η Εταιρία, σε περίπτωση δυσκολίας αποπληρωμής των ταμειακών της υποχρεώσεων. Η Εταιρία δεν θεωρεί σημαντικό τον κίνδυνο ρευστότητας, καθώς το επίπεδο των λειτουργικών εξόδων είναι χαμηλό.

19. Διαχείριση χρηματοοικονομικού κινδύνου (συνέχεια)

19.2 Κίνδυνος αγοράς

Ο κίνδυνος αγοράς είναι ο κίνδυνος που προκύπτει από τυχόν αρνητικές μεταβολές στις τιμές αγοράς. Το τμήμα Κινδύνου Αγοράς και Ρευστότητας είναι υπεύθυνο για την παρακολούθηση του κινδύνου που προκύπτει από αυτές τις μεταβολές με στόχο την ελαχιστοποίηση της επίδρασης στα κέρδη και τα κεφάλαια. Το τμήμα παρακολουθεί επίσης τον κίνδυνο ρευστότητας και τον πιστωτικό κίνδυνο με αντισυμβαλλόμενους και χώρες. Το τμήμα είναι επίσης υπεύθυνο για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης με τις διάφορες πολιτικές και διαδικασίες που αφορούν τον κίνδυνο αγοράς και ρευστότητας.

Κίνδυνος τιμών

Κίνδυνος από μεταβολές στις τιμές των συμμετοχικών τίτλων
Ο κίνδυνος ζημιών από μεταβολές στις τιμές των μετοχών προκύπτει από δυσμενείς μεταβολές στις τιμές των συμμετοχικών τίτλων που κατέχει η Εταιρία ως επενδύσεις.

Οι επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους είναι εκτός της διάθεσης ανάληψης κινδύνου της Εταιρίας.

Οι μεταβολές στις τιμές συμμετοχικών τίτλων που ταξινομήθηκαν ως επενδύσεις στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων επηρεάζουν τα ίδια κεφάλαια της Εταιρίας.

Στον πιο κάτω πίνακα παρουσιάζεται η επίδραση στα ίδια κεφάλαια της Εταιρίας από μεταβολές στις τιμές των συμμετοχικών τίτλων που κατέχονται, ως αποτέλεσμα εύλογα αναμενόμενων μεταβολών στις τιμές των υποκείμενων περιουσιακών στοιχείων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024. Η σχετική μεταβολή στη τιμή του περιουσιακού στοιχείου βασίζεται στον υπολογισμό δυνητικής ζημιάς χρησιμοποιώντας τη μεθοδολογία Monte Carlo.

2024	**Μεταβολή στην τιμή του περιουσιακού στοιχείου**	**Επίδραση στα ίδια κεφάλαια**
	%	**€000**
Άλλα χρηματιστήρια και μη εισηγμένοι τίτλοι	**+7.0**	**19,192**
Άλλα χρηματιστήρια και μη εισηγμένοι τίτλοι	**-7.0**	**(19,192)**
2023		
Άλλα χρηματιστήρια και μη εισηγμένοι τίτλοι	+5.0	11,737
Άλλα χρηματιστήρια και μη εισηγμένοι τίτλοι	-5.0	(11,737)

20. Διαχείριση κεφαλαίου

Η διαχείριση κεφαλαίου της Εταιρίας συνάδει με τη διαχείριση κεφαλαίου του Συγκροτήματος όπως παρουσιάζεται στη Σημείωση 48 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Εταιρίας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

21. Γεγονότα μετά την ημερομηνία αναφοράς

Δεν υπήρξαν σημαντικά γεγονότα που συνέβησαν μετά την ημερομηνία αναφοράς εκτός από αυτά που γνωστοποιούνται στη Σημείωση 18 των οικονομικών καταστάσεων της Εταιρίας και στη Σημείωση 54 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Εταιρίας για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 σε σχέση με τη Διανομή 2024.

Γνωστοποιήσεις Εναλλακτικών Μέτρων Απόδοσης 2024

Όροι και Επεξηγήσεις

Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δανείων	Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δανείων περιλαμβάνουν: (i) αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (περιλαμβανομένων των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που ταξινομούνται ως μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση, όπου ισχύει), (ii) εναπομένουσα αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες (περιλαμβανομένης της εναπομένουσας αναπροσαρμογής στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που κατέχονται προς πώληση, όπου ισχύει), (iii) αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για στοιχεία εκτός ισολογισμού (χρηματοοικονομικές εγγυήσεις και ανειλημμένες υποχρεώσεις) που παρουσιάζονται στον ισολογισμό στις λοιπές υποχρεώσεις, και (iv) συσσωρευμένη αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες που κατηγοριοποιούνται και επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.
Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE)	Η απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (Return on Tangible Equity, ROTE) υπολογίζεται ως τα Κέρδη/(ζημιές) μετά τη Φορολογία (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας) (ετησιοποιημένα με βάση τις μέρες του έτους) ως προς τον τριμηνιαίο μέσο όρο των Ιδίων Κεφαλαίων που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας μείον τα άυλα περιουσιακά στοιχεία στο τέλος κάθε τριμήνου.
Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE) εξαιρουμένων των ποσών που προορίζονται για διανομή	Η απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (Return on Tangible Equity, ROTE) εξαιρουμένων των ποσών που προορίζονται για διανομή, υπολογίζεται ως τα Κέρδη/(ζημιές) μετά τη φορολογία (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας) (όπως ορίζεται) (ετησιοποιημένα με βάση τις μέρες του έτους), ως προς τον τριμηνιαίο μέσο όρο των Ιδίων Κεφαλαίων που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας μείον τα άυλα περιουσιακά στοιχεία και τα ποσά που εγκρίθηκαν/προτάθηκαν για διανομή από τα κέρδη του έτους στο οποίο τα κέρδη αναφέρονται.
Απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE), υπολογισμένη σε Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) ύψους 15%	Η απόδοση Ενσώματων Ιδίων Κεφαλαίων (ROTE), υπολογισμένη σε Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) ύψους 15% υπολογίζεται ως προς το Κέρδος/(Ζημιά) μετά τη φορολογία (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας) (ετησιοποιημένα με βάση τις μέρες του έτους), ως προς τον τριμηνιαίο μέσο όρο των Ιδίων Κεφαλαίων που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας (όπως ορίζονται) μείον τα άυλα περιουσιακά στοιχεία, και μετά την αφαίρεση του πλεονάσματος που προκύπτει από τον Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) σε σύγκριση με Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) ύψους 15% από την ενσώματη λογιστική αξία στο τέλος κάθε τριμήνου.
Βασικά κέρδη ανά μετοχή (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας)	Τα βασικά κέρδη ανά μετοχή (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας) είναι τα Κέρδη/(ζημιές) μετά τη φορολογία (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας) διαιρεμένα με το μεσοσταθμικό αριθμό μετοχών που ήταν εκδομένες κατά τη διάρκεια της περιόδου/έτους, εξαιρουμένων των ιδίων μετοχών.
Δείκτης καθαρών δανείων προς καταθέσεις	Ο δείκτης καθαρών δανείων προς καταθέσεις υπολογίζεται ως τα μεικτά δάνεια (όπως ορίζονται) μείον τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δανείων (όπως ορίζονται) ως προς τις καταθέσεις πελατών.
Δείκτης κάλυψης ΜΕΔ	Ο δείκτης κάλυψης ΜΕΔ υπολογίζεται ως οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δανείων (όπως ορίζονται) διαιρεμένα με τα ΜΕΔ (όπως ορίζονται).

Δείκτης Κόστος προς Έσοδα	Ο δείκτης κόστος προς έσοδα υπολογίζεται ως τα συνολικά έξοδα (όπως ορίζονται) διαιρεμένα με τα συνολικά έσοδα (όπως ορίζονται).
Δείκτης μόχλευσης	Ο δείκτης μόχλευσης είναι ο δείκτης των συνολικών ενσώματων ιδίων κεφαλαίων ως προς το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων όπως αυτά παρουσιάζονται στον ισολογισμό. Τα συνολικά ενσώματα ίδια κεφάλαια περιλαμβάνουν τα ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας και τους Λοιπούς συμμετοχικούς τίτλους μείον τα άυλα περιουσιακά στοιχεία.
Δείκτης Πράσινων Στεγαστικών Δανείων	Το ποσοστό των περιουσιακών στοιχείων του πιστωτικού ιδρύματος που χρηματοδοτούν στεγαστικά δάνεια ευθυγραμμισμένα με την Ταξινομία της Ε.Ε. (σχετικά με την αγορά, την κατασκευή ή την ανακαίνιση κτηρίων) επί του συνόλου των στεγαστικών δανείων.
Δείκτης Πράσινων Στοιχείων Ενεργητικού	Το ποσοστό των στοιχείων ενεργητικού του πιστωτικού ιδρύματος που χρηματοδοτούν και επενδύονται σε οικονομικές δραστηριότητες ευθυγραμμισμένες με την Ταξινομία της Ε.Ε., επί του συνόλου των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού.
Δείκτης ψηφιακών συναλλαγών	Ο δείκτης του αριθμού των συναλλαγών που εκτελέσθηκαν από ιδιώτες πελάτες και πελάτες νομικές οντότητες μέσω των ψηφιακών καναλιών ως προς τον συνολικό αριθμό των συναλλαγών που διεκπεραιώθηκαν. Οι συναλλαγές αφορούν καταθέσεις, αναλήψεις μετρητών και μεταφορές εντός και εκτός Τράπεζας. Τα ψηφιακά κανάλια περιλαμβάνουν την τραπεζική εφαρμογή για κινητά, τη διαδικτυακή τραπεζική και τις Αυτόματες Ταμειακές Μηχανές (ATMs).
Ενσώματα ίδια κεφάλαια	Τα Ενσώματα ίδια κεφάλαια περιλαμβάνουν τα ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας (σύμφωνα με την απαιτούμενη από την νομοθεσία βάση) και τους λοιπούς συμμετοχικούς τίτλους μείον τα άυλα περιουσιακά στοιχεία.
Ενσώματη λογιστική αξία ανά μετοχή	Η Ενσώματη λογιστική αξία ανά μετοχή υπολογίζεται ως τα ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας (όπως ορίζονται) μείον τα άυλα περιουσιακά στοιχεία στο τέλος κάθε τριμήνου, διαιρεμένα με τον αριθμό των συνήθων μετοχών που ήταν εκδομένες στο τέλος της περιόδου/έτους, εξαιρουμένων των ιδίων μετοχών.
Έξοδα από συμβουλευτικές υπηρεσίες και άλλα έξοδα μετασχηματισμού - οργανικά	Αποτελούνται κυρίως από το κόστος εξωτερικών συμβούλων που αφορά το πρόγραμμα μετασχηματισμού και άλλα στρατηγικά έργα του Συγκροτήματος.
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας	Τα ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας περιλαμβάνουν το σύνολο ιδίων κεφαλαίων προσαρμοσμένα για τα δικαιώματα μειοψηφίας και τους λοιπούς συμμετοχικούς τίτλους. Αντιπροσωπεύεται από τα ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας (σύμφωνα με την απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση).
Καθαρά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	Τα καθαρά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες αποτελούνται από τα μεικτά δάνεια (όπως ορίζονται) μείον τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δανείων (όπως ορίζονται, αλλά μη συμπεριλαμβανομένων των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για στοιχεία εκτός ισολογισμού που γνωστοποιούνται στον ισολογισμό στις λοιπές υποχρεώσεις).

Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο	Το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο υπολογίζεται ως τα καθαρά έσοδα από τόκους (ετησιοποιημένα με βάση τις μέρες του έτους) ως ποσοστό του τριμηνιαίου μέσου όρου των τοκοφόρων περιουσιακών στοιχείων (όπως ορίζονται).
Καθαρό μηδενικό ισοζύγιο εκπομπών (Net zero emissions)	Η μείωση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου μέσω μέτρων μείωσης και επενδύσεων αντιστάθμισης για την επίτευξη καθαρού μηδενικού ισοζυγίου εκπομπών.
Κέρδη/(ζημιές) μετά τη φορολογία και πριν τα μη – επαναλαμβανόμενα στοιχεία (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας)	Κέρδη/(ζημιές) μετά τη φορολογία και πριν τα μη – επαναλαμβανόμενα στοιχεία (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας) είναι τα λειτουργικά κέρδη (όπως ορίζονται) προσαρμοσμένα για τις πιστωτικές ζημιές δανείων (όπως ορίζονται), απομειώσεις άλλων χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, προβλέψεις για επιδικίες, υπό διαιτησία διαφορές, κανονιστικά και άλλα θέματα (μετά από αναστροφές), τη φορολογία και τα (κέρδη)/ζημιές που αναλογούν σε δικαιώματα μειοψηφίας.
Κέρδη/(ζημιές) μετά τη φορολογία – οργανικά (αναλογούντα στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας)	Κέρδη/(ζημιές) μετά τη φορολογία – οργανικά (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας) είναι τα κέρδη/(ζημιές) μετά τη φορολογία και πριν τα μη επαναλαμβανόμενα στοιχεία (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας) (όπως ορίζονται), προσαρμοσμένα για τα 'Έξοδα από συμβουλευτικές υπηρεσίες και άλλα έξοδα μετασχηματισμού – οργανικά', όπου ισχύει.
Κλιματική ουδετερότητα (Carbon neutral)	Η μείωση και η εξισορρόπηση (μέσω συνδυασμού επενδύσεων αντιστάθμισης ή πιστώσεων έναντι των εκπομπών) των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου από ίδιες δραστηριότητες.
Λειτουργικά κέρδη	Τα λειτουργικά κέρδη στην υποκείμενη βάση περιλαμβάνουν τα κέρδη πριν τις πιστωτικές ζημιές δανείων (όπως ορίζονται), απομειώσεις άλλων χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων, προβλέψεις για επιδικίες, υπό διαιτησία διαφορές, κανονιστικά και άλλα θέματα (μετά από αναστροφές), τη φορολογία, τα (κέρδη)/ζημιές που αναλογούν σε δικαιώματα μειοψηφίας και τα μη επαναλαμβανόμενα στοιχεία (όπως ορίζονται).
Λειτουργικά κέρδη επί του μέσου όρου των περιουσιακών στοιχείων	Τα λειτουργικά κέρδη επί του μέσου όρου των περιουσιακών στοιχείων υπολογίζονται ως τα λειτουργικά κέρδη (όπως ορίζονται) (ετησιοποιημένα με βάση τις μέρες του έτους) ως προς τον τριμηνιαίο μέσο όρο των περιουσιακών στοιχείων για τη σχετική περίοδο. Στο μέσο όρο των περιουσιακών στοιχείων δεν περιλαμβάνονται τα περιουσιακά στοιχεία των μη συνεχιζόμενων δραστηριοτήτων στο τέλος κάθε τριμήνου, όπου ισχύει.
Μεικτά δάνεια	Τα μεικτά δάνεια περιλαμβάνουν: (i) μεικτά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος πριν από την εναπομένουσα αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση (περιλαμβανομένων δανείων και απαιτήσεων από πελάτες που κατηγοριοποιούνται ως μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση, όπου ισχύει) και (ii) δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που κατηγοριοποιούνται και επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων αναπροσαρμοσμένα για τη συσσωρευμένη αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία. Η εναπομένουσα αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση αφορά κυρίως τα δάνεια που αποκτήθηκαν από τη Λαϊκή Τράπεζα (υπολογίζεται ως η διαφορά μεταξύ του ανεξόφλητου συμβατικού ποσού και της εύλογης αξίας των δανείων κατά την ημερομηνία της εξαγοράς).

Μερίδια αγοράς	Τα μερίδια αγοράς των καταθέσεων και των δανείων βασίζονται σε στοιχεία της ΚΤΚ.
Μετακύλιση της αύξησης των επιτοκίων στο κόστος των εμπρόθεσμων καταθέσεων (pass-through)	Υπολογίζεται ως ποσοστό του κόστους (έξοδα από τόκους) των καταθέσεων προθεσμίας και με προειδοποίηση ως προς το μέσο όρο του Euribor 6-μηνών για την περίοδο.
Μη εξυπηρετούμενα δάνεια (ΜΕΔ)	Με βάση τα πρότυπα αναφοράς της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ) και τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) προς τις τράπεζες για τα ΜΕΔ, (που δημοσιεύθηκε τον Μάρτιο 2017), ΜΕΔ θεωρούνται αυτά τα ανοίγματα τα οποία ικανοποιούν ένα από τους πιο κάτω όρους: (i) Ο δανειολήπτης έχει αξιολογηθεί ότι δεν είναι πιθανό να εκπληρώσει τις πιστωτικές του υποχρεώσεις χωρίς την εκποίηση της εξασφάλισής του, ανεξάρτητα από την ύπαρξη τυχόν ληξιπρόθεσμων οφειλών ή τον αριθμό των ημερών σε καθυστέρηση. (ii) Δάνεια σε αθέτηση ή απομειωμένα δάνεια σύμφωνα με την προσέγγιση που προβλέπεται από τον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR), τα οποία θα προκαλούσαν επίσης αθέτηση υποχρέωσης βάσει συγκεκριμένης πιστωτικής προσαρμογής, μείωσης της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης και πτώχευσης του οφειλέτη. (iii) Σημαντικά ανοίγματα όπως καθορίζονται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (ΚΤΚ), τα οποία είναι ληξιπρόθεσμα πάνω από 90 μέρες. (iv) Εξυπηρετούμενα, ρυθμισμένα δάνεια υπό επίβλεψη για τα οποία χρειάζονται επιπρόσθετες ρυθμίσεις. (v) Εξυπηρετούμενα, ρυθμισμένα δάνεια που είχαν προηγουμένως ταξινομηθεί ως ΜΕΔ υπό επίβλεψη τα οποία παρουσιάζουν ληξιπρόθεσμες οφειλές πάνω από 30 μέρες εντός της περιόδου επίβλεψης. Από 1 Ιανουαρίου 2021 εφαρμόζονται δύο νέες εποπτικές κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες επηρεάζουν την ταξινόμηση των ΜΕΔ και τον υπολογισμό των ημερών σε καθυστέρηση. Συγκεκριμένα, αυτές οι οδηγίες αφορούν τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για το όριο σημαντικότητας για πιστωτικές υποχρεώσεις σε καθυστέρηση (EBA/RTS/2016/06) και τις κατευθυντήριες γραμμές σε σχέση με την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης υποχρέωσης δυνάμει του άρθρου 178 (EBA/GL/2016/07). Βάσει του υπολογισμού των ημερών σε καθυστέρηση, οι ημέρες σε καθυστέρηση ξεκινούν να υπολογίζονται όταν οι καθυστερήσεις/υπερβάσεις του δανείου ξεπεράσουν το όριο σημαντικότητας (αντί από την πρώτη μέρα που το δάνειο παρουσιάζει καθυστέρηση/υπέρβαση). Επίσης, οι ημέρες σε καθυστέρηση θα μηδενίζονται όταν οι καθυστερήσεις/υπερβάσεις του δανείου μειωθούν κάτω από το όριο σημαντικότητας. Οι πληρωμές έναντι του δανείου που δεν μειώνουν τις καθυστερήσεις/υπερβάσεις πιο κάτω από το όριο σημαντικότητας, δεν θα επηρεάζουν τον υπολογισμό του αριθμού των ημερών σε καθυστέρηση. Για ιδιώτες οφειλέτες όταν ένα συγκεκριμένο μέρος των δανείων του οφειλέτη, το οποίο πληροί τα πιο πάνω κριτήρια των ΜΕΔ, υπερβαίνει το 20% της μεικτής λογιστικής αξίας όλων των εντός ισολογισμού δανείων του, τότε όλα τα δάνεια του οφειλέτη κατηγοριοποιούνται ως μη εξυπηρετούμενα. Σε αντίθετη περίπτωση, μόνο το συγκεκριμένο μέρος των δανείων κατηγοριοποιείται ως μη εξυπηρετούμενο. Για μη

	ιδιώτες οφειλέτες, όταν το άνοιγμα πληροί τα κριτήρια ΜΕΔ που αναφέρονται πιο πάνω, τότε το συνολικό άνοιγμα του πελάτη ταξινομείται ως μη εξυπηρετούμενο. Σημαντικές καθυστερήσεις/υπερβάσεις ορίζονται ως εξής: - Έκθεση σε ιδιώτες: Συνολικές καθυστερήσεις/υπερβάσεις πάνω από €100 - Έκθεση σε μη ιδιώτες: Συνολικές καθυστερήσεις/υπερβάσεις πάνω από €500 και το ποσό σε καθυστέρηση/υπέρβαση να είναι τουλάχιστον 1% του συνολικού ποσού χρηματοδότησης του πελάτη. Τα ΜΕΔ παρουσιάζονται πριν την αφαίρεση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών δανείων (όπως ορίζονται).
Μη επαναλαμβανόμενα στοιχεία	Τα μη επαναλαμβανόμενα στοιχεία όπως παρουσιάζονται στην 'Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων στην υποκείμενη βάση' αφορούν σε Έξοδα από συμβουλευτικές υπηρεσίες και έξοδα μετασχηματισμού – οργανικά' όπου ισχύει.
Μη επιτοκιακά έσοδα	Τα μη επιτοκιακά έσοδα αποτελούνται από τα Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες, Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από διαπραγμάτευση συναλλάγματος και καθαρά κέρδη/(ζημιές) από χρηματοοικονομικά μέσα (μη συμπεριλαμβανομένων των καθαρών κερδών από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων), Καθαρό αποτέλεσμα από ασφαλιστικές εργασίες, Καθαρά κέρδη/(ζημιές) από επανεκτίμηση και πώληση επενδύσεων σε ακίνητα και από πώληση αποθεμάτων ακινήτων, και Λοιπά έσοδα.
Νέος δανεισμός	Ο νέος δανεισμός περιλαμβάνει ποσά που έχουν εκταμιευθεί για νέες και υφιστάμενες μη-ανακυκλούμενες διευκολύνσεις (εξαιρουμένων των ρυθμίσεων ή την εκ νέου διαπραγμάτευση των λογαριασμών) καθώς επίσης, όσον αφορά τους τρεχούμενους λογαριασμούς και τα παρατραβήγματα περιλαμβάνει τη μέση μεταβολή (εάν είναι θετική) του υπολοίπου μεταξύ της αρχής και του τέλους της περιόδου. Οι διευκολύνσεις του τομέα 'Ανακτήσεις Χρεών' εξαιρούνται από τον υπολογισμό αφού η μεταβολή στους τρεχούμενους λογαριασμούς και τα παρατραβήγματα σχετίζεται κυρίως με τους δεδουλευμένους τόκους και όχι με νέο δανεισμό.
Πιστωτικές ζημιές δανείων (Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων)	Οι πιστωτικές ζημιές δανείων αποτελούνται από: (i) πιστωτικές ζημιές για κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (συμπεριλαμβανομένων πιστωτικές ζημιές για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που κατέχονται προς πώληση, όπου ισχύει), (ii) καθαρά κέρδη/(ζημιές) από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος σχετικά με δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και (iii) τα καθαρά κέρδη/(ζημιές) από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, για την περίοδο/το έτος.
Ποσοστό ΜΕΔ	Το ποσοστό δανείων σε ΜΕΔ υπολογίζεται ως τα ΜΕΔ (όπως ορίζονται) ως προς τα Μεικτά δάνεια (όπως ορίζονται).
Προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή αναλογούντα στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας	Τα προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή είναι τα κέρδη/(ζημιές) μετά τη φορολογία (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας) διαιρεμένα με το μεσοσταθμικό αριθμό των συνήθων μετοχών που ήταν εκδομένες κατά τη διάρκεια της περιόδου/έτους, εξαιρουμένων των ιδίων μετοχών, προσαρμοσμένες για τις συνήθεις μετοχές που ενδέχεται να προκύψουν σε σχέση με παροχές που εξαρτώνται από την αξία μετοχών σε εκτελεστικούς συμβούλους και ανώτερα διευθυντικά στελέχη του Συγκροτήματος βάσει του Μακροπρόθεσμου

	Σχεδίου Παροχής Κινήτρων (LTIP) και του Βραχυπρόθεσμου Σχεδίου Παροχής Κινήτρων (STIP), όπου ισχύει.
Προσαρμοσμένη επαναλαμβανόμενη κερδοφορία	Η προσαρμοσμένη επαναλαμβανόμενη κερδοφορία προσδιορίζεται ως τα κέρδη του Συγκροτήματος μετά τη φορολογία και πριν τα μη-επαναλαμβανόμενα στοιχεία (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας), λαμβάνοντας υπόψη τις διανομές λοιπών συμμετοχικών τίτλων όπως την πληρωμή κουπονιού στους κατόχους Χρεογράφων Πρόσθετου Κεφαλαίου Κατηγορίας 1.
Ρυθμός ψηφιακής υιοθέτησης	Ο αριθμός των ψηφιακών ενεργών ιδιωτών πελατών ως προς τον συνολικό αριθμό των ιδιωτών πελατών. Οι ψηφιακά ενεργοί πελάτες είναι τα άτομα που χρησιμοποιούν τα ψηφιακά κανάλια της BOC PCL (την τραπεζική εφαρμογή για κινητά, τη διαδικτυακή τραπεζική και τις Αυτόματες Ταμειακές Μηχανές (ATMs)) για να πραγματοποιήσουν τις τραπεζικές τους συναλλαγές, καθώς και μέσα διευκόλυνσης διεκπεραίωσης ψηφιακών συναλλαγών, όπως τις κάρτες που εκδίδει η BOC PCL για την πραγματοποίηση ηλεκτρονικών αγορών, βάσει σκοροκάρτας που έχει αναπτυχθεί εσωτερικά (score card).
Συνολικά έξοδα	Τα συνολικά έξοδα στην υποκείμενη βάση αποτελούνται από το σύνολο των δαπανών προσωπικού, του ειδικού φόρου επί των καταθέσεων και άλλων τελών/εισφορών και των άλλων λειτουργικών εξόδων (εξαιρουμένων των 'Εξόδων από συμβουλευτικές υπηρεσίες και άλλων εξόδων μετασχηματισμού – οργανικά', (στην υποκείμενη βάση)).
Συνολικά έσοδα	Τα συνολικά έσοδα στην υποκείμενη βάση αποτελούνται από το σύνολο των Καθαρών εσόδων από τόκους, Καθαρών εσόδων από αμοιβές και προμήθειες, Καθαρών κερδών από διαπραγμάτευση συναλλάγματος, Καθαρών κερδών/(ζημιών) από χρηματοοικονομικά μέσα (μη συμπεριλαμβανομένων των καθαρών κερδών/(ζημιών) από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων), Καθαρού αποτελέσματος από ασφαλιστικές εργασίες, Καθαρών κερδών/(ζημιών) από επανεκτίμηση και πώληση επενδύσεων σε ακίνητα και από πώληση αποθεμάτων ακινήτων και Λοιπών εσόδων (στην υποκείμενη βάση). Η συμφιλίωση των ποσών αυτών μεταξύ της βάσης που απαιτείται από τη νομοθεσία και της υποκείμενης βάσης γνωστοποιείται στην Έκθεση Συμβούλων στο μέρος 'Οικονομικά αποτελέσματα Συγκροτήματος στην υποκείμενη βάση'.
Τοκοφόρα περιουσιακά στοιχεία	Τα τοκοφόρα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνουν: μετρητά και καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες, δάνεια και απαιτήσεις σε τράπεζες, συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων, καθαρά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (όπως ορίζονται), καθαρά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που κατηγοριοποιούνται ως μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία που κατέχονται προς πώληση (όπου ισχύει), αναβαλλόμενο τίμημα πώλησης, και επενδύσεις (με εξαίρεση τους συμμετοχικούς τίτλους, αμοιβαία κεφάλαια και άλλες επενδύσεις που δεν είναι τοκοφόρες).
Υποκείμενη βάση	Η υποκείμενη βάση υπολογίζεται με την αναπροσαρμογή των χρηματοοικονομικών αποτελεσμάτων σύμφωνα με τη βάση ως απαιτείται από τη νομοθεσία για την επαναταξινόμηση ορισμένων στοιχείων όπως επεξηγείται στη 'Συμφιλίωση της Ενοποιημένης Κατάστασης Λογαριασμού Αποτελεσμάτων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 μεταξύ της απαιτούμενης από τη νομοθεσία βάσης και της υποκείμενης βάσης' στην Έκθεση Συμβούλων.

Χαρτοφυλάκιο καθαρών εξυπηρετούμενων δανείων	Το χαρτοφυλάκιο καθαρών εξυπηρετούμενων δανείων αποτελείται από το σύνολο των καθαρών δανείων και απαιτήσεων από πελάτες (ως ορίζεται) εξαιρουμένων των χαρτοφυλακίων των καθαρών δανείων (i) της Μονάδας Αναδιάρθρωσης και Ανάκτησης Χρεών (Restructuring & Recoveries Division, RRD), (ii) της Μονάδας Διαχείρισης Ακινήτων (Real Estate Management Unit, REMU), και (iii) των μη κύριων εκθέσεων εξωτερικού.
Χρέωση για πιστωτικές ζημιές δανείων (cost of risk)	Η χρέωση για πιστωτικές ζημιές δανείων (cost of risk) υπολογίζεται ως οι πιστωτικές ζημιές δανείων (όπως ορίζονται) (ετησιοποιημένες με βάση τις μέρες του έτους) ως προς τον μέσο όρο των μεικτών δανείων και απαιτήσεων από πελάτες. Ο μέσος όρος των μεικτών δανείων υπολογίζεται ως ο μέσος όρος του αρχικού υπόλοιπου και του τελικού υπολοίπου των μεικτών δανείων (όπως ορίζονται), για την περίοδο/το έτος αναφοράς.

Συμφιλιώσεις

Η συμφιλίωση της Ενοποιημένης Κατάστασης Λογαριασμού Αποτελεσμάτων μεταξύ της απαιτούμενης από τη νομοθεσία βάσης και της υποκείμενης βάσης, περιλαμβάνεται στην Έκθεση Συμβούλων στην ενότητα 'Συμφιλίωση της Ενοποιημένης Κατάστασης Λογαριασμού Αποτελεσμάτων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024 μεταξύ της ελεγμένης απαιτούμενης από τη νομοθεσία βάσης και της υποκείμενης βάσης'.

Συμφιλιώσεις μεταξύ των μέτρων απόδοσης που δεν ορίζονται από τα ΔΠΧΑ και των πιο άμεσα συγκρίσιμων μέτρων απόδοσης που ορίζονται από τα ΔΠΧΑ, παρατίθενται πιο κάτω ούτως ώστε να μπορεί να γίνει σύγκριση της πληροφόρησης σε υποκείμενη βάση με την πληροφόρηση της απαιτούμενης από τη νομοθεσία βάσης.

Στις 'Γνωστοποιήσεις Εναλλακτικών Μέτρων Απόδοσης', η αναφορά σε 'Σημείωση' σχετίζεται με την αντίστοιχη σημείωση των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

1. Συμφιλίωση Μεικτών δανείων και απαιτήσεων από πελάτες

	2024	2023
	€000	€000
Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες στην υποκείμενη βάση (*όπως ορίζονται πιο πάνω*)	**10,374,056**	10,069,828
Συμφιλίωση για:		
Εναπομένουσα αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση *(Σημ. 23)*	**(60,679)**	(69,534)
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που κατέχονται προς πώληση (*Σημ. 23*)	**(54,921)**	-
Εναπομένουσα αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση δανείων και απαιτήσεων από πελάτες που κατέχονται προς πώληση	**778**	-
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων *(Σημ. 23)*	**(131,008)**	(138,727)
Συσσωρευμένη αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	**2,179**	947
Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες σε αποσβεσμένο κόστος στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις (*Σημ. 23*)	**10,130,405**	9,862,514

2. Συμφιλίωση των Αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών δανείων και απαιτήσεων από πελάτες

	2024	2023
	€000	€000
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δανείων και απαιτήσεων από πελάτες στην υποκείμενη βάση (*όπως ορίζονται πιο πάνω*)	**254,412**	267,232
Συμφιλίωση για:		
Εναπομένουσα αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση *(Σημ. 23)*	**(60,679)**	(69,534)
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δανείων και απαιτήσεων από πελάτες που κατέχονται προς πώληση *(Σημ. 23)*	**(31,778)**	-
Εναπομένουσα αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση δανείων και απαιτήσεων από πελάτες που κατέχονται προς πώληση	**778**	-
Συσσωρευμένη αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	**2,179**	947
Προβλέψεις για απομείωση χρηματοοικονομικών εγγυήσεων και ανειλημμένων υποχρεώσεων (*Σημ. 33)*	**(17,893)**	(19,192)
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δανείων και απαιτήσεων από πελάτες στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις (*Σημ. 23*)	**147,019**	179,453

Συμφιλιώσεις (συνέχεια)

3. Συμφιλίωση ΜΕΔ

	2024	2023
	€000	€000
ΜΕΔ στην υποκείμενη βάση (*όπως ορίζονται πιο πάνω*)	**255,251**	365,450
Συμφιλίωση για:		
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (ΜΕΔ) που κατέχονται προς πώληση (*ως ο πίνακας 1 πιο πάνω*)	**(54,921)**	-
Εναπομένουσα αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση δανείων και απαιτήσεων από πελάτες (ΜΕΔ) που κατέχονται προς πώληση (*ως ο πίνακας 1 πιο πάνω*)	**778**	-
Απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (POCI) (ΜΕΔ) *(Σημ. 1 πιο κάτω)*	**(31,919)**	(37,273)
Εναπομένουσα αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση σε δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (ΜΕΔ) κατηγοριοποιημένα σε Στάδιο 3 (*Σημ. 23)*	**1,579**	(1,294)
Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος σε Στάδιο 3 στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις (*Σημ. 23)*	**170,768**	326,883
Ποσοστό δανείων σε ΜΕΔ	**2024**	2023
ΜΕΔ (*ως ο πίνακας πιο πάνω*) (€000)	**255,251**	365,450
Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (*ως ο πίνακας 1 πιο πάνω*) (€000)	**10,374,056**	10,069,828
Δείκτης ΜΕΔ/Μεικτά δάνεια (%)	**2.5%**	3.6%

Δείκτης κάλυψης ΜΕΔ	**2024**	2023
Αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δανείων και απαιτήσεων από πελάτες (*ως ο πίνακας 2 πιο πάνω*) (€000)	**254,412**	267,232
ΜΕΔ (*ως ο πίνακας πιο πάνω*) (€000)	**255,251**	365,450
Δείκτης Κάλυψης ΜΕΔ (%)	**100%**	73%

Σημείωση 1: Τα μεικτά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες σε αποσβεσμένο κόστος πριν την εναπομένουσα αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση περιλαμβάνουν ΜΕΔ απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση ύψους €31,919 χιλ. (από συνολικό ποσό δανείων απομειωμένων κατά την αρχική αναγνώριση ύψους €59,810 χιλ.) (2023: €37,273 χιλ. ΜΕΔ απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση (από συνολικό ποσό δανείων απομειωμένων κατά την αρχική αναγνώριση ύψους €100,197 χιλ.)) όπως γνωστοποιούνται στη Σημείωση 23.

Συμφιλιώσεις (συνέχεια)

4. Συμφιλίωση Μεικτών δανείων - Αναπροσαρμοσμένα

	2024
	€000
Μεικτά δάνεια (*ως ο πίνακας 1 πιο πάνω*)	**10,374,056**
Συμφιλίωση για:	
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που κατέχονται προς πώληση (*ως ο πίνακας 1 πιο πάνω*)	**(54,921)**
Εναπομένουσα αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση δανείων και απαιτήσεων από πελάτες που κατέχονται προς πώληση (*ως ο πίνακας 1 πιο πάνω*)	**778**
Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες – αναπροσαρμοσμένα	**10,319,913**

5. Συμφιλίωση ΜΕΔ – Αναπροσαρμοσμένα

	2024
	€000
ΜΕΔ (*ως ο πίνακας 3 πιο πάνω*)	**255,251**
Συμφιλίωση για:	
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (ΜΕΔ) που κατέχονται προς πώληση *(ως ο πίνακας 3 πιο πάνω)*	**(54,921)**
Εναπομένουσα αναπροσαρμογή στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση δανείων και απαιτήσεων από πελάτες (ΜΕΔ) που κατέχονται προς πώληση *(ως ο πίνακας 3 πιο πάνω)*	**778**
ΜΕΔ - αναπροσαρμοσμένα	**201,108**

Ποσοστό δανείων σε ΜΕΔ – Αναπροσαρμοσμένος	**2024**
ΜΕΔ - Αναπροσαρμοσμένα (*ως ο πίνακας πιο πάνω*) (€000)	**201,108**
Μεικτά δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες - Αναπροσαρμοσμένα (*ως ο πίνακας 4 πιο πάνω*) (€000)	**10,319,913**
Δείκτης ΜΕΔ/Μεικτά δάνεια – Αναπροσαρμοσμένος (%)	**1.9%**

6. Συμφιλίωση Πιστωτικών ζημιών δανείων

	2024	2023
	€000	€000
Πιστωτικές ζημιές δανείων στην υποκείμενη βάση	**30,368**	62,749
Οι πιστωτικές ζημιές δανείων (όπως ορίζονται) συμφιλιώνονται στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση ως εξής:		
Πιστωτικές ζημιές για κάλυψη πιστωτικού κινδύνου για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες *(Σημ. 16)*	**31,913**	73,294
Καθαρά κέρδη από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος – δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (*Βλέπε πιο κάτω*)	**(313)**	(8,144)
Καθαρά κέρδη από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων *(Σημ. 11)*	**(1,232)**	(2,401)
	30,368	62,749

Οι Καθαρές ζημιές από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος στην Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων ανέρχονται σε €13 χιλ. (2023: καθαρό κέρδος €6,361 χιλ.) και αποτελούνται από €313 χιλ. (2023: €8,144 χιλ.) καθαρά κέρδη από αποαναγνώριση δανείων και απαιτήσεων από πελάτες και €326 χιλ. (2023: €1,783 χιλ.) καθαρές ζημιές από αποαναγνώριση ομολόγων που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος.

Συμφιλιώσεις (συνέχεια)

7. Συμφιλίωση της Προσαρμοσμένης επαναλαμβανόμενης κερδοφορίας στα Κέρδη μετά την φορολογία για το έτος που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας

	2024	2023
	€000	€000
Προσαρμοσμένη επαναλαμβανόμενη κερδοφορία στην υποκείμενη βάση (*όπως ορίζεται πιο πάνω*)	**482,063**	455,301
Συμφιλίωση για:		
Πληρωμή κουπονιού στους κατόχους Χρεογράφων Κατηγορίας 1 (*Σημ. 34*)	**26,125**	27,339
Κόστος για επαναγορά λοιπών συμμετοχικών τίτλων* (*Σημ. 34*)	**-**	6,820
Έξοδα από συμβουλευτικές υπηρεσίες και άλλα έξοδα μετασχηματισμού (μη-επαναλαμβανόμενα) (*Σημ. 15*)	**-**	(2,253)
Κέρδη μετά την φορολογία για το έτος που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας στην Ενοποιημένη Κατάσταση Λογαριασμού Αποτελεσμάτων	**508,188**	487,207

*Περιλαμβάνει δεδουλευμένο για το κουπόνι των Χρεογράφων Πρόσθετου Κεφαλαίου Κατηγορίας 1 κατά την ημερομηνία της επαναγοράς και το ποσό που πληρώθηκε πέραν της ονομαστικής αξίας για την επαναγορά.

Πληροφορίες Βασικών Δεικτών Απόδοσης

Στις 'Γνωστοποιήσεις Εναλλακτικών Μέτρων Απόδοσης', η αναφορά σε 'Σημείωση' σχετίζεται με την αντίστοιχη σημείωση των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου 2024.

1. Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο

Οι παράμετροι για τον υπολογισμό του καθαρού επιτοκιακού περιθωρίου παρουσιάζονται πιο κάτω:

	2024	2023
1.1. Καθαρά έσοδα από τόκους που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό του καθαρού επιτοκιακού περιθωρίου	**€000**	€000
Καθαρά έσοδα από τόκους στην υποκείμενη βάση/στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση	**821,464**	792,217

Πληροφορίες Βασικών Δεικτών Απόδοσης (συνέχεια)

1. Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (συνέχεια)

1.2. Τοκοφόρα περιουσιακά στοιχεία	**31 Δεκεμβρίου 2024**	30 Σεπτεμβρίου 2024	30 Ιουνίου 2024	31 Μαρτίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	€000	€000	€000	€000	€000
Μετρητά και καταθέσεις με κεντρικές τράπεζες (*Σημ. 19*)	**7,600,726**	7,517,002	7,287,221	7,217,046	9,614,502
Δάνεια και απαιτήσεις από τράπεζες (*Σημ. 19*)	**820,574**	337,399	384,112	383,707	384,802
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων	**1,010,170**	1,022,515	1,014,858	707,526	403,199
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (*Σημ. 23*)	**10,114,394**	10,031,306	10,084,967	10,027,893	9,821,788
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που κατέχονται προς πώληση (*Σημ. 23*)	**23,143**	12,290	-	-	-
Προπληρωμές, δεδουλευμένα έσοδα και λοιπά περιουσιακά στοιχεία – Αναβαλλόμενο τίμημα πώλησης (*Σημ. 28*)	**143,604**	255,400	251,244	247,107	243,013
Επενδύσεις					
Ομόλογα (*Σημ. 20*)	**4,212,177**	4,061,291	3,828,083	3,742,838	3,547,782
Σύνολο τοκοφόρων περιουσιακών στοιχείων	**23,924,788**	23,237,203	22,850,485	22,326,117	24,015,086
1.3. Τριμηνιαίος μέσος όρος των τοκοφόρων περιουσιακών στοιχείων (€000)					
- 2024					**23,270,736**
- 2023					23,211,496

Πληροφορίες Βασικών Δεικτών Απόδοσης (συνέχεια)

1. Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (συνέχεια)

1.4 Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο	**2024**	2023
Καθαρά έσοδα από τόκους *(ως ο πίνακας 1.1. πιο πάνω)* (€000)	**821,464**	792,217
Τριμηνιαίος μέσος όρος των τοκοφόρων περιουσιακών στοιχείων *(ως ο πίνακας 1.3. πιο πάνω)* (€000)	**23,270,736**	23,211,496
Καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (%)	**3.53%**	3.41%

2. Δείκτης κόστος προς έσοδα

2.1. Η συμφιλίωση των επί μέρους παραμέτρων των συνολικών εξόδων που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό του δείκτη κόστος προς έσοδα μεταξύ της υποκείμενης βάσης και της απαιτούμενης από τη νομοθεσία βάσης παρουσιάζεται πιο κάτω:

2.1.1 Συμφιλίωση Δαπανών προσωπικού	**2024**	2023
	€000	€000
Δαπάνες προσωπικού στην υποκείμενη βάση/στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση	**203,062**	192,266

2.1.2 Συμφιλίωση Λοιπών λειτουργικών εξόδων	**2024**	2023
	€000	€000
Λοιπά λειτουργικά έξοδα στην υποκείμενη βάση	**163,649**	148,840
Επανακατηγοριοποιήσεις για:		
Έξοδα από συμβουλευτικές υπηρεσίες και άλλα έξοδα μετασχηματισμού - οργανικά, παρουσιάζονται ξεχωριστά στην υποκείμενη βάση (*Σημ. 15*)	**-**	2,253
Λοιπά λειτουργικά έξοδα στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση (*Σημ. 15*)	**163,649**	151,093

2.1.3 Συνολικά Έξοδα στην υποκείμενη βάση	**2024**	2023
	€000	€000
Δαπάνες προσωπικού στην υποκείμενη βάση/στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση (*ως ο πίνακας 2.1.1 πιο πάνω*)	**203,062**	192,266
Ειδικός φόρος επί των καταθέσεων και άλλα τέλη/εισφορές στην υποκείμενη βάση/στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση	**39,115**	42,380
Άλλα λειτουργικά έξοδα στην υποκείμενη βάση (*ως ο πίνακας 2.1.2 πιο πάνω*)	**163,649**	148,840
Συνολικά Έξοδα στην υποκείμενη βάση	**405,826**	383,486

Πληροφορίες Βασικών Δεικτών Απόδοσης (συνέχεια)

2. Δείκτης κόστος προς έσοδα (συνέχεια)

2.2 Η συμφιλίωση των επί μέρους παραμέτρων των συνολικών εσόδων που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό του δείκτη κόστος προς έσοδα μεταξύ της υποκείμενης βάσης και της απαιτούμενης από τη νομοθεσία βάσης παρουσιάζεται πιο κάτω:

2.2.1 Συνολικά Έσοδα στην υποκείμενη βάση	**2024**	2023
	€000	€000
Καθαρά έσοδα από τόκους στην υποκείμενη βάση/στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση *(ως ο πίνακας 1.1 πιο πάνω)*	**821,464**	792,217
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες στην υποκείμενη βάση/στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση	**176,943**	181,023
Καθαρά κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος, Καθαρά κέρδη από χρηματοοικονομικά μέσα και Καθαρά κέρδη από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος στην υποκείμενη βάση *(ως ο πίνακας 2.2.2 πιο κάτω)*	**36,399**	37,184
Καθαρό αποτέλεσμα από ασφαλιστικές εργασίες* (στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση)	**46,191**	53,488
Καθαρές (ζημιές)/κέρδη από επανεκτίμηση και πώληση επενδύσεων σε ακίνητα και Καθαρά κέρδη από πώληση αποθεμάτων ακινήτων (στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση)	**(1,214)**	10,015
Λοιπά έσοδα (στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση)	**14,381**	18,337
Συνολικά έσοδα στην υποκείμενη βάση	**1,094,164**	1,092,264

**Το Καθαρό αποτέλεσμα από ασφαλιστικές εργασίες αποτελείται από το άθροισμα των στοιχείων 'Καθαρά χρηματοοικονομικά έσοδα/(έξοδα) ασφάλισης και καθαρά χρηματοοικονομικά έσοδα/(έξοδα) αντασφάλισης', 'Καθαρά αποτελέσματα από ασφαλιστικές υπηρεσίες' και 'Καθαρά αποτελέσματα από αντασφαλιστικές υπηρεσίες' στην απαιτούμενη από την νομοθεσία βάση.*

Πληροφορίες Βασικών Δεικτών Απόδοσης (συνέχεια)

2. Δείκτης κόστος προς έσοδα (συνέχεια)

2.2.2 Συμφιλίωση Καθαρών κερδών από διαπραγμάτευση συναλλάγματος, Καθαρών κερδών από χρηματοοικονομικά μέσα και Καθαρών κερδών από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος μεταξύ της απαιτούμενης από τη νομοθεσία βάσης και της υποκείμενης βάσης	**2024** **€000**	2023 €000
Καθαρά κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος, Καθαρά κέρδη από χρηματοοικονομικά μέσα και Καθαρά κέρδη από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος στην υποκείμενη βάση	**36,399**	37,184
Επανακατηγοριοποιήσεις για:		
Καθαρά κέρδη από δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες που επιμετρούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, που γνωστοποιούνται στις 'Πιστωτικές ζημιές δανείων' στην υποκείμενη βάση *(ως ο πίνακας 6 στο Μέρος 'Συμφιλιώσεις' πιο πάνω)*	**1,232**	2,401
Καθαρά κέρδη από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος–δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες, που γνωστοποιούνται στις 'Πιστωτικές ζημιές δανείων' στην υποκείμενη βάση *(ως ο πίνακας 6 στο Μέρος 'Συμφιλιώσεις' πιο πάνω)*	**313**	8,144
Καθαρά κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος, Καθαρά κέρδη από χρηματοοικονομικά μέσα και Καθαρά κέρδη από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση (ως πιο κάτω)	**37,944**	47,729
Καθαρά κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος, Καθαρά κέρδη από χρηματοοικονομικά μέσα και Καθαρά κέρδη από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος (ως ο πιο πάνω πίνακας) συμφιλιώνονται στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση ως ακολούθως:		
Καθαρά κέρδη από διαπραγμάτευση συναλλάγματος	**27,285**	28,588
Καθαρά κέρδη από χρηματοοικονομικά μέσα	**10,672**	12,780
Καθαρές (ζημιές)/κέρδη από αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρούνται σε αποσβεσμένο κόστος	**(13)**	6,361
	37,944	47,729

Πληροφορίες Βασικών Δεικτών Απόδοσης (συνέχεια)

2. Δείκτης κόστος προς έσοδα (συνέχεια)

	2024	2023
Δείκτης κόστος προς έσοδα		
Συνολικά έξοδα *(ως ο πίνακας 2.1.3 πιο πάνω)* (€000)	**405,826**	383,486
Συνολικά έσοδα (*ως ο πίνακας 2.2.1 πιο πάνω*) (€000)	**1,094,164**	1,092,264
Συνολικά έξοδα / Συνολικά έσοδα (%)	**37%**	35%

Δείκτης κόστος προς έσοδα αναπροσαρμοσμένος για τον ειδικό φόρο επί των καταθέσεων και άλλα τέλη/εισφορές	**2024**	2023
Συνολικά έξοδα (*ως ο πίνακας 2.1.3 πιο πάνω*) (€000)	**405,826**	383,486
Μείον: Ειδικός φόρος επί των καταθέσεων και άλλα τέλη/εισφορές (*ως ο πίνακας 2.1.3 πιο πάνω*) (€000)	**(39,115)**	(42,380)
Συνολικά έξοδα εξαιρουμένου του ειδικού φόρου επί των καταθέσεων και άλλα τέλη/εισφορές (€000)	**366,711**	341,106
Συνολικά έσοδα (*ως ο πίνακας 2.2.1 πιο πάνω*) (€000)	**1,094,164**	1,092,264
Συνολικά έξοδα εξαιρουμένου του ειδικού φόρου επί των καταθέσεων και άλλα τέλη/εισφορές / Συνολικά έσοδα (%)	**34%**	31%

3. Λειτουργικά κέρδη επί του μέσου όρου των περιουσιακών στοιχείων

Οι παράμετροι που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό του δείκτη λειτουργικών κερδών προς το μέσο όρο των περιουσιακών στοιχείων παρατίθενται πιο κάτω:

	31 Δεκεμβρίου 2024	30 Σεπτεμβρίου 2024	30 Ιουνίου 2024	31 Μαρτίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	€000	€000	€000	€000	€000
Συνολικά περιουσιακά στοιχεία που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό του δείκτη λειτουργικών κερδών προς το μέσο όρο των περιουσιακών στοιχείων στον *Ενοποιημένο Ισολογισμό*	**26,483,592**	25,863,097	25,466,170	24,940,672	26,628,577
Τριμηνιαίος μέσος όρος συνολικών περιουσιακών στοιχείων (€000)					
- 2024					**25,876,422**
- 2023					25,872,440

	2024	2023
Συνολικά έσοδα *(ως ο πίνακας 2.2.1 πιο πάνω)* (€000)	**1,094,164**	1,092,264
Συνολικά έξοδα *(ως ο πίνακας 2.1.3 πιο πάνω)* (€000)	**(405,826)**	(383,486)
Λειτουργικά κέρδη (€000)	**688,338**	708,778
Τριμηνιαίος μέσος όρος συνολικών περιουσιακών στοιχείων (*ως ο πίνακας πιο πάνω*) (€000)	**25,876,422**	25,872,440
Λειτουργικά κέρδη επί του μέσου όρου των περιουσιακών στοιχείων (%)	**2.7%**	2.7%

Πληροφορίες Βασικών Δεικτών Απόδοσης (συνέχεια)

4. Χρέωση για πιστωτικές ζημιές δανείων (Cost of Risk)

	2024	2023
	€000	€000
Πιστωτικές ζημιές δανείων *(ως ο πίνακας 6 στο Μέρος 'Συμφιλιώσεις' πιο πάνω)*	**30,368**	62,749
Μέσος όρος των μεικτών δανείων *(ως ο πίνακας 1 στο Μέρος 'Συμφιλιώσεις' πιο πάνω)*	**10,221,942**	10,143,641
Χρέωση για πιστωτικές ζημιές δανείων (CoR) %	**0.30%**	0.62%

5. Βασικά κέρδη ανά μετοχή που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας

Οι παράμετροι που χρησιμοποιούνται στον προσδιορισμό των 'Βασικών κερδών ανά μετοχή που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας (€ σεντ)' παρατίθενται πιο κάτω:

	2024	2023
Κέρδη μετά τη φορολογία (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας) στην υποκείμενη βάση/στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου (€000)	**508,188**	487,207
Μεσοσταθμικός αριθμός μετοχών που ήταν εκδομένες κατά τη διάρκεια του έτους, εξαιρουμένων των ιδίων μετοχών (χιλ.) *(Σημ. 18)*	**444,090**	446,058
Βασικά κέρδη ανά μετοχή που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας (€ σεντ)	**114.4**	109.2

Πληροφορίες Βασικών Δεικτών Απόδοσης (συνέχεια)

6. Απόδοση ενσώματων ιδίων κεφαλαίων (ROTE)

Οι παράμετροι που χρησιμοποιούνται στον προσδιορισμό της 'Απόδοσης ενσωμάτων ιδίων κεφαλαίων (ROTE)' παρατίθενται πιο κάτω:

	2024	2023
Κέρδη μετά τη φορολογία (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας) στην υποκείμενη βάση/στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου (€000)	**508,188**	487,207
Τριμηνιαίος μέσος όρος των ενσώματων ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας στις 31 Δεκεμβρίου *(ως ο πίνακας 6.2 πιο κάτω)* (€000)	**2,375,434**	1,961,194
Απόδοση ενσώματων ιδίων κεφαλαίων (ROTE) (%)	**21.4%**	24.8%

6.1 Ενσώματα ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας	**31 Δεκεμβρίου 2024**	30 Σεπτεμβρίου 2024	30 Ιουνίου 2024	31 Μαρτίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	€000	€000	€000	€000	€000
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας (στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση)	**2,589,874**	2,508,085	2,387,383	2,380,876	2,247,080
Μείον: Άυλα περιουσιακά στοιχεία (στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση)	**(49,747)**	(45,451)	(45,686)	(46,609)	(48,635)
Συνολικά ενσώματα ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας	**2,540,127**	2,462,634	2,341,697	2,334,267	2,198,445
6.2 Τριμηνιαίος μέσος όρος των ενσωμάτων ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας (€000)					
- 2024					**2,375,434**
- 2023					1,961,194

7. Απόδοση ενσώματων ιδίων κεφαλαίων (ROTE) υπολογισμένη σε Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) ύψους 15%

Οι παράμετροι που χρησιμοποιούνται στον προσδιορισμό της 'Απόδοσης ενσωμάτων ιδίων κεφαλαίων (ROTE) υπολογισμένη σε Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) ύψους 15%', παρατίθενται πιο κάτω:

	2024	2023
Κέρδη μετά τη φορολογία (που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας) στην υποκείμενη βάση/στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση για το έτος που έληξε στις 31 Δεκεμβρίου (€000)	**508,188**	487,207
Τριμηνιαίος μέσος όρος των ενσώματων ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας προσαρμοσμένος για το πλεόνασμα Κεφαλαίου με Δείκτη Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) στο 15% στις 31 Δεκεμβρίου *(ως ο πίνακας 7.2 πιο κάτω)* (€000)	**1,839,293**	1,779,597
Απόδοση ενσώματων ιδίων κεφαλαίων (ROTE), υπολογισμένη σε Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) ύψους 15% (%)	**27.6%**	27.4%

Πληροφορίες Βασικών Δεικτών Απόδοσης (συνέχεια)

7. Απόδοση ενσώματων ιδίων κεφαλαίων (ROTE) υπολογισμένη σε Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) ύψους 15% (συνέχεια)

7.1 Ενσώματα ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας υπολογισμένα σε Δείκτη Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) ύψους 15%	**31 Δεκεμβρίου 2024**	30 Σεπτεμβρίου 2024	30 Ιουνίου 2024	31 Μαρτίου 2024	31 Δεκεμβρίου 2023
	€000	€000	€000	€000	€000
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας (στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση)	**2,589,874**	2,508,085	2,387,383	2,380,876	2,247,080
Μείον: Άυλα περιουσιακά στοιχεία (στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση)	**(49,747)**	(45,451)	(45,686)	(46,609)	(48,635)
Μείον: το προτεινόμενο ποσό διανομής για το οικονομικό έτος 2024/το εγκεκριμένο ποσό διανομής για το οικονομικό έτος 2023**	**(241,032)**	(9,871)	(19,011)	(136,590)	(136,590)
Μείον: το πλεόνασμα Κεφαλαίου* με το Δείκτη Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) στο 15%	**(450,371)**	(619,625)	(479,000)	(341,460)	(247,153)
Συνολικά ενσώματα ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας υπολογισμένα σε Δείκτη Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) ύψους 15%	**1,848,724**	1,833,138	1,843,686	1,856,217	1,814,702

**Περιλαμβάνει το ποσό της προβλεπόμενης χρέωσης για τη δεδουλευμένη διανομή στους μετόχους στο υψηλότερο ποσοστό της εγκεκριμένης πολιτικής διανομής του Συγκροτήματος που αφαιρείται από το Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) ως εφαρμόζεται.*

*** Το εγκεκριμένο ποσό διανομής για το οικονομικό έτος 2023 προσαρμόζεται στο βαθμό που δεν έχει ήδη αφαιρεθεί από τα Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας (στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση) στο τέλος της κάθε περιόδου. Στις 30 Σεπτεμβρίου 2024 και 30 Ιουνίου 2024, προσαρμόζεται μόνο με το εγκεκριμένο ποσό της επαναγοράς ιδίων μετοχών ύψους €25 εκατ. που δεν είχε ακόμη εκτελεστεί. Για προηγούμενες περιόδους, προσαρμόζεται με το συνολικό ποσό της διανομής για το οικονομικό έτος 2023.*

Πληροφορίες Βασικών Δεικτών Απόδοσης (συνέχεια)

7. Απόδοση ενσώματων ιδίων κεφαλαίων (ROTE) υπολογισμένη σε Δείκτη Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) ύψους 15% (συνέχεια)

7.2 Τριμηνιαίος μέσος όρος των ενσωμάτων ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας υπολογισμένων σε Δείκτη Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) ύψους 15% (€000)		
- 2024		**1,839,293**
- 2023		1,779,597

8. Ενσώματα ίδια κεφάλαια ανά μετοχή

	2024	2023
	€000	€000
Ενσώματα ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας (*ως ο πίνακας 6.1 πιο πάνω*) (€000)	**2,540,127**	2,198,445
Αριθμός μετοχών που ήταν εκδομένες κατά το τέλος του έτους, εξαιρουμένων των ιδίων μετοχών (χιλ.) (*Σημ. 34*)	**440,360**	446,058
Ενσώματα ίδια κεφάλαια ανά μετοχή (€)	**5.77**	4.93

9. Δείκτης μόχλευσης

	2024	2023
Συνολικά ενσώματα ίδια κεφάλαια (περιλαμβανομένων των Λοιπών συμμετοχικών τίτλων) (*ως ο πίνακας 9.1 πιο κάτω*) (€000)	**2,760,127**	2,418,445
Συνολικά περιουσιακά στοιχεία στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση (€000)	**26,483,592**	26,628,577
Δείκτης μόχλευσης	**10.4%**	9.1%

9.1 Ενσώματα ίδια κεφάλαια	**2024**	2023
	€000	€000
Ίδια κεφάλαια που αναλογούν στους ιδιοκτήτες της Εταιρίας (στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση)	**2,589,874**	2,247,080
Λοιποί συμμετοχικοί τίτλοι (στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση)	**220,000**	220,000
Μείον: Άυλα περιουσιακά στοιχεία (στην απαιτούμενη από τη νομοθεσία βάση)	**(49,747)**	(48,635)
Ενσώματα ίδια κεφάλαια	**2,760,127**	2,418,445

Πρόσθετες Πληροφορίες – Ταξινομία της ΕΕ
Πίνακες Γνωστοποιήσεων

2024

Ταξινομία της ΕΕ Πίνακες Γνωστοποιήσεων

Εισαγωγή

Οι πιο κάτω πληροφορίες αντιπροσωπεύουν τις γνωστοποιήσεις της Ταξινομίας της ΕΕ της Bank of Cyprus Holdings Public Limited Company στις 31 Δεκεμβρίου 2024 και 31 Δεκεμβρίου 2023. Έχουν ετοιμαστεί με βάση τις υποχρεώσεις του Άρθρου 8 του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 ο οποίος υποχρεώνει τα ιδρύματα που εμπίπτουν στις πρόνοιες των Άρθρων 19α or 29α του Κανονισμού 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου να γνωστοποιήσουν πως και σε ποια έκταση οι δραστηριότητες τους συνδέονται με περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες.

Πληροφορίες με βάση το Παράρτημα VI της Κατ' εξουσιοδότηση Πράξης του Κανονισμού Γνωστοποιήσεων της ΕΕ 2021/2178

Τα Πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να γνωστοποιήσουν πληροφορίες σχετικά με το Άρθρο 8(1) του Κανονισμού της ΕΕ 2020/852 όπως περιγράφεται στα Παραρτήματα V και XI της Κατ' εξουσιοδότηση Πράξης του Κανονισμού Γνωστοποιήσεων της ΕΕ 2021/2178 που συμπληρώνει τον Κανονισμό της ΕΕ 2020/852. Το Άρθρο 8(1) του Κανονισμού της ΕΕ 2020/852 απαιτεί από ιδρύματα τα οποία εμπίπτουν στις πρόνοιες των Άρθρων 19α ή 29α του Κανονισμού 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου να γνωστοποιήσουν πως και σε ποια έκταση οι δραστηριότητες τους συνδέονται με περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες. Το Άρθρο 8(2) του Κανονισμού της ΕΕ 2020/852 απαιτεί από τα μη-χρηματοπιστωτικά ιδρύματα να γνωστοποιούν πληροφορίες σχετικά με το ποσοστό του κύκλου εργασιών, κεφαλαιουχικών δαπανών και λειτουργικών εξόδων των δραστηριοτήτων τους που σχετίζονται με στοιχεία ενεργητικού ή διαδικασίες συνδεδεμένα με περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες. Όμως αυτή η πρόνοια δεν περιλαμβάνει παρόμοιους δείχτες απόδοσης για χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, δηλαδή πιστωτικά ιδρύματα, εταιρείες διαχείρισης, εταιρείες επενδύσεων και ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές εταιρείες. Όσον αφορά τα πιστωτικά ιδρύματα οι γνωστοποιήσεις θα πρέπει να παρουσιάζονται σε πίνακες χρησιμοποιώντας τα πρότυπα που παρατίθενται στο Παράρτημα VI της Κατ' Εξουσιοδότηση Πράξης του Κανονισμού Γνωστοποιήσεων της ΕΕ 2021/2178.

Ταξινομία της ΕΕ Πίνακες Γνωστοποιήσεων (συνέχεια)

1.1 Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR (Βάση Κύκλου Εργασιών)

Δείκτης:	α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ	ιη	ιθ	κ	κα	κβ	κγ	κδ	κε	κστ	κζ	κη	κθ	λ	λα
Σ Εκατ.	31 Δεκεμβρίου 2024																														
Εκ των οποίων χρήση εισροών	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)						Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι Πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Εκ των οποίων προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)						Εκ των οποίων προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				
Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	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 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)				
Δραστηριότητες	Συνολική ακαθάριστη λογιστική αξία																														
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**	**8,416**	**4,188**	**90**	**91**	**79**	**12**	**0**	**0**	**0**	**0**	-	-	-	-	**1**	-	**-**	**-**	**3**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	**4,193**	**91**	**90**	**79**	**12**
2 **Χρηματοπιστωτικές εταιρείες**	**3,224**	**393**	**72**	**72**	**72**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	**-**	-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	**393**	**72**	**72**	**72**	**-**
3 **Πιστωτικά ιδρύματα**	**2,854**	**358**	**66**	**66**	**66**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**358**	**66**	**66**	**66**	**-**
4 Δάνεια και προκαταβολές	1,235	118	7	7	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	118	7	7	7	-
5 Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	1,619	240	59	59	59	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	240	59	59	59	-
6 Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
7 **Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες**	**370**	**35**	**6**	**6**	**6**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**35**	**6**	**6**	**6**	**-**
8 **εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
12 **εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
16 **εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
20 **Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που εφαρμόζουν την Οδηγία Μη Χρηματοοικονομικής Αναφοράς)**	**261**	**22**	**19**	**19**	**7**	**12**	**0**	**0**	**0**	**0**	-	-	-	-	**1**	-	-		**3**	-	-	-	-	-	-	-	**26**	**19**	**19**	**7**	**12**
21 Δάνεια και προκαταβολές	85	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	-
22 Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	175	22	19	19	7	12	0	0	0	0	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22	19	19	-	12
23 Μετοχικοί τίτλοι	1	0	0		-	0	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	0	0		-	0
24 **Νοικοκυριά**	**4,862**	**3,773**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**					**-**	**-**	**-**	**-**									**3,773**	**-**	**-**	**-**	**-**
25 Εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	3,762	3,761	**-**	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									3,762	-	-	-	-
26 Εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	**-**	-	**-**	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									-	-	-	-	-
27 Εκ των οποίων δάνεια μηχανοκίνητου οχήματος	152	11	**-**	-	-	-																					11	-	-	-	-
28 **Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	**69**	**1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1**	**-**	**-**	**-**	**-**
29 Δάνεια κατοικίας	1	1	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-
30 Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	68	-	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	**408**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32 **ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ GAR**	**8,824**	**4,188**	**91**	**90**	**79**	**12**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1**	**-**	**-**	**-**	**3**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,193**	**91**	**90**	**79**	**12**

Ταξινομία της ΕΕ Πίνακες Γνωστοποιήσεων (συνέχεια)

1.1 Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR (Βάση Κύκλου Εργασιών) (συνέχεια)

Εκατ.		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ	ιη	ιθ	κ	κα	κβ	κγ	κδ	κε	κστ	κζ	κη	κθ	λ	λα
Δείκτης:			31 Δεκεμβρίου 2024																													
Εκ των οποίων χρήση εισροών			Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι Πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης		Συνολική ακαθάριστη λογιστική αξία[1]	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 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 δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				
Εκ των οποίων ευαίσθητες δραστηριότητες				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 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)				
GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρονομαστή		**6,951**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	--	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	**Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες**	**4,957**																													
34	**ΕΕ ΜΜΕ και ΜΧΕ (πλην ΜΜΕ) που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD**	**4,570**																													
35	Δάνεια και προκαταβολές	4,562																													
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα	3,500																													
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	-																													
38	Χρεωστικοί τίτλοι	-																													
39	Μετοχικοί τίτλοι	8																													
40	**Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD**	**387**																													
41	Δάνεια και προκαταβολές	387																													
42	Χρεωστικοί τίτλοι	-																													
43	Μετοχικοί τίτλοι	-																													
44	**Παράγωγα**	**86**																													
45	**Διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση**	**283**																													
46	**Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά**	**95**																													
47	**Άλλα στοιχεία ενεργητικού (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λ.π)**	**1,530**																													
48	**ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΣΤΟΝ ΠΑΡΑΝΟΜΑΣΤΗ (GAR)**	**15,774**	**4,188**	**91**	**90**	**79**	**12**	**0**	**0**	**0**	**0**	-	-	-	-	**1**	-	-	-	**3**	-	-	-	-	-	-	-	**4,193**	**91**	**90**	**79**	**12**
49	**Άλλα στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR**	**9,846**																													
50	**Κρατικά**	2,331																													
51	**Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες**	7,506																													
52	**Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών**	9																													
53	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού**	**25,621**																													
Ανοίγματα εκτός ισολογισμού - Εταιρείες που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD																															
54	**Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις**	**451**	**4**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
55	**Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση[1]**	**4,299**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56	Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι																														
57	Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι																														

1 Για το 2024 παρέχονται πληροφορίες σχετικά με τα στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση. Μελλοντικές γνωστοποιήσεις θα περιλαμβάνουν πληροφόρηση των στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση χωρισμένο σε χρεωστικούς τίτλους και μετοχικούς τίτλους. Επιπρόσθετα, η επιλεξιμότητα και η ευθυγράμμιση με την Ταξινομία της ΕΕ, θα παρέχεται, όπου είναι δυνατόν, μέσω συνεργασίας με πάροχους δεδομένων λόγω των υφιστάμενων περιορισμών στα δεδομένα για την Ταξινομία της ΕΕ.

Ταξινομία της ΕΕ Πίνακες Γνωστοποιήσεων (συνέχεια)

1.2 Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR (Βάση Κεφαλαιουχικών Δαπανών)

Ε Εκατ. Δείκτης:	α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ	ιη	ιθ	κ	κα	κβ	κγ	κδ	κε	κστ	κζ	κη	κθ	λ	λα
Εκ των οποίων χρήση εισροών		31 Δεκεμβρίου 2024																													
Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης	Συνολική ακαθάριστη λογιστική αξία	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι Πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης		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 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 δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)			
Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες			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 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)			
GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρονομαστή																															
1 **Δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικοί τίτλοι και μετοχικοί τίτλοι μη διαπραγματεύσιμα για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR**	**8,416**	**4,028**	**40**	**40**	**30**	**10**	**1**	**0**	**0**	**0**	-	-	-	-	**1**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**4,030**	**40**	**40**	**30**	**10**
2 **Χρηματοπιστωτικές εταιρείες**	**3,224**	**227**	**23**	**23**	**23**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	**-**	-	**-**	-	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	**227**	**23**	**23**	**23**	**-**
3 **Πιστωτικά ιδρύματα**	**2,854**	**189**	**18**	**18**	**18**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**189**	**18**	**18**	**18**	**-**
4 Δάνεια και προκαταβολές	1,235	41	2	2	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41	2	2	2	-
5 Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	1,619	148	16	16	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	148	16	16	16	-
6 Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
7 **Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες**	**370**	**38**	**5**	**5**	**5**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**38**	**5**	**5**	**5**	**-**
8 **Εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
12 **εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
16 **εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
20 **Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που εφαρμόζουν την Οδηγία Μη Χρηματοοικονομικής Αναφοράς)**	**261**	27	**17**	**17**	**8**	**10**	**1**	**0**	**0**	**0**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1**	**-**	**-**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**29**	**17**	**17**	**8**	**10**
21 Δάνεια και προκαταβολές	85	4	0	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	0	0	0	-
22 Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	175	24	17	17	7	10	1	0	0	0	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25	17	17	7	10
23 Μετοχικοί τίτλοι	1	0	0		0	0	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	0	0		0	-
24 **Νοικοκυριά**	**4,862**	**3,773**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**					**-**	**-**	**-**	**-**									**3,773**	**-**	**-**	**-**	**-**
25 εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	3,762	3,761	**-**	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									3,762	-	-	-	-
26 εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	**-**	-	**-**	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-									-	-	-	-	-
27 εκ των οποίων δάνεια μηχανοκίνητου οχήματος	152	11	**-**	-	-	-																					11	-	-	-	-
28 **Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	**69**	**1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1**	**-**	**-**	**-**	**-**
29 Δάνεια κατοικίας	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-
30 Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	68	-	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	**408**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32 **ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ GAR**	**8,824**	**4,028**	**40**	**40**	**30**	**10**	**1**	**0**	**0**	**0**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,030**	**40**	**40**	**30**	**10**

Ταξινομία της ΕΕ Πίνακες Γνωστοποιήσεων (συνέχεια)

1.2 Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR (Βάση Κεφαλαιουχικών Δαπανών) (συνέχεια)

Ε Εκατ.	α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ	ιη	ιθ	κ	κα	κβ	κγ	κδ	κε	κστ	κζ	κη	κθ	λ	λα
Δείκτης:		31 Δεκεμβρίου 2024																													
Εκ των οποίων χρήση εισροών	Συνολική ακαθάριστη λογιστική αξία	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι Πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης		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 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 δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)			
Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		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 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 περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)			
GAR - Καλυπτόμενα στοιχεία ενεργητικού στον αριθμητή και στον παρονομαστή	**6,951**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	--	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33 **Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες**	**4,957**																														
34 **ΕΕ ΜΜΕ και ΜΧΕ (πλην ΜΜΕ) που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD**	**4,570**																														
35 Δάνεια και προκαταβολές	4,562																														
36 εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα	3,500																														
37 εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	-																														
38 Χρεωστικοί τίτλοι	-																														
39 Μετοχικοί τίτλοι	8																														
40 **Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD**	**387**																														
41 Δάνεια και προκαταβολές	387																														
42 Χρεωστικοί τίτλοι	-																														
43 Μετοχικοί τίτλοι	-																														
44 **Παράγωγα**	**86**																														
45 **Διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση**	**283**																														
46 **Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά**	**95**																														
47 **Άλλα στοιχεία ενεργητικού (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λ.π)**	**1,530**																														
48 **ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΣΤΟΝ ΠΑΡΑΝΟΜΑΣΤΗ (GAR)**	**15,774**	**4,028**	**40**	**40**	**30**	**10**	**1**	**0**	**0**	**0**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,030**	**40**	**40**	**30**	**10**
49 **Άλλα στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR**	**9,846**																														
50 **Κρατικά**	2,331																														
51 **Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες**	7,506																														
52 **Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών**	9																														
53 **Σύνολο στοιχείων ενεργητικού**	**25,621**																														
Ανοίγματα εκτός ισολογισμού - Εταιρείες που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD																															
54 **Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις**	**451**	**4**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
55 **Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση**[1]	**4,299**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56 Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι																															
57 Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι																															

1 Για το 2024 παρέχονται πληροφορίες σχετικά με τα στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση. Μελλοντικές γνωστοποιήσεις θα περιλαμβάνουν πληροφόρηση των στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση χωρισμένο σε χρεωστικού τίτλους και μετοχικούς τίτλους. Επιπρόσθετα, η επιλεξιμότητα και η ευθυγράμμιση με την Ταξινομία της ΕΕ, θα παρέχεται, όπου είναι δυνατόν, μέσω συνεργασίας με πάροχους δεδομένων λόγω των υφιστάμενων περιορισμών στα δεδομένα για την Ταξινομία της ΕΕ.

Ταξινομία της ΕΕ Πίνακες Γνωστοποιήσεων (συνέχεια)

1.3 GAR — Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς (Βάση Κύκλου Εργασιών)

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ
31 Δεκεμβρίου 2024															
Κατανομή ανά τομέα - τεταρψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		**Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)**		**Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)**		**Υδάτινοι και θαλάσσιοι Πόροι (WTR)**		**Κυκλική Οικονομία (CE)**		**Ρύπανση (PPC)**		**Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)**		**ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**	
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (υπόκεινται στο NFRD)		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (υπόκεινται στο NFRD)		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (υπόκεινται στο NFRD)		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (υπόκεινται στο NFRD)		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (υπόκεινται στο NFRD)		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (υπόκεινται στο NFRD)		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (υπόκεινται στο NFRD)	
		Ακαθάριστη λογιστική αξία		Ακαθάριστη λογιστική αξία		Ακαθάριστη λογιστική αξία		Ακαθάριστη λογιστική αξία		Ακαθάριστη λογιστική αξία		Ακαθάριστη λογιστική αξία		Ακαθάριστη λογιστική αξία	
		€ Εκατ.	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	€ Εκατ.	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA)	€ Εκατ.	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (WTR)	€ Εκατ.	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CE)	€ Εκατ.	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (PPC)	€ Εκατ.	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (BIO)	€ Εκατ.	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	C.24.2 – Κατασκευή χαλύβδινων σωλήνων, αγωγών, κοίλων ειδών με καθορισμένη μορφή και συναφών εξαρτημάτων	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0
2	D.35.1 - Παραγωγή, μετάδοση και διανομή ηλεκτρικής ενέργειας	17	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17	17
3	J.61.9 – άλλες τηλεπικοινωνιακές δραστηριότητες	5	2	0	0	-	-	1	-	-	-	-	-	6	2
4	Q.86.9 – άλλες δραστηριότητες ανθρώπινης υγείας	-	-	-	-	-	-	-	-	**4**	-	-	-	4	-

1.4 GAR — Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς (Βάση Κεφαλαιουχικών Δαπανών)

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ
31 Δεκεμβρίου 2024															
Κατανομή ανά τομέα - τεταρψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		**Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)**		**Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)**		**Υδάτινοι και θαλάσσιοι Πόροι (WTR)**		**Κυκλική Οικονομία (CE)**		**Ρύπανση (PPC)**		**Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)**		**ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**	
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (υπόκεινται στο NFRD)		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (υπόκεινται στο NFRD)		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (υπόκεινται στο NFRD)		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (υπόκεινται στο NFRD)		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (υπόκεινται στο NFRD)		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (υπόκεινται στο NFRD)		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (υπόκεινται στο NFRD)	
		Ακαθάριστη λογιστική αξία		Ακαθάριστη λογιστική αξία		Ακαθάριστη λογιστική αξία		Ακαθάριστη λογιστική αξία		Ακαθάριστη λογιστική αξία		Ακαθάριστη λογιστική αξία		Ακαθάριστη λογιστική αξία	
		€ Εκατ.	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	€ Εκατ.	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA)	€ Εκατ.	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (WTR)	€ Εκατ.	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CE)	€ Εκατ.	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (PPC)	€ Εκατ.	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (BIO)	€ Εκατ.	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	C.14.1 – Κατασκευή ειδών ένδυσης, εκτός από γούνινα ενδύματα	4	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	0
2	C.24.2 – Κατασκευή χαλύβδινων σωλήνων, αγωγών, κοίλων ειδών με καθορισμένη μορφή και συναφών εξαρτημάτων	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0
3	D.35.1 - Παραγωγή, μετάδοση και διανομή ηλεκτρικής ενέργειας	17	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17	16
4	J.61.9 – άλλες τηλεπικοινωνιακές δραστηριότητες	2	1	1	0	-	-	**1**	-	-	-	-	-	4	1
5	Q.86.1 – Νοσοκομειακές δραστηριότητες	1	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	0
6	Q.86.9 – άλλες δραστηριότητες ανθρώπινης υγείας	3	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	0

Ταξινομία της ΕΕ Πίνακες Γνωστοποιήσεων (συνέχεια)

1.5 ΒΑΑ GAR αποθέματος (Βάση Κύκλου Εργασιών)

% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων περιουσιακών στοιχείων στον παρονομαστή)	α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ	ιη	ιθ	κ	κα	κβ	κγ	κδ	κε	κστ	κζ	κη	κθ	λ	λα
	31 Δεκεμβρίου 2024																													
Δείκτης:	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι Πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
Εκ των οποίων χρήση εισροών	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 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 περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Ποσοστό του συνόλου των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
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**	**50%**	**1%**	**1%**	**1%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**50%**	**1%**	**1,07%**	**1%**	**0,14%**	**33%**
2 **Χρηματοπιστωτικές εταιρείες**	**12%**	**2%**	**2%**	**2%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**12%**	**2%**	**2%**	**2%**	**0%**	**13%**
3 **Πιστωτικά ιδρύματα**	**13%**	**2%**	**2%**	**2%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**13%**	**2%**	**2%**	**2%**	**0%**	**11%**
4 Δάνεια και προκαταβολές	10%	1%	1%	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	10%	1%	1%	1%	0%	5%
5 Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	15%	4%	4%	4%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	15%	4%	4%	4%	0%	6%
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%
7 **Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες**	**9%**	**2%**	2%	2%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	**9%**	**2%**	**2%**	**2%**	**0%**	**1%**
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%
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%
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%
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%**	**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%
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%
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%**	**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%
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%
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 εταιρείες (που εφαρμόζουν την Οδηγία Μη Χρηματοοικονομικής Αναφοράς)**	**8%**	**7%**	**7%**	**3%**	**4%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**1%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**10%**	**7%**	**7%**	**3%**	**4%**	**1%**
21 Δάνεια και προκαταβολές	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	4%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	4%	0%	0%	0%	0%	0%
22 Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	12%	11%	11%	4%	7%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	13%	11%	11%	4%	7%	1%
23 Μετοχικοί τίτλοι	41%	25%		0%	25%	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%	41%	25%		0%	25%	0%
24 **Νοικοκυριά**	**78%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**					**0%**	**0%**	**0%**	**0%**									**78%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**19%**
25 Εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					0%	0%	0%	0%									100%	0%	0%	0%	0%	15%
26 Εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης σπιτιών	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					0%	0%	0%	0%									0%	0%	0%	0%	0%	0%
27 Εκ των οποίων δάνεια μηχανοκίνητου οχήματος	7%	0%	0%	0%	0%																					7%	0%	0%	0%	0%	1%
28 **Καταπολέμηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	**1%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**1%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**
29 Δάνεια 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%	100%	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%
31 Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με υπόσχεση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	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 **ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ GAR**	**27%**	**1%**	**1%**	**1%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**27%**	**0,6%**	**0,57%**	**1%**	**0,07%**	**62%**

Ταξινομία της ΕΕ Πίνακες Γνωστοποιήσεων (συνέχεια)

1.6. ΚΑΑ GAR αποθέματος (Βάση Κεφαλαιουχικών Δαπανών)

% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων περιουσιακών στοιχείων στον παρονομαστή) Δείκτης: Εκ των οποίων χρήση εισροών Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ	ιη	ιθ	κ	κα	κβ	κγ	κδ	κε	κστ	κζ	κη	κθ	λ	λα
	31 Δεκεμβρίου 2024																														
	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι Πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
	Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων 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 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)				Ποσοστό του συνόλου των 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 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 περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				
	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**	**48%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**48%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**33%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**48%**
2	**Χρηματοπιστωτικές εταιρείες**	**7%**	**1%**	**1%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**7%**	**1%**	**1%**	**0%**	**0%**	**13%**	**1%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**7%**
3	**Πιστωτικά ιδρύματα**	**7%**	**1%**	**1%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**7%**	**1%**	**1%**	**0%**	**0%**	**11%**	**1%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**7%**
4	Δάνεια και προκαταβολές	3%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	3%	0%	0%	0%	0%	5%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	3%
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	9%	1%	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	9%	1%	1%	0%	0%	6%	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	9%
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%
7	**Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες**	**10%**	**1%**	**1%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**10%**	**1%**	**1%**	**0%**	**0%**	**1%**	**1%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**10%**
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%**
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%
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%
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%**	**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%
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%
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%**	**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%
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%
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 εταιρείες (που εφαρμόζουν την Οδηγία Μη Χρηματοοικονομικής Αναφοράς)**	**10%**	**7%**	**7%**	**0%**	**4%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**11%**	**7%**	**7%**	**0%**	**4%**	**1%**	**7%**	**0%**	**4%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**11%**
21	Δάνεια και προκαταβολές	5%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	5%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	5%
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	13%	10%	10%	0%	5%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	0%	0%	14%	10%	10%	0%	6%	1%	10%	0%	5%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	0%	0%	14%
23	Μετοχικοί τίτλοι	46%	37%		0%	0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%	46%	37%		0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	0%		0%	0%	46%
24	**Νοικοκυριά**	78%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					78%	0%	0%	0%									0%	0%	0%	0%	0%	78%
25	Εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					100%	0%	0%	0%									0%	0%	0%	0%	0%	100%
26	Εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης ετρίων	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					0%	0%	0%	0%									0%	0%	0%	0%	0%	0%
27	Εκ των οποίων δάνεια μηχανοκίνητου σχήματος	7%	0%	0%	0%	0%																					0%	0%	0%	0%	0%	7%
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	**1%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**1%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**1%**
29	Δάνεια κατοικίας	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	100%
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%
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με επόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	2%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
32	**ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ GAR**	**26%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**26%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**62%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**26%**

Ταξινομία της ΕΕ Πίνακες Γνωστοποιήσεων (συνέχεια)

1.7 KAA GAR ροής (Βάση Κύκλου Εργασιών)

% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων περιουσιακών στοιχείων στον παρονομαστή) Δείκτης: Εκ των οποίων χρήση εισροών Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ	ιη	ιθ	κ	κα	κβ	κγ	κδ	κε	κστ	κζ	κη	κθ	λ	λα
		Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)					**Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)**				**Υδάτινοι και θαλάσσιοι Πόροι (WTR)**				**Κυκλική Οικονομία (CE)**				**Ρύπανση (PPC)**				**Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)**				**ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**					
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων 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 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 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 περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				Ποσοστό του συνόλου των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
	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**	**33%**	**2%**	**2%**	**1%**	**1%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**33%**	**2%**	**2%**	**1%**	**1%**	**55%**
2	**Χρηματοπιστωτικές εταιρείες**	**16%**	**2%**	**2%**	**2%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**16%**	**2%**	**2%**	**2%**	**0%**	**32%**
3	**Πιστωτικά ιδρύματα**	**18%**	**2%**	**2%**	**2%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**18%**	**2%**	**2%**	**2%**	**0%**	**24%**
4	Δάνεια και προκαταβολές	25%	1%	1%	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	25%	1%	1%	1%	0%	12%
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	11%	2%	2%	2%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	11%	2%	2%	2%	0%	12%
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%
7	**Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες**	**10%**	**1%**	**1%**	**1%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**10%**	**1%**	**1%**	**1%**	**0%**	**8%**
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%**
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%
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%
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%
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%**
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%
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%
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%
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%**
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%
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%
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%
20	**Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που εφαρμόζουν την Οδηγία Μη Χρηματοοικονομικής Αναφοράς)**	**14%**	**13%**	**13%**	**5%**	**8%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**1%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**15%**	**13%**	**13%**	**5%**	**8%**	**4%**
21	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%	2%
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	25%	22%	22%	8%	14%	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	26%	22%	22%	8%	14%	2%
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%
24	**Νοικοκυριά**	65%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					0%	0%	0%	0%									65%	0%	0%	0%	0%	19%
25	Εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					0%	0%	0%	0%									100%	0%	0%	0%	0%	12%
26	Εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					0%	0%	0%	0%									0%	0%	0%	0%	0%	0%
27	Εκ των οποίων δάνεια μηχανοκίνητου σχήματος	11%	0%	0%	0%	0%																					11%	0%	0%	0%	0%	2%
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%**
29	Δάνεια κατοικίας	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	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%
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%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
32	**ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ GAR**	**21%**	**1%**	**1%**	**1%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**21%**	**1%**	**1%**	**1%**	**0%**	**88%**

Ταξινομία της ΕΕ Πίνακες Γνωστοποιήσεων (συνέχεια)

1.8 ΚΑΑ GAR ροής (Βάση Κεφαλαιουχικών Δαπανών)

% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων περιουσιακών στοιχείων στον παρονομαστή) Δείκτης: Εκ των οποίων χρήση εισροών Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ	ιη	ιθ	κ	κα	κβ	κγ	κδ	κε	κστ	κζ	κη	κθ	λ	λα
	31 Δεκεμβρίου 2024																													
	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)					**Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)**				**Υδάτινοι και θαλάσσιοι Πόροι (WTR)**				**Κυκλική Οικονομία (CE)**				**Ρύπανση (PPC)**				**Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)**				**ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**					
	Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων 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 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)				Ποσοστό του συνόλου των 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 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)				
	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**	**29%**	**1%**	**1%**	**1%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**29%**	**1%**	**1%**	**1%**	**0%**	**55%**
2	**Χρηματοπιστωτικές εταιρείες**	**9%**	**1%**	**1%**	**1%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**9%**	**1%**	**1%**	**1%**	**0%**	**32%**
3	**Πιστωτικά ιδρύματα**	**9%**	**1%**	**1%**	**1%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**9%**	**1%**	**1%**	**1%**	**0%**	**24%**
4	Δάνεια και προκαταβολές	9%	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%	0%	0%	0%	0%	12%
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	9%	1%	1%	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	9%	1%	1%	1%	0%	12%
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%
7	**Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες**	**11%**	**1%**	**1%**	**1%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**11%**	**1%**	**1%**	**1%**	**0%**	**8%**
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%**
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%
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%
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%**	**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%
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%
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%**	**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%
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%
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 εταιρείες (που εφαρμόζουν την Οδηγία Μη Χρηματοοικονομικής Αναφοράς)**	**14%**	**12%**	**12%**	**5%**	**7%**	**1%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**1%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**16%**	**12%**	**12%**	**5%**	**7%**	**4%**
21	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%	2%
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	24%	20%	20%	8%	12%	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	27%	20%	20%	8%	12%	2%
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%
24	**Νοικοκυριά**	65%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					0%	0%	0%	0%									65%	0%	0%	0%	0%	19%
25	Εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					0%	0%	0%	0%									100%	0%	0%	0%	0%	12%
26	Εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					0%	0%	0%	0%									0%	0%	0%	0%	0%	0%
27	Εκ των οποίων δάνεια μηχανοκίνητου οχήματος	11%	0%	0%	0%	0%																					11%	0%	0%	0%	0%	2%
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%**
29	Δάνεια κατοικίας	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	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%
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%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
32	**ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ GAR**	**18%**	**1%**	**1%**	**1%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**18%**	**1%**	**1%**	**1%**	**0%**	**88%**

Ταξινομία της ΕΕ Πίνακες Γνωστοποιήσεων (συνέχεια)

1.9 ΚΔΑ ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού αποθέματα (Βάση Κύκλου Εργασιών)

% (σε σύγκριση με το σύνολο των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού εκτός ισολογισμού)	α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ	ιη	ιθ	κ	κα	κβ	κγ	κδ	κε	κστ	κζ	κη	κθ	λ
	31 Δεκεμβρίου 2024																													
	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι Πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
Εκ των οποίων χρήση εισροών	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 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 δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				
Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης		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 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 ενδιάμεσες δραστηριότητες																														
1 Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (ΚΔΑ FinGuar)	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	0%	0%	0%
2 Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (ΚΔΑ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)[2]	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

1.10 ΚΔΑ ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού αποθέματα (Βάση Κεφαλαιουχικών Δαπανών)

% (σε σύγκριση με το σύνολο των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού εκτός ισολογισμού)	α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ	ιη	ιθ	κ	κα	κβ	κγ	κδ	κε	κστ	κζ	κη	κθ	λ
	31 Δεκεμβρίου 2024																													
	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι Πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
Εκ των οποίων χρήση εισροών	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 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 δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				
Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης		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 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 ενδιάμεσες δραστηριότητες																														
1 Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (ΚΔΑ FinGuar)	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	0%	0%	0%
2 Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (ΚΔΑ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)[2]	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

1.11 ΚΔΑ ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού ροή (Βάση Κύκλου Εργασιών)

% (σε σύγκριση με το σύνολο των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού εκτός ισολογισμού)[1]	α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ	ιη	ιθ	κ	κα	κβ	κγ	κδ	κε	κστ	κζ	κη	κθ	λ
	31 Δεκεμβρίου 2024																													
	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι Πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
Εκ των οποίων χρήση εισροών	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 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 δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				
Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης		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 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 ενδιάμεσες δραστηριότητες																														
1 Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (ΚΔΑ FinGuar)	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	0%	0%	0%
2 Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (ΚΔΑ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)[2]	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

1.12 ΚΔΑ ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού ροή (Βάση Κεφαλαιουχικών Δαπανών)

% (σε σύγκριση με το σύνολο των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού εκτός ισολογισμού)[1]	α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ	ιη	ιθ	κ	κα	κβ	κγ	κδ	κε	κστ	κζ	κη	κθ	λ
	31 Δεκεμβρίου 2024																													
	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι Πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
Εκ των οποίων χρήση εισροών	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 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 δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				
Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης		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 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 ενδιάμεσες δραστηριότητες																														
1 Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (ΚΔΑ FinGuar)	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	0%	0%	0%
2 Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (ΚΔΑ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)[2]	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

1 Μελλοντικές γνωστοποιήσεις θα περιλαμβάνουν πληροφόρηση για την επιλεξιμότητα και την ευθυγράμμιση με την Ταξινομία της ΕΕ μέσω συνεργασίας με πάροχους δεδομένων λόγω των υφιστάμενων περιορισμών στα δεδομένα για την Ταξινομία της ΕΕ.

Ταξινομία της ΕΕ Πίνακες Γνωστοποιήσεων (συνέχεια)

1.1 Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR (Βάση Κύκλου Εργασιών)

Ε Εκατ. Δείκτης: Εκ των οποίων χρήση εισροών Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	κ	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ	ιη	ιθ	κ	κα	κβ	κγ	κδ	κε	κστ	κζ	κη	κθ	λ	λα
	Συνολική ακαθάριστη λογιστική αξία	31 Δεκεμβρίου 2023																													
		Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι Πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων 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 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 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)				
	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**	**7,249**	**3,881**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**3,881**	-	-	-	-
2	**Χρηματοπιστωτικές εταιρείες**	**2,279**	**148**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**148**	-	-	-	-
3	**Πιστωτικά ιδρύματα**	**1,971**	**146**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**146**	-	-	-	-
4	Δάνεια και προκαταβολές	505	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	1,465	141	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	141	-	-	-	-
6	Μετοχικοί τίτλοι	1	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-		-	-
7	**Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες**	**308**	**2**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**2**	-	-	-	-
8	**εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων**	**1**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Δάνεια και προκαταβολές	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-		-	-
12	**εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-
13	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-		-	-
16	**εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις**	**6**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-
17	Δάνεια και προκαταβολές	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Μετοχικοί τίτλοι	2	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-		-	-
20	**Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που εφαρμόζουν την Οδηγία Μη Χρηματοοικονομικής Αναφοράς)**	**154**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-
21	Δάνεια και προκαταβολές	43	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	111	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Μετοχικοί τίτλοι	**-**	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-		-	-
24	**Νοικοκυριά**	**4,781**	**3,732**	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-								**3,732**	-	-	-	-
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	3,726	3,726	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-								3,726	-	-	-	-
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-								-	-	-	-	-
27	Εκ των οποίων δάνεια μηχανοκίνητου οχήματος	139	6	-	-	-	-																				6	-	-	-	-
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	**35**	**1**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1**	-	-	-	-
29	Δάνεια κατοικίας	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	**560**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	-	-	-	-
32	**ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ GAR**	**7,809**	**3,881**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**3,881**	-	-	-	-

Ταξινομία της ΕΕ Πίνακες Γνωστοποιήσεων (συνέχεια)

1.1 Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR (Βάση Κύκλου Εργασιών) (συνέχεια)

€ Εκατ. Δείκτης:		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ	ιη	ιθ	κ	κα	κβ	κγ	κδ	κε	κστ	κζ	κη	κθ	λ	λα
Εκ των οποίων χρήση εισροών		31 Δεκεμβρίου 2023																														
Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης		Συνολική ακαθάριστη λογιστική αξία	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι Πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
Εκ των οποίων δραστηριότητες επιτρεπόμενης μετάβασης			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 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 περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				
Εκ των οποίων ειδικές δραστηριότητες			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 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 περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				
Άλλα στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR (καλύπτόμενα στην παρακολούθηση)		**6,688**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	--	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	**Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες**	**4,900**																														
34	**ΕΕ ΜΜΕ και ΜΧΕ (πλην ΜΜΕ) που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD**	**4,576**																														
35	Δάνεια και προκαταβολές	4,565																														
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα	3,706																														
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	-																														
38	Χρεωστικοί τίτλοι	-																														
39	Μετοχικοί τίτλοι	11																														
40	**Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD**	**324**																														
41	Δάνεια και προκαταβολές	324																														
42	Χρεωστικοί τίτλοι	-																														
43	Μετοχικοί τίτλοι	-																														
44	**Παράγωγα**	**49**																														
45	**Διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση**	**275**																														
46	**Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά**	**93**																														
47	**Άλλα στοιχεία ενεργητικού (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λ.π)**	**1,371**																														
48	**ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΕΤΟΝ ΠΑΡΑΝΟΜΑΣΤΗ (GAR)**	**14,497**	**3,881**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**3,881**	-	-	-	-
49	**Άλλα στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR**	**11,444**																														
50	**Κρατικά**	1,920																														
51	**Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες**	9,522																														
52	**Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών**	2																														
53	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού**	**25,941**																														
Ανοίγματα εκτός ισολογισμού - Εταιρείες που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD																																
54	**Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις**	**451**	**3**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
55	**Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση**	**4,031**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56	Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι																															
57	Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι																															

Ταξινομία της ΕΕ Πίνακες Γνωστοποιήσεων (συνέχεια)

1.2 Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR (Βάση Κεφαλαιουχικών Δαπανών)

Ε Εκατ. Δείκτης:	α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	κ	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ	ιη	ιθ	κ	κα	κβ	κγ	κδ	κε	κστ	κζ	κη	κθ	λ	λα
	31 Δεκεμβρίου 2023																														
Εκ των οποίων χρήση εισροών	Συνολική ακαθάριστη λογιστική αξία	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι Πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης		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 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 δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)			
Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		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 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 περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)			
	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**	**7,249**	**3,886**	**1**	**1**	**1**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**3,886**	**1**	**1**	**1**	-
2	**Χρηματοπιστωτικές εταιρείες**	**2,279**	**150**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**150**	**-**	**-**	**-**	-
3	**Πιστωτικά ιδρύματα**	**1,971**	**146**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**146**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Δάνεια και προκαταβολές	505	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	1,465	141	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	141	-	-	-	-
6	Μετοχικοί τίτλοι	1	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-		-	-
7	**Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες**	**308**	**4**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4**	**-**	**-**	**-**	**-**
8	**εκ των οποίων επιχειρήσεις επενδύσεων**	**1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9	Δάνεια και προκαταβολές	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-		-	-
12	**εκ των οποίων εταιρείες διαχείρισης**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13	Δάνεια και προκαταβολές	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-		-	-
16	**εκ των οποίων ασφαλιστικές επιχειρήσεις**	**6**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
17	Δάνεια και προκαταβολές	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Μετοχικοί τίτλοι	2	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-		-	-
20	**Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που εφαρμόζουν την Οδηγία Μη Χρηματοοικονομικής Αναφοράς)**	**154**	**4**	**1**	**1**	**1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4**	**1**	**1**	**1**	**-**
21	Δάνεια και προκαταβολές	43	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	**111**	4	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	1	1	1	-
23	Μετοχικοί τίτλοι	-	-	-		-	-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-		-	-	-		-	-
24	**Νοικοκυριά**	**4,781**	**3,732**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**					**-**	**-**	**-**	**-**								**3,732**	**-**	**-**	**-**	**-**
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	3,726	3,726	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-								3,726	-	-	-	-
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-								-	-	-	-	-
27	εκ των οποίων δάνεια μηχανοκίνητου οχήματος	139	6	-	-	-	-																				6	-	-	-	-
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	**35**	**1**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1**	**-**	**-**	**-**	-
29	Δάνεια κατοικίας	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-
30	Άλλη χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με απόκτηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	**560**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**	**-**	**-**	-
32	**ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ GAR**	**7,809**	**3,886**	**1**	**1**	**1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,886**	**1**	**1**	**1**	**-**

Ταξινομία της ΕΕ Πίνακες Γνωστοποιήσεων (συνέχεια)

1.2 Στοιχεία ενεργητικού για τον υπολογισμό του GAR (Βάση Κεφαλαιουχικών Δαπανών) (συνέχεια)

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ	ιη	ιθ	κ	κα	κβ	κγ	κδ	κε	κστ	κζ	κη	κθ	λ	λα
Εκατ.	Δείκτης:	31 Δεκεμβρίου 2023																														
	Εκ των οποίων χρήση εισροών	Συνολική ακαθάριστη λογιστική αξία	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι Πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
	Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία				Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία				
	Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		(επιλέξιμες για την ταξινομία)	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				(επιλέξιμες για την ταξινομία)	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)		(επιλέξιμες για την ταξινομία)	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)			(επιλέξιμες για την ταξινομία)	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)			(επιλέξιμες για την ταξινομία)	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)			(επιλέξιμες για την ταξινομία)	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)			(επιλέξιμες για την ταξινομία)	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)		
1	**Άλλα στοιχεία ενεργητικού που εξαιρούνται από τον αριθμητή για τον υπολογισμό του GAR (καλυπτόμενα στον παρονομαστή)**	**6,688**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	--	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	**Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες**	**4,900**																														
34	**ΕΕ ΜΜΕ και ΜΧΕ (πλην ΜΜΕ) που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD**	**4,576**																														
35	Δάνεια και προκαταβολές	4,565																														
36	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με εμπορικά ακίνητα	3,706																														
37	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	-																														
38	Χρεωστικοί τίτλοι	-																														
39	Μετοχικοί τίτλοι	11																														
40	**Αντισυμβαλλόμενοι τρίτων χωρών που δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD**	**324**																														
41	Δάνεια και προκαταβολές	324																														
42	Χρεωστικοί τίτλοι	-																														
43	Μετοχικοί τίτλοι	-																														
44	**Παράγωγα**	**49**																														
45	**Διατραπεζικά δάνεια σε πρώτη ζήτηση**	**275**																														
46	**Μετρητά και στοιχεία ενεργητικού σχετικά με μετρητά**	**93**																														
47	**Άλλα στοιχεία ενεργητικού (π.χ. υπεραξία, εμπορεύματα κ.λ.π)**	**1,371**																														
48	**ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΕΝΤΟΝ ΠΑΡΑΝΟΜΑΣΤΗ (GAR)**	**14,497**	**3,886**	**1**	**1**	**1**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**3,886**	**1**	**1**	**1**	-
49	**Άλλα στοιχεία ενεργητικού που δεν καλύπτονται για τον υπολογισμό του GAR**	**11,444**																														
50	**Κρατικά**	1,920																														
51	**Ανοίγματα σε κεντρικές τράπεζες**	9,522																														
52	**Χαρτοφυλάκιο συναλλαγών**	2																														
53	**Σύνολο στοιχείων ενεργητικού**	**25,941**																														
Ανοίγματα εκτός ισολογισμού - Εταιρείες που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD																																
54	**Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις**	**451**	**3**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
55	**Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση**	**4,031**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
56	Εκ των οποίων χρεωστικοί τίτλοι																															
57	Εκ των οποίων μετοχικοί τίτλοι																															

Ταξινομία της ΕΕ Πίνακες Γνωστοποιήσεων (συνέχεια)

1.3 GAR — Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς (Βάση Κύκλου Εργασιών) - Αναθεωρημένο

	α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ
	31 Δεκεμβρίου 2023													
	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)		Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)		Υδάτινοι και θαλάσσιοι Πόροι (WTR)		Κυκλική Οικονομία (CE)		Ρύπανση (PPC)		Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)		ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
	Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (υπόκεινται στο NFRD)		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (υπόκεινται στο NFRD)		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (υπόκεινται στο NFRD)		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (υπόκεινται στο NFRD)		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (υπόκεινται στο NFRD)		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (υπόκεινται στο NFRD)		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (υπόκεινται στο NFRD)	
Κατανομή ανά τομέα - τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)	Ακαθάριστη λογιστική αξία		Ακαθάριστη λογιστική αξία		Ακαθάριστη λογιστική αξία		Ακαθάριστη λογιστική αξία		Ακαθάριστη λογιστική αξία		Ακαθάριστη λογιστική αξία		Ακαθάριστη λογιστική αξία	
	€ Εκατ.	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	€ Εκατ.	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA)	€ Εκατ.	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (WTR)	€ Εκατ.	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CE)	€ Εκατ.	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (PPC)	€ Εκατ.	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (BIO)	€ Εκατ.	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)

Σημείωση:
1. Δεν υπήρχαν ανοίγματα ευθυγραμμισμένα ή επιλέξιμα με την ταξινομία στις 31 Δεκεμβρίου 2023.
2. 1.3 GAR — Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς (Βάση Κύκλου Εργασιών) έχει αναθεωρηθεί ώστε να διατυπώνει μόνο τομείς με επιλέξιμες ή ευθυγραμμισμένες δραστηριότητες για Εταιρείες που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD.

1.4 GAR — Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς (Βάση Κεφαλαιουχικών Δαπανών) - Αναθεωρημένο

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ
		31 Δεκεμβρίου 2023													
		Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)		Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)		Υδάτινοι και θαλάσσιοι Πόροι (WTR)		Κυκλική Οικονομία (CE)		Ρύπανση (PPC)		Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)		ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)	
		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (υπόκεινται στο NFRD)		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (υπόκεινται στο NFRD)		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (υπόκεινται στο NFRD)		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (υπόκεινται στο NFRD)		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (υπόκεινται στο NFRD)		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (υπόκεινται στο NFRD)		Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (υπόκεινται στο NFRD)	
Κατανομή ανά τομέα - τετραψήφιο επίπεδο NACE (κωδικός και ετικέτα)		Ακαθάριστη λογιστική αξία		Ακαθάριστη λογιστική αξία		Ακαθάριστη λογιστική αξία		Ακαθάριστη λογιστική αξία		Ακαθάριστη λογιστική αξία		Ακαθάριστη λογιστική αξία		Ακαθάριστη λογιστική αξία	
		€ Εκατ.	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM)	€ Εκατ.	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCA)	€ Εκατ.	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (WTR)	€ Εκατ.	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CE)	€ Εκατ.	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (PPC)	€ Εκατ.	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (BIO)	€ Εκατ.	Εκ των οποίων περιβαλλοντικά βιώσιμες (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)
1	C.14.1 – Κατασκευή ειδών ένδυσης, εκτός από γούνινα ενδύματα	3	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-
2	C.21.1 – Παραγωγή βασικών φαρμακευτικών προϊόντων	1	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-

Note:
1. 1.4 GAR — Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς (Βάση Κεφαλαιουχικών Δαπανών) έχει αναθεωρηθεί ώστε να διατυπώνει μόνο τομείς με επιλέξιμες ή ευθυγραμμισμένες δραστηριότητες για Εταιρείες που υπόκεινται στις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης της NFRD.

Ταξινομία της ΕΕ Πίνακες Γνωστοποιήσεων (συνέχεια)

1.5 ΒΑΑ GAR αποθέματος (Βάση Κύκλου Εργασιών)

% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων περιουσιακών στοιχείων στον παρονομαστή) Δείκτης: Εκ των οποίων χρήση εισροών Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ	ιη	ιθ	κ	κα	κβ	κγ	κδ	κε	κστ	κζ	κη	κθ	λ	λα
	31 Δεκεμβρίου 2023																													
	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι Πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
	Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων 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 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)				Ποσοστό του συνόλου των 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 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 περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)				
	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**	**54%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**54%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**28%**
2	**Χρηματοπιστωτικές εταιρείες**	**6%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**6%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**9%**
3	**Πιστωτικά ιδρύματα**	**7%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**7%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**8%**
4	Δάνεια και προκαταβολές	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	0%	0%	0%	1%
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	10%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	10%	0%	0%	0%	0%	6%
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%
7	**Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες**	**1%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**1%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**1%**
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%
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 εταιρείες (που εφαρμόζουν την Οδηγία Μη Χρηματοοικονομικής Αναφοράς)**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**1%**
21	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%
22	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%
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%
24	**Νοικοκυριά**	78%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					0%	0%	0%	0%								78%	0%	0%	0%	0%	18%
25	εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					0%	0%	0%	0%								100%	0%	0%	0%	0%	14%
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					0%	0%	0%	0%								0%	0%	0%	0%	0%	0%
27	εκ των οποίων δάνεια επαγγελκίνησης χρήματος	4%	0%	0%	0%	0%																				4%	0%	0%	0%	0%	1%
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	**2%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**2%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**
29	Δάνεια 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%	100%	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	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	2%
32	**ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ GAR**	**27%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**27%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**30%**

Ταξινομία της ΕΕ Πίνακες Γνωστοποιήσεων (συνέχεια)

1.6. ΚΑΑ GAR αποθέματος (Βάση Κεφαλαιουχικών Δαπανών)

% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων περιουσιακών στοιχείων στον παρονομαστή) Δείκτης: Εκ των οποίων χρήση εισροών Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες	α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ	ιη	ιθ	κ	κα	κβ	κγ	κδ	κε	κστ	κζ	κη	κθ	λ	λα
	31 Δεκεμβρίου 2023																														
	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)					**Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)**				**Υδάτινοι και θαλάσσιοι Πόροι (WTR)**				**Κυκλική Οικονομία (CE)**				**Ρύπανση (PPC)**				**Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)**				**ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)**					
	Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων 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 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)					Ποσοστό του συνόλου των 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 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)					
	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**	**54%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**54%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**28%**
2	**Χρηματοπιστωτικές εταιρείες**	**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%**	**7%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**9%**
3	**Πιστωτικά ιδρύματα**	**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%**	**7%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**8%**
4	Δάνεια και προκαταβολές	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	0%	0%	0%	2%
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	10%	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%	0%	0%	0%	0%	6%
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%
7	**Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες**	**1%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**1%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**1%**
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%**
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%
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%
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%
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%**
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%
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%
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%
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%**
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%
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%
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%
20	**Μη χρηματοπιστωτικές εταιρείες (που εφαρμόζουν την Οδηγία Μη Χρηματοοικονομικής Αναφοράς)**	**2%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**2%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**1%**
21	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%
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	3%	1%	1%	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	3%	1%	1%	1%	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%
24	**Νοικοκυριά**	**78%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**						**0%**	**0%**	**0%**	**0%**								**78%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**18%**
25	εκ των οποίων δάνεια ΞΕασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%						0%	0%	0%	0%								100%	0%	0%	0%	0%	14%
26	εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%						0%	0%	0%	0%								0%	0%	0%	0%	0%	0%
27	εκ των οποίων δάνεια μηχανοκίνητου σχήματος	4%	0%	0%	0%	0%																					4%	0%	0%	0%	0%	1%
28	**Χρηματοδότηση τοπικής αυτοδιοίκησης**	**2%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**2%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**
29	Δάνεια 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%	100%	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%
31	Εξασφαλίσεις που λαμβάνονται με υπόσχηση: ακίνητα κατοικίας και εμπορικά ακίνητα	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	2%
32	**ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ GAR**	**27%**	**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%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**30%**

Ταξινομία της ΕΕ Πίνακες Γνωστοποιήσεων (συνέχεια)

1.7 KAA GAR ροής (Βάση Κύκλου Εργασιών)

% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων περιουσιακών στοιχείων στον παρονομαστή) Δείκτης: Εκ των οποίων χρήση εισροών; Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης; Εκ των οποίων ευνοϊκές δραστηριότητες		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ	ιη	ιθ	κ	κα	κβ	κγ	κδ	κε	κστ	κζ	κη	κθ	λ	λα
		31 Δεκεμβρίου 2023																														
		Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι Πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων 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 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)				Ποσοστό του συνόλου των 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 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)				
	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**	**30%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**30%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**45%**
2	**Χρηματοπιστωτικές εταιρείες**	**4%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**4%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**24%**
3	**Πιστωτικά ιδρύματα**	**4%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**4%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**22%**
4	Δάνεια και προκαταβολές	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	0%	0%	0%	13%
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	9%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	9%	0%	0%	0%	0%	9%
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%
7	**Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες**	**2%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**2%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**2%**
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%
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 εταιρείες (που εφαρμόζουν την Οδηγία Μη Χρηματοοικονομικής Αναφοράς)**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**1%**
21	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%	1%
22	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%	1%
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%
24	**Νοικοκυριά**	**64%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**					**0%**	**0%**	**0%**	**0%**								**64%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**20%**
25	Εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					0%	0%	0%	0%								100%	0%	0%	0%	0%	13%
26	Εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					0%	0%	0%	0%								0%	0%	0%	0%	0%	0%
27	Εκ των οποίων δάνεια μηχανοκίνητου οχήματος	12%	0%	0%	0%	0%																				12%	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%**	**0%**	**0%**
29	Δάνεια κατοικίας	0%	0%	0%	0%	0%	0%	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	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**1%**
32	**ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ GAR**	**18%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**18%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**46%**

Ταξινομία της ΕΕ Πίνακες Γνωστοποιήσεων (συνέχεια)

1.8 ΚΑΑ GAR ροής (Βάση Κεφαλαιουχικών Δαπανών)

		α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ	ιη	ιθ	κ	κα	κβ	κγ	κδ	κε	κστ	κζ	κη	κθ	λ	λα
% (σε σύγκριση με το σύνολο των καλυπτόμενων περιουσιακών στοιχείων στον παρονομαστή) Δείκτης:		31 Δεκεμβρίου 2023																														
		Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι Πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)					
		Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)					Εκ των οποίων δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				Εκ των οποίων 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 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)				Ποσοστό του συνόλου των καλυπτόμενων στοιχείων ενεργητικού
	Εκ των οποίων χρήση εισροών		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 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 περιβαλλοντικά βιώσιμες δραστηριότητες (ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία)					
	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 διαπραττόμενοι για διαπραγμάτευση, επιλέξιμοι για τον υπολογισμό του GAR**	**31%**	**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%**	**0%**	**0%**	**1%**	**0%**	**45%**
2	**Χρηματοπιστωτικές εταιρείες**	**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%**	**4%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**24%**
3	**Πιστωτικά ιδρύματα**	**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%**	**4%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**22%**
4	Δάνεια και προκαταβολές	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	0%	0%	0%	13%
5	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	9%	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%	1%	0%	0%	0%	9%
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%
7	**Άλλες χρηματοπιστωτικές εταιρείες**	**5%**	**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%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**2%**
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%**
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%
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%
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%**	**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%
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%
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%**	**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%
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%
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 εταιρείες (που εφαρμόζουν την Οδηγία Μη Χρηματοοικονομικής Αναφοράς)**	**10%**	**2%**	**2%**	**2%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**10%**	**2%**	**2%**	**2%**	**0%**	**1%**
21	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%	1%
22	Χρεωστικοί τίτλοι, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των εσόδων	20%	3%	3%	3%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	20%	3%	3%	3%	0%	1%
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%
24	**Νοικοκυριά**	**64%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**					**0%**	**0%**	**0%**	**0%**									**64%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**20%**
25	Εκ των οποίων δάνεια εξασφαλισμένα με ακίνητα κατοικίας	100%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					0%	0%	0%	0%									100%	0%	0%	0%	0%	13%
26	Εκ των οποίων δάνεια ανακαίνισης κτιρίων	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%					0%	0%	0%	0%									0%	0%	0%	0%	0%	0%
27	Εκ των οποίων δάνεια μηχανοκίνητου οχήματος	12%	0%	0%	0%	0%																					12%	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%**	**0%**	**0%**	**0%**
29	Δάνεια κατοικίας	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	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%
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%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1%
32	**ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ GAR**	**19%**	**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%**	**0%**	**0%**	**0%**	**0%**	**46%**

Ταξινομία της ΕΕ Πίνακες Γνωστοποιήσεων (συνέχεια)

1.9 ΚΔΑ ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού αποθέματα (Βάση Κύκλου Εργασιών) - Αναθεωρημένο

% (σε σύγκριση με το σύνολο των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού εκτός ισολογισμού)	α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ	ιη	ιθ	κ	κα	κβ	κγ	κδ	κε	κστ	κζ	κη	κθ	λ
	31 Δεκεμβρίου 2023																													
	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι Πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
Εκ των οποίων χρήση εισροών	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 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 δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				
Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης		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 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 ευνοϊκές δραστηριότητες																														
1 Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (ΚΔΑ FinGuar)	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	0%	0%	0%
2 Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (ΚΔΑ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)[1]	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

Σημείωση: 1.9 ΚΔΑ ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού αποθέματα (Βάση Κύκλου Εργασιών) έχει αναθεωρηθεί ώστε να αντικατοπτρίζει μικρές αναβαθμίσεις στα δεδομένα ΚΔΑ επιλεξιμότητας και ευθυγράμμισης των αντισυμβαλλόμενων για το 2023.

1.10 ΚΔΑ ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού αποθέματα (Βάση Κεφαλαιουχικών Δαπανών) – Αναθεωρημένο

% (σε σύγκριση με το σύνολο των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού εκτός ισολογισμού)	α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ	ιη	ιθ	κ	κα	κβ	κγ	κδ	κε	κστ	κζ	κη	κθ	λ
	31 Δεκεμβρίου 2023																													
	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι Πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
Εκ των οποίων χρήση εισροών	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 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 δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				
Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης		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 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 ευνοϊκές δραστηριότητες																														
1 Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (ΚΔΑ FinGuar)	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	0%	0%	0%
2 Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (ΚΔΑ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)[1]	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

Σημείωση: 1.10 ΚΔΑ ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού αποθέματα (Βάση Κεφαλαιουχικών Δαπανών) έχει αναθεωρηθεί ώστε να αντικατοπτρίζει μικρές αναβαθμίσεις στα δεδομένα ΚΔΑ επιλεξιμότητας και ευθυγράμμισης των αντισυμβαλλόμενων για το 2023.

1.11 ΚΔΑ ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού ροή (Βάση Κύκλου Εργασιών) - Αναθεωρημένο

% (σε σύγκριση με το σύνολο των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού εκτός ισολογισμού)	α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ	ιη	ιθ	κ	κα	κβ	κγ	κδ	κε	κστ	κζ	κη	κθ	λ
	31 Δεκεμβρίου 2023																													
	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι Πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
Εκ των οποίων χρήση εισροών	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 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 δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				
Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης		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 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 ευνοϊκές δραστηριότητες																														
1 Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (ΚΔΑ FinGuar)	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	0%	0%	0%
2 Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (ΚΔΑ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)[1]	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

Σημείωση: 1.11 ΚΔΑ ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού ροή (Βάση Κύκλου Εργασιών) έχει αναθεωρηθεί ώστε να αντικατοπτρίζει μικρές αναβαθμίσεις στα δεδομένα ΚΔΑ επιλεξιμότητας και ευθυγράμμισης των αντισυμβαλλόμενων για το 2023.

1.12 ΚΔΑ ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού ροή (Βάση Κεφαλαιουχικών Δαπανών) - Αναθεωρημένο

% (σε σύγκριση με το σύνολο των επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού εκτός ισολογισμού)[2]	α	β	γ	δ	ε	στ	ζ	η	θ	ι	ια	ιβ	ιγ	ιδ	ιε	ιστ	ιζ	ιη	ιθ	κ	κα	κβ	κγ	κδ	κε	κστ	κζ	κη	κθ	λ
	31 Δεκεμβρίου 2023																													
	Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής (CCM)					Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή (CCA)				Υδάτινοι και θαλάσσιοι Πόροι (WTR)				Κυκλική Οικονομία (CE)				Ρύπανση (PPC)				Βιοποικιλότητα και Οικοσυστήματα (BIO)				ΣΥΝΟΛΟ (CCM + CCA + WTR + CE + PPC + BIO)				
Εκ των οποίων χρήση εισροών	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 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 δραστηριότητες προς τομείς συναφείς με την ταξινομία (επιλέξιμες για την ταξινομία)				
Εκ των οποίων δραστηριότητες μετάβασης		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 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 ευνοϊκές δραστηριότητες																														
1 Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις (ΚΔΑ FinGuar)	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	1%	0%	0%	0%	0%
2 Στοιχεία ενεργητικού υπό διαχείριση (ΚΔΑ στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση)[1]	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

Σημείωση: 1.12 ΚΔΑ ανοιγμάτων εκτός ισολογισμού ροή (Βάση Κεφαλαιουχικών Δαπανών) έχει αναθεωρηθεί ώστε να αντικατοπτρίζει μικρές αναβαθμίσεις στα δεδομένα ΚΔΑ επιλεξιμότητας και ευθυγράμμισης των αντισυμβαλλόμενων για το 2023.

1 Μελλοντικές γνωστοποιήσεις θα περιλαμβάνουν πληροφόρηση για την επιλεξιμότητα και την ευθυγράμμιση με την Ταξινομία της ΕΕ μέσω συνεργασίας με πάροχους δεδομένων λόγω των υφιστάμενων περιορισμών στα δεδομένα για την Ταξινομία της ΕΕ.

Ταξινομία της ΕΕ Πίνακες Γνωστοποιήσεων (συνέχεια)

Πληροφορίες με βάση το Παράρτημα XII της Κατ' εξουσιοδότηση Πράξης του Κανονισμού Γνωστοποιήσεων της ΕΕ 2021/2178.

Οι απαιτήσεις γνωστοποιήσεων κάτω από το Άρθρο 8(6) και (7) σε συνδυασμό με το Παράρτημα XII του Κανονισμού της ΕΕ 2021/2178 έχουν εδραιωθεί από την Συμπληρωματική Κατ' εξουσιοδότηση Πράξη του Κανονισμού για το Κλίμα και εφαρμόζονται από την 1η Ιανουαρίου 2023. Ο κανονισμός περιλάμβανε συγκεκριμένες δραστηριότητες πυρηνικής ενέργειας και ενέργειας ορυκτών αερίων στις λίστες των οικονομικών δραστηριοτήτων που καλύπτονται από την Ταξινομία της ΕΕ. Τα κριτήρια για συγκεκριμένες δραστηριότητες σχετικές με τη πυρηνική ενέργεια και την ενέργεια από τα ορυκτά αέρια είναι ευθυγραμμισμένα με τους περιβαλλοντικούς και κλιματικούς στόχους της ΕΕ και αυτό θα βοηθήσει την επιτάχυνση της μετάβασης από υγρά ορυκτά καύσιμα, περιλαμβανομένου και του άνθρακα, σε ένα κλιματικό ουδέτερο μέλλον.

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.	ΟΧΙ
	Δραστηριότητες σχετικές με τα ορυκτά αέρια	
4	Η επιχείρηση αναλαμβάνει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην κατασκευή ή τη λειτουργία εγκαταστάσεων ηλεκτροπαραγωγής που παράγουν ηλεκτρική ενέργεια με χρήση ορυκτών αέριων καυσίμων.	ΝΑΙ
5	Η επιχείρηση αναλαμβάνει, χρηματοδοτεί ή έχει ανοίγματα στην κατασκευή, ανακαίνιση και λειτουργία εγκαταστάσεων συνδυασμένης παραγωγής θερμότητας/ ψύξης και ηλεκτρικής ενέργειας με χρήση ορυκτών αέριων καυσίμων	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.	ΟΧΙ

Το Συγκρότημα δεν διεξάγει δραστηριότητες που σχετίζονται με την πυρηνική ενέργεια η ενέργεια από ορυκτά αέρια. Το Συγκρότημα έχει περιορισμένη χρηματοδότηση σε δραστηριότητες ενέργειας από ορυκτά αέρια.

Ταξινομία της ΕΕ Πίνακες Γνωστοποιήσεων (συνέχεια)

Υπόδειγμα 2 Ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες (παρονομαστής)							
31 Δεκεμβρίου 2024							
Οικονομικές δραστηριότητες βάση ΒΔΕ Κύκλου Εργασιών		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)**	
		€ Εκατ.	**%**	**€ Εκατ.**	**%**	**€ Εκατ.**	**%**
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	-	-	-	-	-	-
2	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
3	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
4	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
5	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
6	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
7	Ποσό και ποσοστό άλλων ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	91	2%	91	**1%**	0	0%
8	**Σύνολο εφαρμοστέου ΒΔΕ**	**91**	**2%**	**91**	**1%**	**0**	**0%**

Ταξινομία της ΕΕ Πίνακες Γνωστοποιήσεων (συνέχεια)

Υπόδειγμα 2 Ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες (παρονομαστής)							
31 Δεκεμβρίου 2024							
Οικονομικές δραστηριότητες βάση ΒΔΕ Κεφαλαιουχικών Δαπανών		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)**	
		€ Εκατ.	**%**	**€ Εκατ.**	**%**	**€ Εκατ.**	**%**
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	-	-	-	-	-	-
2	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
3	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
4	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
5	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
6	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
7	Ποσό και ποσοστό άλλων ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	40	0%	40	0%	0	0%
8	**Σύνολο εφαρμοστέου ΒΔΕ**	**40**	**0%**	**40**	**0%**	**0**	**0%**

Ταξινομία της ΕΕ Πίνακες Γνωστοποιήσεων (συνέχεια)

Υπόδειγμα 3 Ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες (αριθμητής)							
31 Δεκεμβρίου 2024							
Οικονομικές δραστηριότητες βάση ΒΔΕ Κύκλου Εργασιών		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)**	
		€ Εκατ.	**%**	**€ Εκατ.**	**%**	**€ Εκατ.**	**%**
1	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
2	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
3	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
4	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
5	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
6	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
7	Ποσό και ποσοστό άλλων ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	91	100%	91	100%	0	0%
8	**Συνολικό ποσό και ποσοστό των ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ**	**91**	**100%**	**91**	**100%**	**0**	**0%**

Ταξινομία της ΕΕ Πίνακες Γνωστοποιήσεων (συνέχεια)

Υπόδειγμα 3 Ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες (αριθμητής)							
31 Δεκεμβρίου 2024							
Οικονομικές δραστηριότητες βάση ΒΔΕ Κεφαλαιουχικών Δαπανών		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)**	
		€ Εκατ.	**%**	**€ Εκατ.**	**%**	**€ Εκατ.**	**%**
1	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
2	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
3	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
4	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
5	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
6	Ποσό και ποσοστό της ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
7	Ποσό και ποσοστό άλλων ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	40	100%	40	100%	0	0%
8	**Συνολικό ποσό και ποσοστό των ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων στον αριθμητή του εφαρμοστέου ΒΔΕ**	**40**	**100%**	**40**	**100%**	**0**	**0%**

Ταξινομία της ΕΕ Πίνακες Γνωστοποιήσεων (συνέχεια)

Υπόδειγμα 4 Επιλέξιμες για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία, οικονομικές δραστηριότητες							
31 Δεκεμβρίου 2024							
Οικονομικές δραστηριότητες βάση ΒΔΕ Κύκλου Εργασιών		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)**	
		€ Εκατ.	**%**	**€ Εκατ.**	**%**	**€ Εκατ.**	**%**
1	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
2	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
3	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
4	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
5	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
6	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
7	Ποσό και ποσοστό άλλων επιλέξιμων για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία, οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	4,097	100%	4,097	100%	0	0%
8	**Συνολικό ποσό και ποσοστό των επιλέξιμων για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία, οικονομικών ραστηριοτήτων στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ**	**4,097**	**100%**	**4,097**	**100%**	**0**	**0%**

Ταξινομία της ΕΕ Πίνακες Γνωστοποιήσεων (συνέχεια)

Υπόδειγμα 4 Επιλέξιμες για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένες με την ταξινομία, οικονομικές δραστηριότητες							
31 Δεκεμβρίου 2024							
Οικονομικές δραστηριότητες βάση ΒΔΕ Κεφαλαιουχικών Δαπανών		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)**	
		€ Εκατ.	**%**	**€ Εκατ.**	**%**	**€ Εκατ.**	**%**
1	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
2	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
3	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
4	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
5	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.30 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
6	Ποσό και ποσοστό της επιλέξιμης για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένης με την ταξινομία, οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στο τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-	-	-	-	-
7	Ποσό και ποσοστό άλλων επιλέξιμων για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία, οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	3,989	100%	3,988	100%	1	0%
8	**Συνολικό ποσό και ποσοστό των επιλέξιμων για την ταξινομία, αλλά μη ευθυγραμμισμένων με την ταξινομία, οικονομικών ραστηριοτήτων στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ**	**3,989**	**100%**	**3,988**	**100%**	**1**	**0%**

Ταξινομία της ΕΕ Πίνακες Γνωστοποιήσεων (συνέχεια)

Υπόδειγμα 5 Μη επιλέξιμες για την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες (Κύκλος Εργασιών)			
31 Δεκεμβρίου 2024			
		€ Εκατ.	**%**
1	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 1 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-
2	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 2 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-
3	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 3 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-
4	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 4 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	53	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	-	-
6	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 6 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-
7	Ποσό και ποσοστό άλλων μη επιλέξιμων για την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	11,529	100%
8	**Συνολικό ποσό και ποσοστό των μη επιλέξιμων για την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ**	11,582	100%

Υπόδειγμα 5 Μη επιλέξιμες για την ταξινομία οικονομικές δραστηριότητες (Κεφαλαιουχικές Δαπάνες)			
31 Δεκεμβρίου 2024			
		€ Εκατ.	**%**
1	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 1 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.26 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-
2	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 2 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.27 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-
3	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 3 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.28 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-
4	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 4 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.29 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	53	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	-	-
6	Ποσό και ποσοστό της οικονομικής δραστηριότητας που αναφέρεται στη γραμμή 6 του υποδείγματος 1, η οποία είναι μη επιλέξιμη για την ταξινομία σύμφωνα με το τμήμα 4.31 των παραρτημάτων I και II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2021/2139 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	-	-
7	Ποσό και ποσοστό άλλων μη επιλέξιμων για την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων που δεν αναφέρονται στις ανωτέρω γραμμές 1 έως 6 στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ	11,692	100%
8	**Συνολικό ποσό και ποσοστό των μη επιλέξιμων για την ταξινομία οικονομικών δραστηριοτήτων στον παρονομαστή του εφαρμοστέου ΒΔΕ**	11,745	100%