



ALPHA
SERVICES AND HOLDINGS

ΕΤΗΣΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

χρήσης από 1η Ιανουαρίου μέχρι 31η Δεκεμβρίου 2022



Αθήνα, 14 Μαρτίου 2023

Το παρόν έγγραφο και το περιεχόμενό του δεν συνιστούν εκπλήρωση υποχρέωσης δημοσίευσης της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης της Alpha Services and Holdings SA σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 3556/2007 και του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2019/815 για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2004/109/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου.

Η Ετήσια Οικονομική Έκθεση έχει αναρτηθεί σύμφωνα με τις διατάξεις του ν.3556/2007 και του Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2019/815 σε αρχεία zip και iXBRL inline viewer στον Ιστότοπο της Alpha Services and Holdings SA στην Ηλεκτρονική Διεύθυνση:

<https://www.alphaholdings.gr/el/enimerosi-ependuton/oikonomika-stoixeia-omilou/oikonomikes-katastaseis-alpha-bank-services-and-holdings>

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

Δηλώσεις Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου	5	1.2.13 Απομείωση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, μη εκταμειωθείσών δανειακών δεσμεύσεων, ενέγγυων πιστώσεων και εγγυητικών επιστολών	180
Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της 31.12.2022	6	1.2.14 Απομείωση απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και ομολόγων	183
Μη Χρηματοοικονομική Έκθεση	42	1.2.15 Απομείωση συμμετοχών και μη χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού	184
Δήλωση Εταιρικής Διακυβερνήσεως επί της Διαχειριστικής Χρήσης 2022	73	1.2.16 Φόρος εισοδήματος	185
Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή (επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων)		1.2.17 Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	185
Οικονομικές Καταστάσεις Ομίλου της 31.12.2022		1.2.18 Προγράμματα καθορισμένων συνεισφορών και καθορισμένων παροχών στο προσωπικό	186
Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων	140	1.2.19 Χορήγηση δικαιωμάτων προαίρεσης, επί μετοχών της μητρικής εταιρίας του Ομίλου, στο προσωπικό του Ομίλου	187
Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος	141	1.2.20 Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις	187
Ενοποιημένος Ισολογισμός	142	1.2.21 Συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων και δανεισμός τίτλων	188
Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών της Καθαρής Θέσης	143	1.2.22 Τιτλοποιήσεις	188
Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών	146	1.2.23 Καθαρή Θέση	188
Σημειώσεις επί των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων	148	1.2.24 Τόκοι έσοδα και έξοδα	189
Γενικές Πληροφορίες	148	1.2.25 Αμοιβές και έσοδα από προμήθειες	189
Ακολουθούμενες λογιστικές αρχές		1.2.26 Έσοδα από μερίσματα	189
1.1 Βάση παρουσίασης	151	1.2.27 Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	190
1.1.1 Αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern)	151	1.2.28 Αποτελέσματα από τη διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	190
1.1.2 Υιοθέτηση νέων προτύπων και τροποποιήσεων υφιστάμενων προτύπων	154	1.2.29 Διακοπείσες δραστηριότητες	190
1.2 Λογιστικές αρχές	161	1.2.30 Ορισμός συνδεδεμένων μερών	190
1.2.1 Αρχές ενοποίησης	161	1.2.31 Κέρδη ανά μετοχή	191
1.2.2 Λειτουργικοί τομείς	163	1.2.32 Συγκριτικά στοιχεία	191
1.2.3 Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα και μετατροπή οικονομικών καταστάσεων μονάδων εξωτερικού	164	1.3 Σημαντικές λογιστικές κρίσεις και κύριες πηγές αβεβαιότητας των εκτιμήσεων	191
1.2.4 Διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα	164	Αποτελέσματα	
1.2.5 Αρχές ταξινόμησης και αποτίμησης των χρηματοοικονομικών μέσων	165	2 Καθαρό έσοδο από τόκους	195
1.2.6 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και λογιστική αντιστάθμιση	172	3 Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	196
1.2.7 Προσδιορισμός εύλογης αξίας	174	4 Έσοδα από μερίσματα	198
1.2.8 Ενσώματα πάγια στοιχεία (ιδιοχρησιμοποιούμενα)	176	5 Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	198
1.2.9 Επενδύσεις σε ακίνητα	176	6 Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	200
1.2.10 Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια στοιχεία	177		
1.2.11 Μισθώσεις	178		
1.2.12 Ασφαλιστικές δραστηριότητες	179		

7	Λοιπά Έσοδα	201
8	Αμοιβές και έξοδα προσωπικού και έξοδα προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού	201
9	Γενικά διοικητικά έξοδα	205
10	Λοιπά έξοδα	205
11	Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών και συναφή έξοδα	206
12	Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων	207
13	Φόρος εισοδήματος	209
14	Κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή	211
Ενεργητικό		
15	Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	213
16	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	213
17	Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	214
18	Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (απαιτήσεις και υποχρεώσεις)	218
19	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	223
20	Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	227
21	Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες	230
22	Επενδύσεις σε ακίνητα	236
23	Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	238
24	Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια	239
25	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις	241
26	Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	243
Υποχρεώσεις		
27	Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	244
28	Υποχρεώσεις προς πελάτες	245
29	Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	245
30	Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους	249
31	Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	250
32	Λοιπές υποχρεώσεις	256
33	Προβλέψεις	257
Καθαρή Θέση		
34	Μετοχικό κεφάλαιο	259
35	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	260
36	Αποθεματικά	261
37	Αποτελέσματα εις νέον	263
38	Υβριδικά κεφάλαια	263

Πρόσθετες πληροφορίες

39	Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις	264
40	Εταιρίες που περιλαμβάνονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις	271
41	Γνωστοποιήσεις Ν. 4261/5.5.2014	284
42	Πληροφόρηση κατά τομέα	288
43	Διαχείριση Κινδύνων	292
43.1	Πιστωτικός Κίνδυνος	294
43.2	Κίνδυνος αγοράς	352
	α. Συναλλαγματικός κίνδυνος	354
	β. Επιτοκιακός κίνδυνος	357
43.3	Κίνδυνος ρευστότητας	360
43.4	Γνωστοποιήσεις σχετικές με την εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσων	366
43.5	Μεταβιβάσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού	375
43.6	Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις - υποχρεώσεις που υπόκεινται σε συμψηφισμό	377
43.7	Γνωστοποιήσεις σχετικά με τη μεταρρύθμιση των επιτοκίων	378
44	Κεφαλαιακή επάρκεια	379
45	Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών	383
46	Αμοιβές Ελεγκτικών Εταιριών	385
47	Γνωστοποιήσεις Ν. 4151/2013	385
48	Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	387
49	Εταιρικά γεγονότα σχετιζόμενα με τη δομή του Ομίλου	393
50	Αναμόρφωση οικονομικών καταστάσεων	397
51	Διακοπήσεις Δραστηριότητες	399
52	Στρατηγικό Σχέδιο	399
53	Γεγονότα μεταγενέστερα της ημερομηνίας σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων	401

Οικονομικές Καταστάσεις Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία της 31.12.2022

Κατάσταση Αποτελεσμάτων	404
Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος	405
Ισολογισμός	406
Κατάσταση Μεταβολών της Καθαρής Θέσης	407
Κατάσταση Ταμειακών Ροών	409
Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων	410
Γενικές Πληροφορίες	410
Ακολουθούμενες λογιστικές αρχές	
1.1 Βάση παρουσίασης	413
1.1.1 Αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern)	413

1.1.2	Υιοθέτηση νέων προτύπων και τροποποιήσεων υφιστάμενων προτύπων	416	2	Καθαρό έσοδο από τόκους	447
1.2	Λογιστικές Αρχές	420	3	Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	448
1.2.1	Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα και μετατροπή οικονομικών καταστάσεων μονάδων εξωτερικού	420	4	Έσοδα από μερίσματα	448
1.2.2	Διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα	421	5	Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	448
1.2.3	Αρχές ταξινόμησης και αποτίμησης των χρηματοοικονομικών μέσων	421	6	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	
1.2.4	Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	428			449
1.2.5	Προσδιορισμός εύλογης αξίας	429	7	Λοιπά έσοδα	449
1.2.6	Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές	430	8	Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	449
1.2.7	Ενσώματα πάγια στοιχεία (ιδιοχρησιμοποιούμενα)	430	9	Γενικά διοικητικά έξοδα	449
1.2.8	Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια στοιχεία	431	10	Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών και συναφή έξοδα	450
1.2.9	Μισθώσεις	432	11	Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων	451
1.2.10	Απομείωση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, μη εκταμειωθείσών δανειακών δεσμεύσεων, ενέγγυων πιστώσεων και εγγυητικών επιστολών	433	12	Φόρος εισοδήματος	451
1.2.11	Απομείωση απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και ομολόγων	435	13	Κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή	452
1.2.12	Απομείωση συμμετοχών και μη χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού	437	Ενεργητικό		
1.2.13	Φόρος εισοδήματος	438	14	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	455
1.2.14	Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	439	15	Απαιτήσεις κατά πελατών	456
1.2.15	Προγράμματα καθορισμένων συνεισφορών και καθορισμένων παροχών στο προσωπικό	439	16	Αξίογραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	459
1.2.16	Χορήγηση δικαιωμάτων προαίρεσης, επί μετοχών της Εταιρίας, στο προσωπικό του Ομίλου	440	17	Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές	460
1.2.17	Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις	441	18	Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	461
1.2.18	Τιτλοποιήσεις	441	19	Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια	462
1.2.19	Καθαρή θέση	442	20	Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	462
1.2.20	Τόκοι έσοδα και έξοδα	442	Υποχρεώσεις		
1.2.21	Αμοιβές και έσοδα από προμήθειες	443	21	Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	463
1.2.22	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών Πράξεων	443	22	Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους	464
1.2.23	Αποτελέσματα από τη διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	444	23	Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	464
1.2.24	Διακοπείσες δραστηριότητες	444	24	Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	467
1.2.25	Ορισμός συνδεδεμένων μερών	444	25	Λοιπές υποχρεώσεις	468
1.2.26	Κέρδη ανά μετοχή	445	Καθαρή Θέση		
1.2.27	Συγκριτικά στοιχεία	445	26	Μετοχικό κεφάλαιο	468
1.3	Σημαντικές λογιστικές κρίσεις και κύριες πηγές αβεβαιότητας των εκτιμήσεων	445	27	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	469
Αποτελέσματα			28	Ειδικό αποθεματικό εκ μείωσης Μετοχικού Κεφαλαίου	469
			29	Αποθεματικά	469

30	Αποτελέσματα εις νέον	471
----	-----------------------	-----

Πρόσθετες πληροφορίες

31	Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις	471
32	Διαχείριση Κινδύνων	472
32.1	Πιστωτικός Κίνδυνος	472
32.2	Κίνδυνος αγοράς	484
	α. Συναλλαγματικός κίνδυνος	484
	β. Επιτοκιακός κίνδυνος	484
32.3	Κίνδυνος ρευστότητας	487
32.4	Εύλογες αξίες χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων	490
32.5	Μεταβιβάσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού	495
33	Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών	495
34	Αμοιβές Ελεγκτικών Εταιριών	498
35	Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	498
36	Χορήγηση δικαιωμάτων προαίρεσης, επί μετοχών της Εταιρίας, στο προσωπικό	499
37	Εταιρικά γεγονότα	501
38	Αναμόρφωση οικονομικών καταστάσεων	503
39	Διακοπείσες Δραστηριότητες	505
40	Στρατηγικό σχέδιο	506
41	Γεγονότα μεταγενέστερα της ημερομηνίας σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων	508

Παράρτημα της Ετήσιας Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου	510
---	------------

Γνωστοποιήσεις Ν. 4374/2016	513
------------------------------------	------------

Διαθεσιμότητα Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης	526
--	------------

Δηλώσεις Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (σύμφωνα με το άρθρο 4 παρ. 2 του Ν. 3556/2007)

Εξ όσων γνωρίζουμε, δηλώνουμε ότι οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, οι οποίες καταρτίσθηκαν σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα, απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία του Ενεργητικού και Υποχρεώσεων, την Καθαρή Θέση και τα Αποτελέσματα Χρήσεως της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., καθώς και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 4 παρ. 2 του Ν.3556/2007, καθώς και ότι η Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, απεικονίζει κατά τρόπο αληθή την εξέλιξη, τις επιδόσεις και τη θέση της Εταιρίας καθώς και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζουν.

Αθήνα, 14 Μαρτίου 2023

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Θ. ΡΑΠΑΝΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΙ 666242

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Ε. ΨΑΛΤΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΙ 666591

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ
ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

ΣΠΥΡΟΣ Ν.ΦΙΛΑΡΕΤΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΚ 022255

Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της 31.12.2022

Μακροοικονομικό περιβάλλον

Η ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Η ανάκαμψη της οικονομικής δραστηριότητας συνεχίστηκε το 2022, καθώς το πραγματικό ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 5,9%. Η οικονομική μεγέθυνση στηρίχθηκε στην ιδιωτική κατανάλωση και τις επενδύσεις. Οι καθαρές εξαγωγές επιβάρυναν το συνολικό ποσοστό αύξησης, καθώς η άνοδος των εισαγωγών, κυρίως των αγαθών, αντιστάθμισε την άνοδο των εξαγωγών. Επιπρόσθετα, αρνητική ήταν η συμβολή της δημόσιας κατανάλωσης, παρά τις δημοσιονομικές παρεμβάσεις που υιοθέτησε η ελληνική κυβέρνηση για την αντιμετώπιση του αυξανόμενου ενεργειακού κόστους, εξαιτίας της σταδιακής κατάρρευσης των δημοσιονομικών μέτρων για την πανδημία που εφαρμόστηκαν το 2021 (επιδράσεις βάσης). Η σταθερή αναπτυξιακή δυναμική το 2022, υποστηριζόμενη από τις ισχυρές επιδόσεις του τουρισμού, τη σημαντική αύξηση των Άμεσων Ξένων Επενδύσεων και τη συνεχιζόμενη μείωση της ανεργίας, αντανάκλα την ανθεκτικότητα της ελληνικής οικονομίας απέναντι στις δυσμενείς εξωτερικές εξελίξεις, μετά τον πόλεμο στην Ουκρανία, τις διαταραχές στις εφοδιαστικές αλυσίδες και τις πληθωριστικές πιέσεις. Ο πληθωρισμός, με βάση τον Εναρμονισμένο Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ), παρέμεινε σε ανοδική τροχιά το πρώτο δίμηνο του 2022 και επιταχύνθηκε μετά το ξέσπασμα του πολέμου. Ο ΕνΔΤΚ αυξήθηκε κατά μέσο όρο κατά 9,3% το 2022, έναντι αύξησης 0,6% το 2021, πρωτίστως λόγω της ανόδου των τιμών της ενέργειας σε παγκόσμιο επίπεδο -δεδομένου ότι η Ελλάδα είναι καθαρός εισαγωγέας ενέργειας-, των διαταραχών στις εφοδιαστικές αλυσίδες και των ελλείψεων σε πρώτες ύλες. Το 2023, ο πληθωρισμός βάσει του ΕνΔΤΚ, αναμένεται να διαμορφωθεί σε 4,5% σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (European Economic Forecast, Winter 2023) και σε 5,8% σύμφωνα με την Τράπεζα της Ελλάδος (Ενδιάμεση Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής, Δεκέμβριος 2022). Η δημοσιονομική στήριξη προς τα νοικοκυριά και τις επιχειρήσεις παρέμεινε σε ισχύ το 2022, πρωτίστως για τον περιορισμό των αρνητικών επιπτώσεων του αυξανόμενου κόστους ενέργειας και των πληθωριστικών πιέσεων. Σύμφωνα με τον Κρατικό Προϋπολογισμό 2023 (Νοέμβριος 2022), οι παρεμβάσεις κατά των αρνητικών συνεπειών της

ενεργειακής κρίσης ανήλθαν σε Ευρώ 10,7 δισ. το 2022, από τα οποία Ευρώ 8,1 δισ. αφορούν προγράμματα επιδότησης της κατανάλωσης ηλεκτρικής ενέργειας και φυσικού αερίου. Το 2022, η Ελλάδα προχώρησε επιτυχώς σε άντληση ρευστότητας από τις διεθνείς αγορές χρέους συνολικού ύψους Ευρώ 8,3 δισ., μέσω μιας νέας έκδοσης δεκαετούς Ομολόγου Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ) τον Ιανουάριο και νέου πενταετούς ΟΕΔ τον Ιούλιο και της επανέκδοσης υφιστάμενων ΟΕΔ, τον Απρίλιο, τον Μάιο, τον Ιούλιο, τον Οκτώβριο και τον Νοέμβριο. Το κόστος δανεισμού, ωστόσο, έχει αυξηθεί παγκοσμίως, εξαιτίας της αυξημένης αβεβαιότητας που απορρέει από τις δυσμενείς επιπτώσεις του πληθωρισμού. Η διαφορά απόδοσης (spread) του ελληνικού δεκαετούς ΟΕΔ από το αντίστοιχο γερμανικό αυξήθηκε σε 205 μονάδες βάσης (μ.β.) στις 31.12.2022, σε σύγκριση με 152 μ.β. τον Δεκέμβριο του 2021.

Τον Απρίλιο του 2022 και τον Ιανουάριο του 2023, η Standard & Poor's και η Fitch αναβάθμισαν την πιστοληπτική ικανότητα της Ελλάδας κατά μία βαθμίδα από BB σε BB+ με σταθερή προοπτική (μία κλίμακα κάτω από την επενδυτική βαθμίδα).

Το πρωτογενές έλλειμμα της Ελλάδας, σύμφωνα με τη μεθοδολογία του Ευρωπαϊκού Συστήματος Λογαριασμών, διαμορφώθηκε σε 5% του ΑΕΠ το 2021, ενώ σύμφωνα με τον Κρατικό Προϋπολογισμό 2023 (Νοέμβριος 2022), εκτιμάται ότι θα μειωθεί σε 1,6% του ΑΕΠ το 2022 και θα μετατραπεί σε πλεόνασμα 0,7% του ΑΕΠ το 2023. Επιπλέον, ο λόγος χρέους της Γενικής Κυβέρνησης προς το ΑΕΠ αναμένεται να μειωθεί σε 168,9% το 2022, από 194,5% το 2021 και περαιτέρω σε 159,3% το 2023.

Οι τιμές των κατοικιών συνέχισαν να κινούνται ανοδικά το 2022. Σύμφωνα με τα τελευταία διαθέσιμα (προσωρινά) στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος, τους πρώτους εννέα μήνες του 2022, οι ονομαστικές τιμές των κατοικιών αυξήθηκαν κατά 10,4% σε ετήσια βάση με επιταχυνόμενο ρυθμό κατά τη διάρκεια του έτους.

Το ποσοστό της ανεργίας διαμορφώθηκε σε 12,2% κατά μέσο όρο το 2022, έναντι 14,7% το 2021. Η απασχόληση αυξήθηκε κατά 5,2% το 2022, ενώ οι άνεργοι και τα άτομα εκτός εργατικού δυναμικού μειώθηκαν κατά 15,4% και 4% αντίστοιχα.

Σύμφωνα με την Ενδιάμεση Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής (Δεκέμβριος 2022) της Τράπεζας της Ελλάδος, οι ελληνικές τράπεζες κατέγραψαν κέρδη τα πρώτα τρία τρίμηνα του

2022, κυρίως λόγω της εμφάνισης μη επαναλαμβανόμενων εσόδων και των χαμηλότερων προβλέψεων πιστωτικού κινδύνου. Ο δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας για τις ελληνικές τράπεζες, σε ενοποιημένη βάση, διαμορφώθηκε σε 16,2% τον Σεπτέμβριο του 2022, ενώ ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1) έφτασε στο 13,5%, από 16,2% και 13,6% αντίστοιχα, τον Δεκέμβριο του 2021.

Το υπόλοιπο των καταθέσεων του ιδιωτικού τομέα διαμορφώθηκε σε Ευρώ 188,7 δισ. τον Δεκέμβριο του 2022, εκ των οποίων τα Ευρώ 141,3 δισ. ήταν καταθέσεις νοικοκυριών και Ευρώ 47,4 δισ. καταθέσεις επιχειρήσεων. Το 2022, οι καθαρές εισροές καταθέσεων του ιδιωτικού τομέα στο εγχώριο τραπεζικό σύστημα διαμορφώθηκαν σε Ευρώ 8,6 δισ. Το τελευταίο οφείλεται κυρίως στην αύξηση των καταθέσεων των νοικοκυριών (Ευρώ 6 δισ.), η οποία με τη σειρά της σχετίζεται με τη σημαντική άνοδο της απασχόλησης (κυρίως στο λιανικό εμπόριο και τον τουρισμό) και τη δημοσιονομική στήριξη για την αντιμετώπιση των συνεπειών της ενεργειακής κρίσης. Το υπόλοιπο της συνολικής χρηματοδότησης του ιδιωτικού τομέα στο τραπεζικό σύστημα ανήλθε σε Ευρώ 115,5 δισ. στο τέλος Δεκεμβρίου του 2022, ενώ ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής (στοιχεία Τραπεζής της Ελλάδος) διαμορφώθηκε σε 6,3%. Ειδικότερα, ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής της τραπεζικής χρηματοδότησης προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις διαμορφώθηκε σε 11,8% τον Δεκέμβριο του 2022.

Σύμφωνα με τα τελευταία στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος, τα Μη Εξυπηρετούμενα Δάνεια (ΜΕΔ) στο τέλος Σεπτεμβρίου 2022 ανήλθαν σε Ευρώ 14,6 δισ., μειωμένα κατά Ευρώ 3,8 δισ. από τον Δεκέμβριο του 2021. Ο συνολικός δείκτης ΜΕΔ διαμορφώθηκε σε 9,7% στο τέλος Σεπτεμβρίου του 2022, ενώ συγκριτικά χαμηλότερη τιμή κατέγραψε ο δείκτης ΜΕΔ για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο (8,9%) έναντι των αντίστοιχων δεικτών για το στεγαστικό (10,4%) και το καταναλωτικό χαρτοφυλάκιο (18,5%).

ΟΙ ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ

Η αύξηση του ΑΕΠ αναμένεται να επιβραδυνθεί το 2023, λόγω των δυσμενών επιπτώσεων των πληθωριστικών πιέσεων στην αγοραστική δύναμη των Ευρωπαίων πολιτών και συνεπώς στην ιδιωτική κατανάλωση και τις εξαγωγές υπηρεσιών, οι οποίες, ωστόσο, αναμένεται να συνεχίσουν να υποστηρίζουν την οικονομική μεγέθυνση το 2023, αν και σε μικρότερο βαθμό σε σύγκριση με τα προηγούμενα χρόνια. Η απορρόφηση των κεφαλαίων από το Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (ΤΑΑ), μαζί με την υλοποίηση του Προγράμματος Δημοσίων Επενδύσεων (ΠΔΕ) και την ισχυρή άνοδο των Άμεσων Ξένων Επενδύσεων (ΑΞΕ), εκτιμάται ότι θα είναι οι βασικοί παράγοντες που θα διατηρήσουν τον ρυθμό μεταβολής του ΑΕΠ, σε θετικό έδαφος, το 2023.

Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (European Economic Forecast, Winter 2023) προβλέπει αύξηση του ΑΕΠ κατά 1,2% το

2023, ενώ ο Κρατικός Προϋπολογισμός, αντίστοιχα, κατά 1,8%.

Η αυξανόμενη συμβολή των επενδύσεων στο μελλοντικό μείγμα ανάπτυξης αντανακλάται: (i) στην ισχυρή ανοδική δυναμική των Άμεσων Ξένων Επενδύσεων (ΑΞΕ), οι οποίες υπερέβησαν το πρώτο εξάμηνο του 2022 το 80% του επιπέδου του 2021, (ii) στη σημαντική εισροή επενδύσεων που αναμένεται το 2023 μέσω του Προγράμματος Δημοσίων Επενδύσεων (ΠΔΕ) και του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF) ύψους Ευρώ 15,3 δισ. συνολικά, σύμφωνα με τον Κρατικό Προϋπολογισμό 2023, (iii) στη συνετή προσαρμογή του κόστους εργασίας στο τρέχον πληθωριστικό περιβάλλον, η οποία θα επιτρέψει στις επιχειρήσεις να αντιμετωπίσουν τον αρνητικό αντίκτυπο της ενεργειακής κρίσης, (iv) στην αναμενόμενη αποκλιμάκωση του λόγου χρέους προς ΑΕΠ, η οποία θα συμπίπτει τον κίνδυνο χώρας και θα αυξήσει την επιχειρηματική εμπιστοσύνη.

Οι κίνδυνοι για τις προοπτικές ανάπτυξης το 2023 σχετίζονται κυρίως με τις αρνητικές επιπτώσεις ενδεχόμενης περαιτέρω ανόδου των τιμών της ενέργειας στο πραγματικό διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών, τη σύσφιξη της νομισματικής πολιτικής, με το αυξανόμενο κόστος δανεισμού και τις επιπτώσεις του στη βιωσιμότητα του χρέους, τους κινδύνους που προκύπτουν από την ταχύτητα απορρόφησης των κεφαλαίων του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας και της υλοποίησης του προγράμματος και, τέλος, με πιθανές καθυστερήσεις στην υλοποίηση των μεταρρυθμίσεων.

ΠΑΓΚΟΣΜΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ

Το 2022, η παγκόσμια οικονομία αντιμετώπισε σημαντικές προκλήσεις, όπως η εισβολή στην Ουκρανία, οι πληθωριστικές πιέσεις, η πολιτική μηδενικής ανοχής στον Covid-19 στην Κίνα, η ενεργειακή κρίση και οι διαταραχές στην εφοδιαστική αλυσίδα. Οι χώρες που συνεισφέρουν περισσότερο στην ανάπτυξη της παγκόσμιας οικονομίας -οι Ηνωμένες Πολιτείες, η Κίνα και η Ευρωζώνη- έδειξαν σημάδια επιβράδυνσης, μετά από την ταχεία ανάκαμψη που σημειώθηκε το 2021. Σύμφωνα με τα τελευταία διαθέσιμα οικονομικά στοιχεία, η οικονομική επιβράδυνση δεν αναμένεται να είναι ίση μεταξύ των χωρών, καθώς εξαρτάται από: i) την έκθεση στις γεωπολιτικές εντάσεις, ii) τον βαθμό εξάρτησης από το ρωσικό φυσικό αέριο, και iii) τις επεκτατικές πολιτικές που εφαρμόστηκαν στο δημοσιονομικό και νομισματικό πεδίο, σε κάθε χώρα. Ο συνδυασμός του υψηλού πληθωρισμού, της χαμηλής ανάπτυξης και των υπερβολικών επιπέδων χρέους κρατών και νοικοκυριών, θα μπορούσε να αναδείξει σημαντικούς κινδύνους στην παγκόσμια οικονομία.

Το παγκόσμιο ΑΕΠ επιταχύνθηκε κατά 6,2% το 2021, ενώ σύμφωνα με το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο (World Economic Outlook Update, Ιανουάριος 2023) αναμένεται να αυξηθεί κατά 3,4% το 2022 και κατά 2,9% το 2023. Η αναμενόμενη μείωση του ρυθμού μεγέθυνσης, εξηγείται κυρίως από την ταυτόχρονη σύσφιξη της νομισματικής

πολιτικής σε όλο τον κόσμο, για την αντιμετώπιση των πληθωριστικών πιέσεων.

Το 2023, η παγκόσμια οικονομία αναμένεται να επιβραδυνθεί, καθώς η αυστηρή νομισματική πολιτική, η οποία είναι απαραίτητη για την τιθάσευση του πληθωρισμού, αναμένεται να συνεχίσει τις αυξήσεις των επιτοκίων στις αρχές του έτους. Η σημαντική αύξηση του κόστους δανεισμού, έχει ήδη αυξήσει το κόστος ζωής για τα νοικοκυριά και τα έξοδα για τις επιχειρήσεις.

Ο παγκόσμιος πληθωρισμός αυξήθηκε ραγδαία, το 2022, κυρίως ως αποτέλεσμα των ανισορροπιών μεταξύ της προσφοράς και της ζήτησης, αυξάνοντας τις τιμές των αγαθών και των ενεργειακών προϊόντων. Σύμφωνα με το ΔΝΤ, ο παγκόσμιος πληθωρισμός έφτασε το 8,8% το 2022 και αναμένεται να παραμείνει υψηλά για περισσότερο διάστημα, στο 6,6% το 2023 και στο 4,3% το 2024.

Η Ομοσπονδιακή Τράπεζα των ΗΠΑ (FED) αύξησε τα επιτόκια επτά φορές το 2022, στο υψηλότερο επίπεδο των τελευταίων 15 ετών. Η Τράπεζα της Αγγλίας (BoE) ήταν μία από τις πρώτες κεντρικές τράπεζες που ξεκίνησαν να αυξάνουν τα επιτόκια, τον Δεκέμβριο του 2021, ενώ άλλες μεγάλες κεντρικές τράπεζες, όπως η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), προχώρησαν σε διαδοχικές αυξήσεις των επιτοκίων το 2022. Στη συνεδρίαση του Δεκεμβρίου 2022, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα αύξησε τα βασικά επιτόκια της ΕΚΤ κατά 50 μονάδες βάσης και αναμένεται να τα αυξήσει περαιτέρω λόγω της ανοδικής αναθεώρησης των προοπτικών για τον πληθωρισμό. Αναμφίβολα, στο τέλος του 2022, οι κεντρικές τράπεζες επέδειξαν σημάδια επιβράδυνσης του ρυθμού αύξησης των επιτοκίων, καθώς ο πληθωρισμός υποχωρεί από το επίπεδο κορύφωσής του. Ωστόσο, η μάχη κατά του πληθωρισμού δεν έχει ακόμη κερδηθεί και η διατήρηση των επιτοκίων σε υψηλά επίπεδα είναι ζωτικής σημασίας, μέχρι την επιστροφή του πληθωρισμού στο επίπεδο του στόχου.

Επιπρόσθετα, άλλες πηγές αβεβαιότητας, οι οποίες δύνανται να επηρεάσουν την παγκόσμια οικονομία, είναι οι ακόλουθες:

Πρώτον, η ρωσική εισβολή στην Ουκρανία. Η απρόβλεπτη διάρκεια της εισβολής και η μείωση των εξαγωγών φυσικού αερίου και πετρελαίου, ως αποτέλεσμα των εννέα πακέτων κυρώσεων από την Ευρωπαϊκή Ένωση, θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε μεγαλύτερη, ρωσική επιθετικότητα τους επόμενους μήνες.

Δεύτερον, το άνοιγμα της οικονομίας της Κίνας. Η πρόσφατη απόφαση της Κίνας να εγκαταλείψει την αυστηρή πολιτική μηδενικής ανοχής στον Covid-19, θα μπορούσε να διαταράξει τις εφοδιαστικές αλυσίδες βραχυπρόθεσμα, αλλά και να ενισχύσει την παγκόσμια ανάπτυξη το 2023.

Τρίτον, το υψηλό κόστος ζωής. Οι πληθωριστικές πιέσεις πλήττουν κυρίως τα πιο ευάλωτα νοικοκυριά. Οι τιμές αυξήθηκαν σημαντικά το 2022, λόγω των διαταραχών στο παγκόσμιο εμπόριο.

Τέταρτον, η επισιτιστική και ενεργειακή ασφάλεια. Οι διαταραχές στις παγκόσμιες εφοδιαστικές αλυσίδες, κυρίως

εξαιτίας της εισβολής στην Ουκρανία και της πανδημίας, έχουν προκαλέσει ανησυχίες για την επάρκεια των προμηθειών.

Για την αντιμετώπιση των διαταραχών στα τρόφιμα και την ενέργεια, οι κυβερνήσεις οφείλουν να μετριάσουν τις αρνητικές επιπτώσεις, μέσω μέτρων στήριξης, στοχεύοντας σε ομάδες χαμηλού εισοδήματος. Πέμπτον, η δημοσιονομική και νομισματική πολιτική. Χρειάζεται άμεση δράση για να μετριαστεί ο κίνδυνος της παγκόσμιας επιβράδυνσης. Οι δημοσιονομικές παρεμβάσεις, στις αναδυόμενες αγορές και τις αναπτυσσόμενες οικονομίες, έχουν καταστεί επιτακτικές, για να στηρίξουν τους ανθρώπους. Στις ανεπτυγμένες οικονομίες, η δημοσιονομική εξυγίανση αποτελεί πρόκληση, καθώς οι κυβερνήσεις θα πρέπει να δώσουν προτεραιότητα στη μείωση του δημόσιου χρέους. Επιπλέον, οι κεντρικές τράπεζες ενδέχεται να χρειαστεί να διατηρήσουν την αυστηρή νομισματική πολιτική περισσότερο από ό,τι αναμενόταν αρχικώς, ώστε να περιορίσουν τον πληθωρισμό το 2023.

ΕΥΡΩΖΩΝΗ

Σύμφωνα με τις μακροοικονομικές προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (Δεκέμβριος 2022), οι παράγοντες για την επιβράδυνση του ρυθμού αύξησης του πραγματικού ΑΕΠ το 2022 είναι η ενεργειακή κρίση και η αβεβαιότητα από τον πόλεμο στην Ουκρανία, οι πληθωριστικές πιέσεις, η παγκόσμια οικονομική επιβράδυνση και τα υψηλότερα επιτόκια. Η αύξηση του πραγματικού ΑΕΠ προβλέπεται να επιβραδυνθεί, από 3,4% το 2022 σε 0,5% το 2023 και στη συνέχεια να αυξηθεί σε 1,9% το 2024 και 1,8% το 2025.

Στο πεδίο του πληθωρισμού, ο Εναρμονισμένος Δείκτης Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ) εκτιμάται να διαμορφωθεί στο 8,4% το 2022, 6,3% το 2023, 3,4% το 2024 και 2,3% το 2025. Η υψηλή αβεβαιότητα χαρακτηρίζει τις προοπτικές για τον πληθωρισμό τους επόμενους μήνες, λόγω της δημοσιονομικής στήριξης των κυβερνήσεων και του αποτελέσματος βάσης στις τιμές της ενέργειας, ωστόσο προβλέπεται να μειωθεί σταδιακά καθ' όλη τη διάρκεια του 2023.

Βραχυπρόθεσμα, η αγορά εργασίας προβλέπεται να διατηρηθεί ανθεκτική, ανάλογα και με την πορεία της οικονομικής δραστηριότητας. Μετά από μια ισχυρή αύξηση το 2022, η αύξηση της απασχόλησης εκτιμάται ότι θα μειωθεί το 2023, λόγω της χαμηλότερης ζήτησης εργασίας, αντανακλώντας την επιβράδυνση της ευρωπαϊκής οικονομίας. Το ποσοστό ανεργίας προβλέπεται να διαμορφωθεί στο 6,9% το 2023, από 6,7% το 2022 και έπειτα να μειώνεται οριακά σε 6,8% και 6,6% το 2024 και το 2025 αντίστοιχα.

ΧΩΡΕΣ ΣΤΙΣ ΟΠΟΙΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΠΟΙΕΙΤΑΙ Η ΤΡΑΠΕΖΑ Κύπρος

Η οικονομική δραστηριότητα στην Κύπρο, σύμφωνα με τα διαθέσιμα στοιχεία της Στατιστικής Υπηρεσίας της Κύπρου (CYSTAT), αυξήθηκε κατά 5,4% σε ετήσια βάση (στοιχεία με εποχική διόρθωση), το τρίτο τρίμηνο του 2022, έναντι αύξησης κατά 6,3%, το δεύτερο τρίμηνο και 6,6%, το πρώτο τρίμηνο. Η ανάπτυξη οφείλεται κυρίως στην εγχώρια ζήτηση, ιδίως στην ιδιωτική κατανάλωση.

Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (Winter 2023 Economic Forecast) εκτιμά ότι το ΑΕΠ θα αυξηθεί κατά 5,8% το 2022 και 1,6% το 2023. Οι κίνδυνοι για τις προοπτικές είναι καθοδικοί και προκύπτουν από τη γεωπολιτική αβεβαιότητα, λόγω του πολέμου στην Ουκρανία. Η επίδοση του τουρισμού το 2023 είναι ασαφής, εξαρτώμενη από την επίπτωση των πληθωριστικών πιέσεων στην αγοραστική δύναμη των νοικοκυριών, κυρίως στα ευρωπαϊκά κράτη. Αντίθετα, η εφαρμογή του εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας αναμένεται να στηρίξει την οικονομική δραστηριότητα, ιδιαίτερα τις επενδύσεις.

Ο ετήσιος εναρμονισμένος πληθωρισμός, σύμφωνα με τη Στατιστική Αρχή της χώρας (CYSTAT), αυξήθηκε από 2,3% το 2021, σε 8,1% το 2022, ενώ σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (Winter 2023 Economic Forecast), αναμένεται να επιβραδυνθεί σε 4% το 2023. Η Κύπρος δεν εισάγει ρωσικό φυσικό αέριο, ωστόσο ο υψηλός πληθωρισμός αποδίδεται, κυρίως, στη μεγάλη άνοδο των τιμών του πετρελαίου, καθώς η Κύπρος εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό από προϊόντα πετρελαίου.

Το δημόσιο χρέος ως προς το ΑΕΠ μειώθηκε σημαντικά από 113,5% το 2020, σε 101% το 2021 και εκτιμάται ότι θα μειωθεί σε 89,6% το 2022, λόγω της μεγάλης αύξησης του ονομαστικού ΑΕΠ και περαιτέρω σε 84% το 2023 (Ευρωπαϊκή Επιτροπή, Autumn 2022 Economic Forecast). Το έλλειμμα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών, σύμφωνα με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, αυξήθηκε σε Ευρώ 435,7 εκατ. το τρίτο τρίμηνο του 2022, από Ευρώ 132,8 εκατ. το αντίστοιχο διάστημα του προηγούμενου έτους, λόγω της σημαντικής αύξησης του εμπορικού ελλείμματος. Σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (Autumn 2022 Economic Forecast), το έλλειμμα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών αναμένεται να αυξηθεί από 6,8% του ΑΕΠ το 2021, σε 9,6% το 2022 και 7,3% το 2023.

Ρουμανία

Το ΑΕΠ, σύμφωνα με τα διαθέσιμα στοιχεία της Στατιστικής Αρχής της Ρουμανίας (INSSE), αυξήθηκε κατά 4% σε ετήσια βάση, το τρίτο τρίμηνο του 2022 (μη εποχικά προσαρμοσμένα στοιχεία), έναντι μεγαλύτερης αύξησης κατά 5,1% το δεύτερο τρίμηνο και 6,4% το πρώτο τρίμηνο του έτους.

Σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (Winter 2023 Economic Forecast), το ΑΕΠ προβλέπεται να αυξηθεί κατά 4,5% το 2022, με την ιδιωτική κατανάλωση και τις επενδύσεις να είναι οι κύριοι μοχλοί της ανάπτυξης. Όσον αφορά το 2023, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή προβλέπει αύξηση του ΑΕΠ κατά 2,5%, καθώς οι επενδύσεις αναμένεται να

στηρίξουν την οικονομική δραστηριότητα, λόγω των αναμενόμενων εισροών ευρωπαϊκών κεφαλαίων, ιδιαίτερα από το Σχέδιο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας.

Ο ετήσιος εναρμονισμένος πληθωρισμός, σύμφωνα με την INSSE, διαμορφώθηκε σε 12% το 2022, υπερβαίνοντας τον μέσο όρο της Ευρωπαϊκής Ένωσης (9,2%). Η άνοδος των τιμών επιταχύνθηκε από το δεύτερο εξάμηνο του 2021, ενώ από τον Απρίλιο του 2022 καταγράφεται διψήφια αύξηση του πληθωρισμού. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (Winter 2023 Economic Forecast) προβλέπει ότι ο εναρμονισμένος πληθωρισμός θα διαμορφωθεί σε 9,7% το 2023, ένας από τους υψηλότερους μεταξύ των κρατών-μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (Autumn 2022 Economic Forecast), ο λόγος του δημοσίου χρέους προς το ΑΕΠ αναμένεται να μειωθεί από 48,9% το 2021, σε 47,9% το 2022 και περαιτέρω σε 47,3% το 2023.

Επιπρόσθετα, το έλλειμμα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών αυξήθηκε κατά 62% σε ετήσια βάση, σε Ευρώ 25,3 δισ., στην περίοδο Ιανουαρίου-Νοεμβρίου του 2022, σύμφωνα με την Κεντρική Τράπεζα της Ρουμανίας (BNR). Σημαντική επιδείνωση κατά Ευρώ 8,6 δισ. κατέγραψε το ισοζύγιο αγαθών, ενώ αυξήθηκε το πλεόνασμα του ισοζυγίου υπηρεσιών κατά Ευρώ 2,4 δισ. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (Autumn 2022 Economic Forecast) αναμένει ότι το έλλειμμα του ισοζυγίου τρεχουσών συναλλαγών θα αυξηθεί από 7,5% του ΑΕΠ το 2021, σε 9,1% το 2022 και 8,8% το 2023.

Ηνωμένο Βασίλειο

Σύμφωνα με το Γραφείο Εθνικής Στατιστικής του Ηνωμένου Βασιλείου, το ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 1,9% σε ετήσια βάση, στο τρίτο τρίμηνο του 2022, έναντι μεγαλύτερης αύξησης κατά 4% στο δεύτερο τρίμηνο και 10,7%, στο πρώτο τρίμηνο του έτους. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (Autumn 2022 Economic Forecast) προβλέπει αύξηση του ΑΕΠ κατά 4,2% το 2022, από 7,5% το 2021. Όσον αφορά στο 2023, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή εκτιμά ότι το ΑΕΠ αναμένεται να μειωθεί κατά 0,9%, καθώς το υψηλό ενεργειακό κόστος για τα νοικοκυριά και τα υψηλότερα επιτόκια αναμένεται να αποδυναμώσουν την εγχώρια ζήτηση.

Η Τράπεζα της Αγγλίας αύξησε εννέα φορές το βασικό της επιτόκιο μεταξύ Δεκεμβρίου του 2021 και Δεκεμβρίου του 2022, στο 3,5%. Η μεγάλη άνοδος του πληθωρισμού, λόγω των υψηλών τιμών της ενέργειας, συνέβαλε καταλυτικά στη λήψη της απόφασης. Ο πληθωρισμός στο Ηνωμένο Βασίλειο διαμορφώθηκε σε 10,5% σε ετήσια βάση, τον Δεκέμβριο του 2022 και 9,1% κατά μέσο όρο το 2022.

Ανάλυση Οικονομικών Στοιχείων Ομίλου

Στις 31.12.2022, το Σύνολο του Ενεργητικού του Ομίλου

αυξήθηκε κατά Ευρώ 4,7 δισ. ή 6,4% σε σύγκριση με την 31.12.2021, ανερχόμενο σε Ευρώ 78,0 δισ. Η αύξηση χρηματοδοτήθηκε κυρίως μέσω της αύξησης των καταθέσεων πελατών και των εκδόσεων ομολόγων.

Οι καταθέσεις πελατών ανήλθαν σε Ευρώ 50,2 δισ., αυξημένες κατά Ευρώ 3,3 δισ., ή 7,0% σε σύγκριση με 31.12.21.

Το υπόλοιπο των Ομολογιακών εκδόσεων και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων αυξήθηκε κατά Ευρώ 330,0 εκατ. ή 12,7% σε σχέση με την 31.12.2021, κυρίως λόγω της έκδοσης δύο νέων προνομιούχων ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας συνολικής ονομαστικής αξίας Ευρώ 850 εκατ. και της αποπληρωμής χρέους υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ύψους Ευρώ 369 εκατ.

Το υπόλοιπο των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών αυξήθηκε κατά Ευρώ 1,9 δισ. και ανήλθε σε Ευρώ 38,7 δισ., έναντι Ευρώ 36,9 δισ. στις 31.12.2021, κυρίως λόγω νέων καθαρών εκταμιεύσεων ύψους 2,4 δισ. ευρώ, μεταφοράς χαρτοφυλακίων δανείων σε περιουσιακά στοιχεία που διακρατούνται προς πώληση (συναλλαγές Solar, Hermes και Leasing) και λόγω πώλησης σε τρίτους χαρτοφυλακίων δανείων (συναλλαγές Light και Shipping) ύψους περίπου Ευρώ 0,5 δισ. Επιπρόσθετα, ο δείκτης δανείων προς καταθέσεις στις 31.12.2022 ανήλθε σε 77.1% (31.12.2021:78%).

Στις 31.12.2022, το υπόλοιπο του επενδυτικού χαρτοφυλακίου διαμορφώθηκε σε Ευρώ 13,5 δισ. (31.12.2021: Ευρώ 10,6 δισ.) παρουσιάζοντας ποσοστιαία αύξηση της τάξεως του 26,6%. Η εν λόγω αύξηση προέρχεται από την απόκτηση ομολόγων επιλέξιμων από την ΕΚΤ αποτέλεσμα της υψηλότερης ρευστότητας που προήλθε από την αύξηση της χρηματοδότησης.

Τα Συνολικά Ίδια Κεφάλαια του Ομίλου ανήλθαν σε Ευρώ 6,3 δισ. στις 31.12.2022, αυξημένα κατά Ευρώ 223 εκατ. σε σύγκριση με 31.12.2021, κυρίως λόγω των κερδών που αναγνωρίστηκαν στη χρήση ύψους Ευρώ 398 εκατ. και των ζημιών από την αποτίμηση ομολόγων που αναγνωρίστηκαν απευθείας σε καθαρή θέση ύψους Ευρώ 124 εκατ. Ο Δείκτης Συνολικής Κεφαλαιακής Επάρκειας του Ομίλου παρέμεινε σταθερός στο 16,2%.

Αναφορικά με τα αποτελέσματα της χρήσης, τα καθαρά κέρδη του Ομίλου μετά από το φόρο εισοδήματος ανήλθαν σε Ευρώ 398 εκατ. (31.12.2021: καθαρές ζημιές Ευρώ 2,9 δισ.), επηρεασμένα κυρίως από την οργανική ανάπτυξη ποσού Ευρώ 429 εκατ., τα κέρδη ύψους Ευρώ 298 εκατ. από την πώληση του κλάδου αποδοχής καρτών και εκκαθάρισης συναλλαγών της Τράπεζας στη Nexi A.E., την πώληση συγκεκριμένων μη εξυπηρετούμενων δανείων που περιλαμβάνονται στο επιχειρηματικό σχέδιο με αποτέλεσμα την αναγνώριση ζημιών απομείωσης ύψους Ευρώ 286 εκατ., και από ζημιές απομείωσης ύψους Ευρώ

58 εκατ. για REOs που περιλαμβάνονται στην περίμετρο των συναλλαγών Skyline και Startrek μετά την αποτίμησή τους βάσει προσφορών από τρίτους. Επίσης, αναγνωρίστηκε επιπλέον ζημία Ευρώ 36 εκατ. για τη συναλλαγή Sky καθώς πλησίαζε στο τελικό στάδιο οριστικοποίησης της.

Παρακάτω είναι οι κύριοι παράγοντες για τα αποτελέσματα του έτους:

- Τα καθαρά έσοδα από τόκους ανήλθαν σε Ευρώ 1,3 δισ., παρουσιάζοντας μείωση Ευρώ 52,9 εκατ. ή 3,8% σε σχέση με τη συγκριτική περίοδο. Η μείωση οφείλεται κυρίως i) στο χαμηλότερο υπόλοιπο δανείων μετά την αποαναγνώριση δανείων για τις συναλλαγές Galaxy, Cosmos, Shipping και Orbit το 2021 και το 2022 και ii) στην αύξηση του κόστους δανεισμού από την έκδοση νέων ομολόγων και στην αύξηση των επιτοκίων από τον Σεπτέμβριο. Τα παραπάνω αντισταθμίζονται εν μέρει από την αύξηση των εσόδων που συνδέονται με τον νέο δανεισμό, τις αγορές τίτλων (ή ομολόγων ή τίτλων σταθερού εισοδήματος) και την ανατιμολόγηση του τραπεζικού χαρτοφυλακίου μετά τις αυξήσεις των επιτοκίων της αγοράς το δεύτερο εξάμηνο του 2022. Επίσης το 2021 αναγνωρίστηκαν πρόσθετα έσοδα από τόκους για το πρόγραμμα TLTRO III σε σχέση με την περίοδο από 24.6.2020 έως 31.12.2020.
- Τα καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες παρέμειναν σταθερά στα Ευρώ 396 εκατ., παρουσιάζοντας μικρή αύξηση 0,1% σε σχέση με πέρυσι
- Τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων το έτος 2022 ανήλθαν σε κέρδη Ευρώ 471 εκατ. και
- περιλαμβάνουν κέρδη Ευρώ 298 εκατ. μετά την πώληση στη Nexi S.P.A.. του 90% της θυγατρικής εταιρίας
- Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών M.A.E. που έλαβε την επιχειρηματική μονάδα αποδοχής καρτών της Τράπεζας, καθώς και κέρδη Ευρώ 142 εκατ. από παράγωγα. Το αντίστοιχο ποσό για το 2021 ήταν Ευρώ 218 εκατ. και περιελάμβανε κέρδη από την πώληση της Ceral ύψους Ευρώ 111 εκατ.
- Τα λοιπά έσοδα ανήλθαν σε Ευρώ 96 εκατ., παρουσιάζοντας αύξηση κατά Ευρώ 69 εκατ. από το 2021, κυρίως λόγω αύξησης των εσόδων από ασφαλιστικές δραστηριότητες ύψους Ευρώ 56 εκατ. μετά την αντιστροφή ασφαλιστικών προβλέψεων ως αποτέλεσμα της μεταβολής των επιτοκίων από αρνητικά σε θετικά από τον Σεπτέμβριο του 2022.
- Τα λειτουργικά έξοδα ανήλθαν σε Ευρώ 1,1 δισ. (31.12.2021: 1,3 δισ.) και αναλύονται σε Ευρώ 376 εκατ. έξοδα προσωπικού (31.12.2021: Ευρώ 407

εκατ.), γενικά και διοικητικά έξοδα ύψους Ευρώ 448 εκατ. (31.12.2021: Ευρώ 475 εκατ.), αποσβέσεις περιουσιακών στοιχείων ύψους Ευρώ 157 εκατ. (31.12.2021: Ευρώ 157 εκατ.) και λοιπά έξοδα ύψους Ευρώ 102 εκατ. (31.12.2021: Ευρώ 132 εκατ.). Επίσης, το 2021 αναγνωρίστηκε ποσό Ευρώ 97,7 εκατ. ως πρόβλεψη για το Πρόγραμμα Εθελούσιας Εξόδου Προσωπικού (VSS) στην Ελλάδα. Η συνολική μείωση των λειτουργικών εξόδων οφείλεται κυρίως στη μείωση του αριθμού του προσωπικού μετά την ολοκλήρωση του προγράμματος συνταξιοδότησης προσωπικού το 2021, στη μείωση του κόστους των ασφαλιστικών εισφορών λόγω μείωσης των σχετικών συντελεστών, καθώς και στην πώληση της πρώην θυγατρικής εταιρείας Ceral Holdings S.A. στις 18.6.2021. Επίσης, τα λοιπά έξοδα για το 2022 περιλαμβάνουν ζημίες απομείωσης για ακίνητα περιουσιακά στοιχεία που αποτελούν μέρος της περιμέτρου των συναλλαγών Skyline και Startrek ύψους Ευρώ 58 εκατ., καθώς και πρόσθετες απομειώσεις ακινήτων που περιλαμβάνονται στη συναλλαγή Sky ύψους Ευρώ 36 εκατ.

- Οι ζημίες απομείωσης και οι προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου και συναφών εξόδων ανήλθαν σε Ευρώ 559 εκατ., μειωμένες κατά 61% σε σύγκριση με 2021, και περιλαμβάνουν ζημίες ύψους Ευρώ 272 εκατ. για συναλλαγές NPE δανείων κυρίως των συναλλαγών Solar, Leasing, Sky Light και Shipping. Το κόστος πιστωτικού κινδύνου διαμορφώθηκε στα Ευρώ 209 εκατ. λαμβάνοντας υπόψη τις πρόσθετες προβλέψεις για την αβεβαιότητα στο μακροοικονομικό περιβάλλον λόγω του υψηλού πληθωρισμού και των αυξημένων επιτοκίων. Αντίθετα, οι ζημίες απομείωσης και οι προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου για το 2021 ανήλθαν σε Ευρώ 1.433 εκατ. λόγω της έναρξης του σχεδίου απομόχλευσης NPE για τις συναλλαγές Cosmos, Sky, Solar και Leasing, το οποίο είχε επίπτωση ύψους Ευρώ 1 δισ.

Λαμβάνοντας υπόψη τα παραπάνω, τα κέρδη προ φόρων το 2022 ανήλθαν σε Ευρώ 644 εκατ. (έναντι ζημιών Ευρώ 2,9 δισ. το 2021) και ο φόρος εισοδήματος για το έτος ανήλθε σε Ευρώ 263 εκατ. με αποτέλεσμα τα καθαρά κέρδη από συνεχιζόμενες δραστηριότητες να ανέλθουν σε Ευρώ 381 εκατ. Τέλος, τον Ιούλιο του 2022, ο Όμιλος ολοκλήρωσε την πώληση της θυγατρικής του στην Αλβανία παρουσιάζοντας κέρδη από διακοπείσες εργασίες ύψους Ευρώ 17 εκατ.

Δεδομένου ότι η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. έχει δεσμευτεί σε

συγκεκριμένους στόχους για την περίοδο 2021-2024 μέσω των ανακοινώσεων του επικαιροποιημένου στρατηγικού σχεδίου, η Διοίκηση παρακολουθεί τα προσαρμοσμένα κέρδη/ζημίες του Ομίλου σε σχέση με τους στόχους που έχει θέσει προκειμένου να παρακολουθεί την υλοποίηση του επιχειρηματικού σχεδίου. Τα προσαρμοσμένα αποτελέσματα παρακολουθούνται σύμφωνα με την αναθεωρημένη και ενισχυμένη μεθοδολογία από την 1η Ιανουαρίου 2022.

Τα προσαρμοσμένα αποτελέσματα μετά φόρων δεν περιλαμβάνουν αποτελέσματα που δεν σχετίζονται με την κανονική πορεία των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων ή που δεν έχουν επαναλαμβανόμενο χαρακτήρα και επομένως επηρεάζουν τα αποτελέσματα της εταιρίας. Ενδεικτικά, τα κύρια στοιχεία εσόδων και εξόδων που εξαιρούνται για τους σκοπούς υπολογισμού του προσαρμοσμένου κέρδους παρατίθενται παρακάτω:

- Κόστος μετασχηματισμού
- Αποτελέσματα λόγω εκποίησης μη βασικών περιουσιακών στοιχείων και αποτελέσματα συναλλαγών μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων
- Αποτελέσματα με βραχυπρόθεσμο αντίκτυπο ή που προκύπτουν από απροσδόκητα ή έκτακτα γεγονότα με σημαντικό οικονομικό αντίκτυπο
- Αρχικός (εφάπαξ) αντίκτυπος από την υιοθέτηση νέων ή τροποποιημένων ΔΠΧΠ
- Έκτακτα έξοδα και κέρδη/ζημίες που σχετίζονται με φόρους.

Τα προσαρμοσμένα κέρδη μετά φόρων για το 2022 ανήλθαν σε Ευρώ 429 εκατ. έναντι Ευρώ 330 εκατ. το 2021. Η ανάλυση των προσαρμοσμένων κερδών για το 2022 και το 2021 παρουσιάζεται στο Προσάρτημα της Ετήσιας Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου

Σημαντικές Εξελίξεις

ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΕΤΑΙΡΙΚΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΕΤΟΥΣ 2022

- Την 3.5.2022 η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε ανακοίνωσε τη διεύρυνση της Εκτελεστικής Επιτροπής της. Κατά τη διάρκεια των τελευταίων τριών ετών, ο Όμιλος ολοκλήρωσε μία σειρά από σημαντικούς στόχους, υλοποιώντας τις δεσμεύσεις που ανέλαβε με το Στρατηγικό Σχέδιο του 2019. Η Διοικητική Ομάδα επικεντρώνεται πλέον στην ανανέωση και ανάπτυξη του πυρήνα δραστηριοτήτων του Ομίλου, στοχεύοντας στην περαιτέρω διεύρυνση των πηγών εσόδων και δίνοντας έμφαση στην επίτευξη των βέλτιστων

επιδόσεων ως προς τη διαχείριση του κόστους. Με σκοπό την αποτελεσματικότερη υποστήριξη από τη Διοικητική Ομάδα της υλοποίησης των στρατηγικών προτεραιοτήτων του Ομίλου, η οργανωτική δομή ανανεώνεται. Η Εκτελεστική Επιτροπή, τόσο στο επίπεδο της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. όσο και της Τράπεζας, διευρύνεται με στόχο την αύξηση του στελεχειακού δυναμικού και της ικανότητας της ανώτατης διοικητικής ομάδας για ταχεία και αποτελεσματική υλοποίηση. Παράλληλα, συνενώνονται, σε κρίσιμους τομείς, οι δυνάμεις των Γενικών Διευθυντών, με σκοπό την επιτάχυνση στη λήψη των αποφάσεων, την αποτελεσματικότερη άσκηση των εξουσιών και αρμοδιοτήτων, καθώς και την ενίσχυση της συνεργασίας σε οριζόντιο άξονα σε όλο το φάσμα των υποστηρικτικών υπηρεσιών, αποβλέποντας στην προώθηση των αλλαγών με πιο ολοκληρωμένο τρόπο.

- Στις 1.6.2022 στο πλαίσιο υλοποίησης της ευρύτερης διαδικασίας μετασχηματισμού της θυγατρικής εταιρίας Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε. σε εταιρία με αποκλειστικό σκοπό την παροχή υπηρεσιών διαχείρισης και εκμετάλλευσης ακινήτων, ανακοινώθηκε η ολοκλήρωση ενσωμάτωσης της δραστηριότητας παροχής υπηρεσιών διαχείρισης ακινήτων της εταιρίας «Alpha Διαχειρίσεως Ακινήτων και Επενδύσεων Μονοπρόσωπη Α.Ε.» θυγατρικής εταιρίας της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών στην Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε.
- Την 30.6.2022 πραγματοποιήθηκε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της θυγατρικής εταιρίας της Τράπεζας, Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε. («εταιρία»), κατά το ποσό των Ευρώ 61.364 χιλ., με την έκδοση έξι εκατομμυρίων εκατόν τριάντα έξι χιλιάδων τετρακοσίων σαράντα επτά (6.136.447) νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, με ονομαστική αξία δέκα Ευρώ (Ευρώ 10,00) και τιμή διάθεσης πενήντα Ευρώ (Ευρώ 50,00) ανά μετοχή αντίστοιχα. Η εν λόγω αύξηση πραγματοποιήθηκε στα πλαίσια της εισφοράς του κλάδου αποδοχής καρτών και εκκαθάρισης συναλλαγών (merchant acquiring) της Alpha Bank Α.Ε. στην εταιρία.
- Την 30.6.2022 η θυγατρική εταιρία της Τράπεζας, Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε. μετονομάστηκε σε Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. Εν συνεχεία, ολοκληρώθηκε η πώληση του 51% της Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. στην Nexi S.P.A. έναντι τιμήματος Ευρώ 156.900 χιλ., στα πλαίσια του έργου Προμηθέα, ξεκινώντας μια στρατηγική

συνεργασία στον κλάδο αποδοχής καρτών και εκκαθάρισης συναλλαγών της Alpha Bank Α.Ε. στην Ελλάδα («Κλάδος Αποδοχής Καρτών και Εκκαθάρισης Συναλλαγών») με την οποία θα παρέχεται στην Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. πρόσβαση στο δίκτυο της Alpha Bank Α.Ε., με σκοπό τη διανομή προϊόντων αποδοχής συναλλαγών με κάρτες και την παροχή υπηρεσιών σε πελάτες της Alpha Bank Α.Ε. στην Ελλάδα.

- Την 15.7.2022 και 18.7.2022 η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. προέβη σε αύξηση κεφαλαίου στην θυγατρική της εταιρία Galaxy Mezz Ltd μέσω:
 - α) εισφοράς σε είδος του 44% των ομολογιών μεσαίας και χαμηλής εξασφάλισης των τιτλοποιήσεων Galaxy και Cosmos που διακρατούσε μετά την ολοκλήρωση των αντίστοιχων συναλλαγών αξίας Ευρώ 22.496 χιλ. και β) καταβολής μετρητών ύψους Ευρώ 894 χιλ. έναντι εκδόσεως νέων κοινών μετοχών.
 Ως αποτέλεσμα της ανωτέρω εισφοράς μετρητών και ομολόγων από την Εταιρία εκδόθηκαν 86.628.044 νέες μετοχές ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,27 εκάστη και το μετοχικό κεφάλαιο της Galaxy Mezz Ltd ανήλθε σε Ευρώ 23.474 με συνολικό αριθμό μετοχών 86.941.164. Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Εταιρίας στις 22.7.2022, ενέκρινε τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου σε είδος, μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής μετοχής έκδοσης της Εταιρίας κατά το ποσό των Ευρώ 0,01, και την καταβολή του ποσού της μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου σε είδος μέσω διανομής στους Μετόχους της Εταιρίας των μετοχών έκδοσης της εταιρίας Galaxy Mezz Ltd που διακρατά η Εταιρία, αξίας αντίστοιχης προς την αξία της μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου, ήτοι 86.941.158 κοινές μετοχές έκδοσης της Galaxy Mezz, ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,27 σε αναλογία 1 μετοχή της Galaxy Mezz για κάθε 27 μετοχές της Εταιρίας που κατείχαν κατά την ημερομηνία αποκοπής 25.10.2022. Η μείωση μετοχικού κεφαλαίου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. και η διανομή των μετοχών της στην Galaxy Cosmos Mezz Plc προς τους μετόχους της, ολοκληρώθηκε την 31.10.2022, ημερομηνία κατά την οποία ξεκίνησε η διαπραγμάτευση των μετοχών της Galaxy Cosmos Mezz στην Εναλλακτική Αγορά του Χ.Α. (ENA Plus).
- Την 18.7.2022 ολοκληρώθηκε η πώληση του συνόλου των μετοχών της Alpha Bank Albania από τη θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Διεθνών Συμμετοχών Α.Ε., στην OTP Bank Plc, στα πλαίσια του έργου Riviera, έναντι τιμήματος Ευρώ 55 εκατ.
- Την 21.7.2022, ο Όμιλος ολοκλήρωσε την αξιολόγηση των δεσμευτικών προσφορών που υποβλήθηκαν στα πλαίσια της συναλλαγής Skyline και ανακήρυξε

προτιμητέο επενδυτή την κοινοπραξία Dimand A.E. και Premia Properties ΑΕΕΑΠ.

- Την 29.7.2022, ολοκληρώθηκε η πώληση στη Nexi S.P.A. επιπλέον ποσοστού συμμετοχής 39,01% στην Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε.

ΣΗΜΑΝΤΙΚΑ ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΕΤΟΥΣ 2022 ΣΧΕΤΙΖΟΜΕΝΑ ΜΕ ΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ

- Την 12.2.2022, η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. κατέληξε σε συμφωνία με συνδεδεμένη εταιρία της Cerberus Capital Management L.P. για την πώληση χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων και ακινήτων στην Κύπρο, συνολικής λογιστικής αξίας Ευρώ 2,3 δισ. (Project Sky). Το Χαρτοφυλάκιο θα πωληθεί μέσω της Alpha Διεθνών Συμμετοχών Μ.Α.Ε., 100% (έμμεσης) θυγατρικής εταιρίας του Ομίλου.
- Την 24.3.2022 ολοκληρώθηκε η πώληση Χαρτοφυλακίου Μη Εξυπηρετούμενων και άνευ Εξασφαλίσεων Δανείων Λιανικής Τραπεζικής συνολικής λογιστικής αξίας προ απομείωσης στις 31.12.2021 ύψους Ευρώ 1,2 δισ. («Project Orbit») στην Hoist Finance AB (publ).
 - Στο πλαίσιο υλοποίησης του επιχειρηματικού σχεδίου της Τράπεζας για την μείωση των NPE αποφασίστηκε η πώληση χαρτοφυλακίου απαιτήσεων από δάνεια NPE χρηματοδοτικών πιστώσεων τα οποία κατηγοριοποιήθηκαν στα κατεχόμενα προς πώληση στοιχεία του ενεργητικού στην ανακτήσιμη αξία τους κατά την 30.6.2022 καθώς πληρούνται οι προϋποθέσεις κατηγοριοποίησης τους. Αναλυτικά τα εν λόγω χαρτοφυλάκια είναι τα ακόλουθα:
 - i. Δάνεια NPE χρηματοδοτικών πιστώσεων (συναλλαγή Leasing), συνολικής λογιστικής αξίας προ απομείωσης ύψους Ευρώ 338 εκατ. με 31.3.2022 με ανακτήσιμα αξία του Ευρώ 71 εκατ.
 - ii. Δάνεια επιχειρηματικής πίστωσης με εξασφαλίσεις, συνολικής λογιστικής αξίας προ απομείωσης ύψους Ευρώ 393 εκατ., με ημερομηνία αναφοράς 31.3.2022 (συναλλαγή Solar) με ανακτήσιμη αξία Ευρώ 62 εκατ.
 - iii. Δάνεια ή/και πιστώσεις προς μεγάλες και μικρομεσαίες επιχειρήσεις με εμπράγματα εξασφαλίσεις (συναλλαγή Hermes), συνολικής λογιστικής αξίας προ απομείωσης ύψους Ευρώ 690 εκατ. (31.3.2022) με ανακτήσιμα αξία ύψους Ευρώ 264 εκατ.

iv. Δάνεια NPE λιανικής πίστωσης χωρίς εξασφαλίσεις (συναλλαγή Light), συνολικής λογιστικής αξίας ύψους Ευρώ 224 εκατ. με 31.3.2022 με ανακτήσιμη αξία του ύψους Ευρώ 21 εκατ. Η συναλλαγή ολοκληρώθηκε την 7.11.2022.

- Την 30.6.2022 η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. ολοκλήρωσε την συνθετική τιτλοποίηση χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων μικρομεσαίων και μεγάλων επιχειρηματικών δανείων ύψους Ευρώ 650 εκατ. (Project Tokyo), με τον Όμιλο της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων.
- Την 14.7.2022 ολοκληρώθηκε η πώληση Χαρτοφυλακίου Μη Εξυπηρετούμενων Ναυτιλιακών Δανείων στην Marlin Acquisitions DAC τα οποία είχαν κατηγοριοποιηθεί στα κατεχόμενα προς πώληση στοιχεία του ενεργητικού με ανακτήσιμη αξία Ευρώ 40 εκατ.

ΓΕΓΟΝΟΤΑ ΜΕΤΑ ΤΗΝ ΗΜΕΡΟΜΗΝΙΑ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ

- Την 23.1.2023 ολοκληρώθηκε η πώληση της θυγατρικής εταιρίας του Ομίλου AGI – CYPRE PROPERTY 29 Ltd.
- Την 1.2.2023 η μητρική εταιρία ολοκλήρωσε την πρώτη έκδοση πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 (Additional Tier 1 Notes) αορίστου διάρκειας, σταθερού επιτοκίου με ρήτρα αναπροσαρμογής (fixed rate reset) ύψους € 400 εκατ. Οι τίτλοι AT1 εκδόθηκαν με δυνατότητα ανάκλησης στα 5,5 έτη και απόδοση 11,875%.
- Την 3.2.2023 η Τράπεζα έθεσε σε εφαρμογή Πρόγραμμα Εθελουσίας Εξόδου για το τακτικό Προσωπικό που εργάζεται με σύμβαση εργασίας αορίστου χρόνου ή με σχέση έμμισθης εντολής. Το κόστος του ανωτέρου προγράμματος εκτιμάται περίπου σε € 50 εκατ.
- Την 6.2.2023 υπήρξε δεσμευτική συμφωνία μεταξύ της Alpha Bank Α.Ε. και της κοινοπραξίας Dimand Α.Ε. Premia Properties Α.Ε.Ε.Α.Π. για την ανάπτυξη μετοχικής συνεργασίας στον τομέα επενδύσεων ακινήτων, μέσω της πώλησης χαρτοφυλακίου ακινήτων αξίας Ευρώ 438 εκατ. (Project Skyline). Η δεσμευτική συμφωνία προβλέπει, μέσω διαδοχικών μεταβιβάσεων, την απόκτηση του ως άνω χαρτοφυλακίου ακινήτων από την εταιρία του Ομίλου Skyline Ακίνητα Μονοπρόσωπη ΑΕ (“Skyline), την απόκτηση του πλειοψηφικό ποσοστό 65% της εταιρίας Skyline από την Premia Properties Α.Ε.Ε.Α.Π. Ο αποκλειστικός πάροχος υπηρεσιών διαχείρισης των ακινήτων θα είναι η θυγατρική του Ομίλου Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε.
- Την 14.2.2023 εγκρίθηκε η εισαγωγή προς

διαπραγμάτευση 700.783 νέων κοινών, ονομαστικών μετοχών της μητρικής εταιρίας στο Χρηματιστήριο Αξιών (Χ.Α) προερχόμενων από αύξηση μετοχικού κεφαλαίου μετά από άσκηση δικαιωμάτων προαίρεσης επί μετοχών (stock options rights), η διαπραγμάτευση των οποίων ξεκίνησε στις 16.2.2023.

- Την 24.2.2023 η Alpha Bank ολοκλήρωσε την έκδοση νέας Σειράς Καλυμμένων Ομολόγων, ονομαστικής αξίας ύψους € 400 εκατ. κάτω από το Πρόγραμμα Καλυμμένων Ομολογίων II.

Διαχείριση Κινδύνων

Ο Όμιλος έχει θεμελιώσει ένα πλαίσιο διεξοδικής διαχείρισης των κινδύνων που αντιμετωπίζει, στηριζόμενος στις βέλτιστες πρακτικές και λαμβάνοντας υπ' όψιν τις εποπτικές απαιτήσεις. Το πλαίσιο αυτό που βασίζεται στην κοινή ευρωπαϊκή νομοθεσία και στο ισχύον σύστημα κοινών τραπεζικών κανόνων, αρχών και προτύπων, εξελίσσεται διαρκώς με την πάροδο του χρόνου, ώστε να εφαρμόζεται στην καθημερινή διεξαγωγή των δραστηριοτήτων του Ομίλου εντός και εκτός συνόρων, καθιστώντας αποτελεσματική τη εταιρική διακυβέρνηση της Ομίλου.

Από τον Νοέμβριο του 2014 ο Όμιλος εμπίπτει στο πλαίσιο του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (EEM) – του συστήματος χρηματοπιστωτικής εποπτείας το οποίο περιλαμβάνει την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και την Τράπεζα της Ελλάδος– και, ως ένα σημαντικό πιστωτικό ίδρυμα, εποπτεύεται άμεσα από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ). Ο Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός λειτουργεί από κοινού με την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ), το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, την Ευρωομάδα, την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ) στο πλαίσιο των αντίστοιχων αρμοδιοτήτων τους.

Το ισχύον τραπεζικό κανονιστικό πλαίσιο στην Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ), το πλαίσιο κεφαλαιακής Βασιλείας III, ισχύει από την 1η Ιανουαρίου 2014. Το εν λόγω πλαίσιο τέθηκε σε εφαρμογή με τον «Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων» (Κανονισμός για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις ή ΚΚΑ) που δημοσιεύθηκε στις 27 Ιουνίου 2013, σε συνδυασμό με την «Οδηγία 2013/36/ ΕΕ σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επενδύσεων επιχειρήσεις» (Capital Requirements Directive IV, ή CRD IV) που δημοσιεύθηκε στις 27 Ιουνίου 2013 και έχει ενσωματωθεί στο ελληνικό νομοθετικό πλαίσιο με τον Νόμο 4261/2014. Το

πλαίσιο τροποποιήθηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) 2019/876 (CRR II) της 20ής Μαΐου 2019 και την οδηγία (ΕΕ) 2019/878 (CRD V) της 20ής Μαΐου 2019. Το τελευταίο έχει ενσωματωθεί στο ελληνικό νομοθετικό πλαίσιο με τον Νόμο 4799/2021.

Η προσέγγιση του Ομίλου συγκροτεί ένα στέρεο θεμέλιο για τον συνεχή επαναπροσδιορισμό της στρατηγικής ανάληψης κινδύνων μέσω: (α) του προσδιορισμού του βαθμού στον οποίο η Τράπεζα επιθυμεί να αναλαμβάνει κινδύνους (risk appetite), (β) της εκτίμησης των ενδεχόμενων επιπτώσεων της στρατηγικής ανάπτυξης δραστηριοτήτων στον καθορισμό των ορίων ανάληψης κινδύνων, ώστε οι σχετικές αποφάσεις να συνδυάζουν την προβλεπόμενη κερδοφορία με το ενδεχόμενο απωλειών και (γ) της ανάπτυξης κατάλληλων διαδικασιών για την εφαρμογή της στρατηγικής αυτής μέσω ενός μηχανισμού κατανομής ευθυνών ανάληψης κινδύνων μεταξύ των Μονάδων του Ομίλου.

Συγκεκριμένα, ο Όμιλος, λαμβάνοντας υπ' όψιν τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του, καθώς και το προφίλ κινδύνου, αναπτύσσει τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων γύρω από τις κάτωθι τρεις γραμμές άμυνας, οι οποίες συνιστούν καθοριστικό παράγοντα της αποτελεσματικής λειτουργίας του:

- Τις Επιχειρησιακές Μονάδες Λιανικής Τραπεζικής, Wholesale Banking, Wealth Banking και Ανάκτησης Δανείων σε Καθυστέρηση, οι οποίες συνιστούν την πρώτη γραμμή άμυνας και «ιδιοκτησίας» του κινδύνου, η οποία αναγνωρίζει και διαχειρίζεται τους κινδύνους που θα προκύψουν κατά την άσκηση των τραπεζικών δραστηριοτήτων.
- Τις Μονάδες διαχείρισης και ελέγχου κινδύνων και κανονιστικής συμμόρφωσης, οι οποίες είναι διαχωρισμένες αφενός μεταξύ τους και αφετέρου από την πρώτη γραμμή άμυνας. Οι συγκεκριμένες Μονάδες συνιστούν τη δεύτερη γραμμή άμυνας και λειτουργούν συμπληρωματικά στη διενέργεια των τραπεζικών δραστηριοτήτων της πρώτης γραμμής άμυνας, με στόχο τη διασφάλιση της αντικειμενικότητας στη λήψη αποφάσεων, τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας των εν λόγω αποφάσεων σε όρους ανάληψης κινδύνων, τη συμμόρφωση με το ισχύον νομοθετικό και θεσμικό πλαίσιο, μέσω της παρακολούθησης των εσωτερικών κανονισμών και των κανόνων δεοντολογίας, καθώς και τη συγκεντρωτική απεικόνιση και εκτίμηση της συνολικής έκθεσης της Τράπεζας και του Ομίλου σε κίνδυνο, σύμφωνα με τις καθιερωμένες κατευθυντήριες γραμμές.
- Τον εσωτερικό έλεγχο, ο οποίος αποτελεί την τρίτη γραμμή άμυνας. Ο εσωτερικός έλεγχος αποτελεί ανεξάρτητη λειτουργία, αναφέρεται

στην Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου και ελέγχει τις δραστηριότητες της Τράπεζας και του Ομίλου, συμπεριλαμβανομένης και της Διαχείρισης Κινδύνων.

ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Ο πιστωτικός κίνδυνος απορρέει από την ενδεχόμενη αδυναμία των δανειοληπτών ή των αντισυμβαλλομένων να αποπληρώσουν μέρος ή το σύνολο των οφειλών τους προς τον Όμιλο.

Ο πρωταρχικός στόχος της στρατηγικής του Ομίλου για την διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου, προκειμένου να επιτυγχάνει τη μεγιστοποίηση της προσαρμοσμένης ως προς τον κίνδυνο απόδοσης, είναι η συνεχής, έγκαιρη και συστηματική παρακολούθηση του δανειακού χαρτοφυλακίου και η διατήρηση των πιστοδοτικών ανοιγμάτων εντός του πλαισίου των αποδεκτών συνολικών ορίων ανάληψης κινδύνων. Ταυτόχρονα, εξασφαλίζεται η διεξαγωγή των καθημερινών επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του εντός ενός σαφώς καθορισμένου πλαισίου χορήγησης πιστώσεων που υποστηρίζεται από συγκεκριμένα πιστωτικά κριτήρια.

Το πλαίσιο της διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου του Ομίλου αναπτύσσεται έχοντας ως βάση μία σειρά διαδικασιών πιστωτικής πολιτικής και συστημάτων και υποδειγμάτων μέτρησης, παρακολούθησης και ελέγχου του πιστωτικού κινδύνου. Τα εν λόγω υποδείγματα υπόκεινται σε μία συνεχή διαδικασία επανεξέτασης, προκειμένου να διασφαλιστεί η πλήρης εναρμόνισή τους με το ισχύον θεσμικό και εποπτικό πλαίσιο και η προσαρμογή τους στις εκάστοτε οικονομικές συγκυρίες και της φύσης και έκτασης των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του Ομίλου.

Υπό αυτό το πρίσμα και με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση και βελτίωση του πλαισίου διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου κατά τη χρήση 2022 πραγματοποιήθηκαν οι κάτωθι ενέργειες:

- Επικαιροποίηση των Κανονισμών Πιστοδοτήσεων Επιχειρηματικής Πίστης (Wholesale) και Λιανικής Τραπεζικής (Retail) στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, λαμβάνοντας υπόψη τις εποπτικές κατευθυντήριες γραμμές επί θεμάτων διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου και την επιχειρησιακή στρατηγική του Ομίλου.
- Συνεχής ενίσχυση των μηχανισμών ελέγχου σε επίπεδο δεύτερης γραμμής άμυνας, προκειμένου να διασφαλίζεται η τήρηση των Πολιτικών Πιστωτικού Κινδύνου σε επίπεδο Τράπεζας και Ομίλου.

- Διαρκής Επικύρωση των Υποδειγμάτων Κινδύνων ώστε να διασφαλίζεται η ακρίβεια, η αξιοπιστία, η σταθερότητα και η προβλεπτική ικανότητα αυτών.
- Ανάπτυξη συγκεκριμένης Πιστωτικής Πολιτικής, στην οποία ορίζονται τα κριτήρια και οι προϋποθέσεις για την αξιολόγηση νέων χρηματοδοτήσεων προς επιχειρήσεις μέσω του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (ΤΑΑ)
- Ολοκλήρωση του έργου για τον ψηφιακό μετασχηματισμό και αυτοματοποίηση της εγκριτικής διαδικασίας, των προϊόντων Καταναλωτικής και Στεγαστικής Πίστης της Τράπεζας.
- Ολοκλήρωση των επιχειρησιακών προδιαγραφών στο πλαίσιο του έργου για τον ψηφιακό μετασχηματισμό και αυτοματοποίηση της εγκριτικής διαδικασίας των προϊόντων Επιχειρηματικής Πίστης (αρμοδιότητας Λιανικής Τραπεζικής) της Τράπεζας.
- Επικαιροποίηση της Πολιτικής Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου με τον εμπλουτισμό των ενδεδειγμένων έγκαιρης προειδοποίησης σχετικά με την αξιολόγηση των επιπτώσεων της ενεργειακής κρίσης και της αύξησης των επιτοκίων καθώς και την παρακολούθηση των χρηματοδοτήσεων μόχλευσης (leveraged financing).
- Επικαιροποίηση της Πολιτικής Εξασφάλισης Πιστοδοτήσεων Ομίλου αναφορικά με τον εμπλουτισμό της διαδικασίας διενέργειας των ετήσιων αποτιμήσεων μέσω δεικτών.
- Περιοδική διενέργεια ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress tests) ως εργαλείο αξιολόγησης των επιπτώσεων των διαφόρων μακροοικονομικών σεναρίων στη διαμόρφωση της επιχειρησιακής στρατηγικής, στη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων και στην κεφαλαιακή θέση του Ομίλου. Οι ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων υλοποιούνται σύμφωνα με τις απαιτήσεις του εποπτικού πλαισίου και αποτελούν βασική συνιστώσα της στρατηγικής διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου του Ομίλου.
- Η Τράπεζα αξιολογεί συνεχώς το μακροοικονομικό περιβάλλον και επικαιροποιεί τις κλαδικές της αναλύσεις σχετικά με την επίπτωση του πολέμου μεταξύ Ρωσίας και Ουκρανίας στους κλάδους της ελληνικής οικονομίας. Σε αυτό το πλαίσιο λαμβάνονται υπόψη νέα δεδομένα που είναι κάθε φορά διαθέσιμα καθώς και η επικοινωνία με τις επιχειρήσεις / πελάτες που

δραστηριοποιούνται στους επί μέρους κλάδους της ελληνικής οικονομίας.

Επιπλέον, οι ακόλουθες ενέργειες ευρίσκονται σε εξέλιξη με σκοπό τον εμπλουτισμό και την ανάπτυξη του εσωτερικού συστήματος διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου:

- Διαρκής αναδιαμόρφωση των βάσεων δεδομένων για την πραγματοποίηση στατιστικών ελέγχων στα Υποδείγματα Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου.
- Αναβάθμιση και αυτοματοποίηση της ανωτέρω διαδικασίας σχετικά με τις πιστοδοτήσεις Επιχειρηματικής και Λιανικής Τραπεζικής (Wholesale Banking και Retail Banking) με τη χρήση εξειδικευμένων στατιστικών λογισμικών.
- Ενίσχυση του μηχανισμού ελέγχων πληρότητας και ποιότητας των κρίσιμων πεδίων, Επιχειρηματικής και Λιανικής Πίστης, για την παρακολούθηση, τη μέτρηση και τον έλεγχο του πιστωτικού κινδύνου.
- Έργο αντικατάστασης των υφιστάμενων Συστημάτων Διαβαθμίσεων Πιστωτικού Κινδύνου Επιχειρήσεων του Ομίλου, σε ενιαία σύγχρονη πλατφόρμα της εταιρίας Moody's.
- Συνεχής παρακολούθηση και εξυπηρέτηση αναγκών παροχής στοιχείων Πιστωτικού Κινδύνου στα πλαίσια συναλλαγών πωλήσεων δανείων και τιτλοποιήσεων.
- Συνεχής αναβάθμιση των αναλυτικών βάσεων πιστωτικού κινδύνου (Credit Risk Datamarts) με σκοπό τη βελτίωση της ποιότητας των δεδομένων, την επίλυση λειτουργικών θεμάτων που εντοπίζονται και τη δημιουργία/εισαγωγή νέων πεδίων και αλγορίθμων.
- Διαρκής ενίσχυση του μηχανισμού ελέγχου και παρακολούθησης των νέων χρηματοδοτήσεων για το σύνολο των χαρτοφυλακίων Λιανικής Τραπεζικής και Wholesale Banking και ειδικότερα του μηχανισμού λήψης αυτόματων αποφάσεων για την Λιανική Τραπεζική (ΘΑΛΗΣ).

ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΟΙ - ΚΟΙΝΩΝΙΚΟΙ ΚΑΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ (ESG)

Ο Όμιλος υιοθετεί μια προσέγγιση στη διαχείριση των κινδύνων ESG, με ιδιαίτερη έμφαση στους κινδύνους που προκύπτουν από την κλιματική αλλαγή, η οποία αποτελεί βασικό συστατικό της Στρατηγικής Διαχείρισης Κινδύνων.

Η Μη Χρηματοοικονομική Έκθεση που περιλαμβάνεται σε αυτήν παρέχει πλήρεις πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένου του Επιχειρηματικού Μοντέλου,

των κινδύνων που αντιμετωπίζονται, της διαχείρισης και της παρακολούθησης αυτών των κινδύνων.

Ακολουθώντας τις συστάσεις της Ομάδας Εργασίας για τις Χρηματοοικονομικές Γνωστοποιήσεις σχετικά με το Κλίμα (TCFD), η Τράπεζα αξιολογεί τις επικείμενες περιβαλλοντικές πολιτικές, τις νομικές απαιτήσεις και τις κατευθυντήριες οδηγίες που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον με στόχο να αποτυπώνει και να διαχειρίζεται αποτελεσματικά τυχόν μεταβατικούς κινδύνους που αφορούν τις δραστηριότητές της. Σε αυτό το πλαίσιο, ο Όμιλος έχει αναπτύξει ένα ολοκληρωμένο σχέδιο δράσης, το οποίο υπέβαλε στην ΕΚΤ τον Μάιο του 2021, σχετικά με το τρόπο ενσωμάτωσης της αξιολόγησης του κλιματικού κινδύνου στις λειτουργίες του και στη διαδικασία διαχείρισης κινδύνου. Η εφαρμογή του σχεδίου ξεκίνησε τον Ιούνιο του 2021, συνεχίστηκε κατά τη διάρκεια του 2022 και ενισχύθηκε λαμβάνοντας υπόψη την ανατροφοδότηση που ελήφθη από τον ΕΕΜ στο πλαίσιο των ασκήσεων ακραίων καταστάσεων κλιματικού κινδύνου καθώς και της θεματικής άσκησης για τους σχετικούς με το κλίμα κινδύνους, τις στρατηγικές διαχείρισης περιβαλλοντικού κινδύνου, τη διακυβέρνηση και τα πλαίσια διαχείρισης κινδύνων, που έλαβαν χώρα τον Ιανουάριο και τον Ιούνιο 2022 αντίστοιχα. Το σχέδιο συνεχίζεται και θα ολοκληρωθεί το 2023.

Ως μέρος αυτού του σχεδίου και σε ευθυγράμμιση με τις προσδοκίες της ΕΚΤ, το 2022 η Τράπεζα:

- Ενημέρωση του Risk Inventory της Τράπεζας προκειμένου να συμπεριλάβει στο Μητρώο Κινδύνων της, τη διάσταση των κινδύνων που σχετίζονται με το κλίμα. Τα κύρια κανάλια μετάδοσης του κλιματικού κινδύνου στον τομέα της διαχείρισης κινδύνου-περιλαμβάνουν τον κίνδυνο μετάβασης- transition risk- (π.χ. τον κίνδυνο οποιασδήποτε αρνητικής οικονομικής επίπτωσης στον οργανισμό που απορρέει από τις τρέχουσες ή μελλοντικές επιπτώσεις της μετάβασης σε μια περιβαλλοντικά βιώσιμη οικονομία στους αντισυμβαλλομένους ή στα επενδυμένα περιουσιακά τους στοιχεία) και τον φυσικό κίνδυνο – physical risk- (π.χ. τον κίνδυνο οποιασδήποτε αρνητικής οικονομικής επίπτωσης στον οργανισμό που απορρέει από τις τρέχουσες ή μελλοντικές επιπτώσεις των φυσικών επιπτώσεων περιβαλλοντικών παραγόντων στους αντισυμβαλλομένους ή στα επενδυμένα περιουσιακά στοιχεία τους).
- Διεξαγωγή ανάλυσης ουσιαστικότητας (materiality assessment), για τον εντοπισμό των τομέων που είναι περισσότερο ευαίσθητοι στους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα. Σε ευθυγράμμιση με τις οδηγίες από διάφορες πηγές (π.χ. ΕΚΤ, EAT, Ευρωπαϊκή

Επιτροπή), η Τράπεζα θεωρεί τους κινδύνους που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον (Climate and Environmental- C&E) ως ενιαίο εγκάρσιο κίνδυνο, ενσωματώνοντας τέτοιους κινδύνους ως κινητήριους παράγοντες του υπάρχοντος χρηματοοικονομικού και μη χρηματοοικονομικού κινδύνου στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου. Κατά συνέπεια, η αξιολόγηση σημαντικότητας κάλυψε όλες τις βασικές πτυχές κινδύνου (δηλαδή Πιστωτικός Κίνδυνος/ Λειτουργικός Κίνδυνος / Κίνδυνος Αγοράς / Κίνδυνος ρευστότητας / Κίνδυνος φήμης και Επιχειρηματικός / Στρατηγικός κίνδυνος).

- Στο πλαίσιο αυτού, η Τράπεζα διεξήγαγε μια άσκηση αξιολόγησης μεταβατικού κινδύνου στο χαρτοφυλάκιο της για μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (NFC) με βάση την περίμετρο Climate Policy Relevant Sectors (CPRS), για να προσδιορίσει την έκθεσή της ανά τομέα και την κατανομή του χαρτοφυλακίου σε δυνητικά υψηλό κίνδυνο μετάβασης. Πέρα από την αξιολόγηση σημαντικότητας που διενεργεί η Τράπεζα στο χαρτοφυλάκιο της για μη χρηματοοικονομικές εταιρείες (NFC), η Τράπεζα αναγνωρίζει τη σημασία των κινδύνων C&E στο χαρτοφυλάκιό της λιανικής, όσον αφορά την ενεργειακή απόδοση των εξασφαλίσεων ακινήτων που κατέχει. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα εργάζεται για την ενσωμάτωση πληροφοριών σχετικά με το Πιστοποιητικό Ενεργειακής Απόδοσης (ΠΕΑ) των σχετικών ακινήτων στη διαδικασία λήψης πιστωτικών αποφάσεων. Παράλληλα, η Τράπεζα έχει αναπτύξει ένα μοντέλο για την αντιστοίχιση της βαθμολογίας ενεργειακής απόδοσης και ΠΕΑ των ακινήτων που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας ή χρησιμοποιούνται ως εξασφαλίσεις σε υφιστάμενα περιουσιακά στοιχεία. Με την χρήση του μοντέλου αυτού, η Τράπεζα κατάφερε να αντλήσει μια εκτίμηση της κατανομής των ΠΕΑ στην παραπάνω περίμετρο ακινήτων.
- Η Τράπεζα ολοκλήρωσε τη διαδικασία αξιολόγησης της σημαντικότητας του φυσικού κινδύνου στο χαρτοφυλάκιο δανείων. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα έχει καθορίσει μια μεθοδολογία βασισμένη στην ανάλυση ευαισθησίας και έκθεσης (sensitivity and exposure) για την άντληση ευπάθειας σε φυσικούς παράγοντες κινδύνου. Η εκτίμηση τρωτότητας (vulnerability assessment) αποσκοπεί στον εντοπισμό δυνητικών κινδύνων και αποτελεί τη βάση για την απόφαση εκτίμησης κινδύνου, ενώ ευθυγραμμίζεται με τη μεθοδολογία Invest EU (“Technical guidance on the climate proofing of infrastructure in the period

2021- 2027”) και την “ECB: Good practices for climate related and environmental risk management: Observations from the 2022 thematic review”). Η ανάλυση εφαρμόζεται στο εταιρικό χαρτοφυλάκιο ανά τομέα NACE (22 κωδικοί NACE) σε επίπεδο χώρας, ενώ όσον αφορά εξασφαλίσεις ακινήτων, η ανάλυση εφαρμόζεται σε επίπεδο κλιματικής ζώνης ανά περιφέρεια, με βάση την τοποθεσία του ακινήτου. Η ανάλυση τρωτότητας συνδυάζει το αποτέλεσμα της ανάλυσης ευαισθησίας και της ανάλυσης έκθεσης κατηγοριοποιώντας τον φυσικό κλιματικό κίνδυνο σε «υψηλό», «μεσαίο» ή «χαμηλό».

- Όσον αφορά τον Λειτουργικό Κίνδυνο (Operational Risk), αν και τα ιστορικά δεδομένα δεν αντικατοπτρίζουν σημαντικές ζημιές από γεγονότα που σχετίζονται με το ESG, η Τράπεζα εισήγαγε αρκετές βελτιώσεις για την καλύτερη διαχείριση, παρακολούθηση και μετριασμό των κινδύνων που σχετίζονται με το ESG, αναγνωρίζοντας ουσιαστικά ότι υπάρχουν δυνητικά σημαντικοί παράγοντες ESG που θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε λειτουργικό κίνδυνο το μέλλον. Αυτό βασίζεται κυρίως σε μια συντηρητική μελλοντοστραφή άποψη (δηλ. οι μελλοντικές απώλειες που σχετίζονται με το ESG μπορεί να είναι μεγαλύτερες σε σύγκριση με τις ιστορικές), καθώς τέτοια γεγονότα ενδέχεται να έχουν μελλοντικά σημαντικό αντίκτυπο στη φήμη, λόγω των μεταβαλλόμενων προσδοκιών των πελατών και της ευρύτερης κοινωνίας γύρω από θέματα ESG.
- Ειδικότερα όσον αφορά τους νομικούς κινδύνους, η Τράπεζα βρίσκεται στη διαδικασία εισαγωγής βελτιώσεων για τον καλύτερο εντοπισμό, διαχείριση, μετριασμό και παρακολούθηση των νομικών κινδύνων που απορρέουν από παράγοντες που σχετίζονται με το ESG. Έμφαση δίνεται στον νομικό κίνδυνο που σχετίζεται με το ESG λόγω αμφιλεγόμενων δραστηριοτήτων των πελατών και τρίτων (μέσω βελτιώσεων στη διαδικασία αξιολόγησης του οφειλέτη), καθώς και στις εσωτερικές διαδικασίες που καθιερώνονται για την πρόληψη greenwashing (μέσω της εισαγωγής εσωτερικών ελέγχων σχετικά με τον εντοπισμό και την επισήμανση των βιώσιμων χρηματοδοτήσεων).
- Αναφορικά με τον Κίνδυνο Αγοράς (Market Risk), με βάση την προκαταρκτική αξιολόγηση του χαρτοφυλακίου ομολόγων της Τράπεζας σύμφωνα με τη μεθοδολογία Climate Policy Relevant Sectors (CPRS), λαμβάνοντας επίσης υπόψη τη μέση υπολειπόμενη διάρκεια της ευαίσθητης σε ESG παράγοντες περιμέτρου, προκειμένου να εντοπιστεί η ευαισθησία του χαρτοφυλακίου στους

περιβαλλοντικούς κινδύνους που αναμένεται να υλοποιηθούν σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα, υπάρχει περιορισμένη πιθανή επίδραση από παράγοντες που σχετίζονται με το κλίμα και άλλους παράγοντες ESG. Η τράπεζα προχώρησε επίσης στην αξιολόγησησημαντικότητας του Φυσικού Κινδύνου για το Επιχειρηματικό Χαρτοφυλάκιο. Η έκθεση της τράπεζας σε φυσικό κίνδυνο μπορεί να θεωρηθεί μηδαμινή λόγω του μικρού μεγέθους.

- Όσον αφορά τη σημαντικότητα του Κινδύνου Ρευστότητας (Liquidity Risk), δεν φαίνεται να υπάρχει σημαντική επίδραση από παράγοντες που σχετίζονται με το κλίμα ή άλλους παράγοντες ESG. Η ρευστότητα επηρεάζεται από τη σύνθεση του αποθέματος ασφαλείας (buffer), η οποία αποτελείται κυρίως από κρατικά και όχι από εταιρικά ομόλογα, που είναι επηρεαζόμενα από παράγοντες ESG, όπως περιγράφεται ανωτέρω στην ενότητα για τον κίνδυνο αγοράς. Οι καταθέσεις αποτελούν την κύρια πηγή χρηματοδότησης, αποτελούμενες κυρίως από ιδιώτες πελάτες, ενώ οι εταιρικοί πελάτες αποτελούν σχετικά μικρότερο μέρος της χρηματοδοτικής θέσης της τράπεζας, περιορίζοντας συνεπώς την έκθεση σε κινδύνους ESG.
- Ο Κίνδυνος Φήμης (Reputational Risk) θεωρείται ότι προκύπτει ως αποτέλεσμα της εκδήλωσης άλλων τύπων κινδύνου (δηλαδή επίδραση δεύτερης τάξης), ενώ είναι πιθανό, μελλοντικά, να προκαλέσει και άλλου είδους κινδύνους (π.χ. εκροές ρευστότητας, μετά από αντίκτυπο στη φήμη). Υπό την έννοια αυτή, δεν απαιτείται χωριστή αξιολόγηση της σημαντικότητας των παραγόντων που σχετίζονται με ESG θέματα. Η εκτίμηση σημαντικότητας για άλλους τύπους κινδύνου επαρκεί για την κάλυψη πιθανών εφάπαξ οξέων συμβάντων με επιπτώσεις στη φήμη (π.χ. εντός του λειτουργικού κινδύνου), καθώς και πιο μακροπρόθεσμων επιπτώσεων στην εμπορική αξία που θα μπορούσαν να προκύψουν στο πλαίσιο του στρατηγικού κινδύνου. (Επιπρόσθετα, προκειμένου να επιτευχθεί η αποδοτική και αποτελεσματική παρακολούθηση του Κινδύνου Φήμης, η Τράπεζα σκοπεύει να δημιουργήσει ένα έγγραφο που αφορά το συνολικό Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων Φήμης (Reputational Risk Management Framework). Το πλαίσιο αυτό θα περιλαμβάνει όλες τις πτυχές και τους παράγοντες του Κινδύνου Φήμης, συμπεριλαμβανομένων των παραγόντων που σχετίζονται με θέματα ESG. Το συγκεκριμένο έργο προγραμματίζεται να ολοκληρωθεί μέχρι το τέλος του πρώτου εξαμήνου του 2023.
- Ο Επιχειρηματικός κίνδυνος (Business Risk)

περιλαμβάνει τον κίνδυνο πιθανών (εσωτερικών ή εξωτερικών) ανεπιθύμητων συμβάντων που επηρεάζουν αρνητικά την ικανότητα ενός ιδρύματος να επιτύχει τους στόχους του και, κατά συνέπεια, επηρεάζει αρνητικά τα κέρδη (profit and loss account) και, μέσω των τελευταίων, τη φερεγγυότητα. Ο στρατηγικός κίνδυνος μπορεί να οριστεί ως η κεφαλαιακή επίδραση που προκύπτει από δυσμενείς επιχειρηματικές αποφάσεις, ακατάλληλη εφαρμογή των αποφάσεων αυτών ή έλλειψη ανταπόκρισης σε πολιτικές, δημοσιονομικές, ρυθμιστικές, οικονομικές, πολιτιστικές, αγοραίες ή βιομηχανικές αλλαγές. Η σημασία των παραγόντων ESG στον επιχειρηματικό και στρατηγικό κίνδυνο αντικατοπτρίζεται μέσω της αδυναμίας να ληφθούν υπόψη οι αυξανόμενοι παράγοντες ESG, λαμβάνοντας υπόψη τόσο ιδιοσυγκρασιακές (στρατηγικές) όσο και συστημικές (επιχειρηματικές) συνιστώσες. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα αναγνωρίζει ότι οι ESG παράγοντες θα μπορούσαν να έχουν σημαντικό αντίκτυπο που σχετίζεται με τον Επιχειρηματικό & Στρατηγικό Κίνδυνο, αναγνωρίζοντας ως βασικούς παράγοντες την πιθανή αλλαγή στις προτιμήσεις των καταναλωτών, τα πρότυπα συμπεριφοράς / ζήτησης, την ψυχολογία της αγοράς (market sentiment) καθώς και την πιθανή αλλαγή στο ανταγωνιστικό τοπίο, που θα μπορούσε να οδηγήσει σε απώλεια μεριδίου αγοράς της Τράπεζας και αρνητικό αντίκτυπο στα έσοδα και την κερδοφορία της, λόγω ζητημάτων ESG.

Για την αντιμετώπιση των προαναφερθέντων κινδύνων, η Τράπεζα έχει ξεκινήσει την ανάπτυξη ενός ολοκληρωμένου στρατηγικού σχεδίου αναλαμβάνοντας τις ακόλουθες κύριες δράσεις:

- α) Πραγματοποίησε ανάλυση επιπτώσεων του δανειακού χαρτοφυλακίου της αξιοποιώντας το εργαλείο PRB της UNEPFI και διενεργώντας ανάλυση σημαντικότητας GRI, προκειμένου να κατανοήσει τις θετικές και αρνητικές κοινωνικοοικονομικές, περιβαλλοντικές και κοινωνικές επιπτώσεις του χαρτοφυλακίου της.
- β) Εισήγαγε βασικούς δείκτες επιδόσεων στους τομείς του περιβάλλοντος, της κοινωνίας και της διακυβέρνησης (όπως % των εκταμιεύσεων προς ΑΠΕ επί του συνόλου των εκταμιεύσεων προς τον τομέα της Ενέργειας, οι ακαθάριστες εκταμιεύσεις ευθυγραμμισμένες με το πλαίσιο βιώσιμης χρηματοδότησης κ.λπ.), οι οποίοι θα παρακολουθούνται σε τριμηνιαία και ετήσια βάση, προκειμένου να λαμβάνονται διορθωτικά μέτρα όταν χρειάζεται.
- γ) Βρίσκεται στη διαδικασία ανάπτυξης επιστημονικά τεκμηριωμένων τομεακών στόχων γύρω από τις χρηματοδοτούμενες εκπομπές της, σε ευθυγράμμιση με

τη συμφωνία του Παρισιού για την κλιματική αλλαγή και τον στόχο μηδενικών καθαρών εκπομπών για το 2050.

δ) Βρίσκεται σε διαδικασία ανάπτυξης βραχυπρόθεσμων, μεσοπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων στόχων έως το 2050, ώστε να ενταχθεί η βραχυπρόθεσμη πορεία μετάβασης στο Ζετές Επιχειρηματικό της Σχέδιο.

Με βάση το αποτέλεσμα της άσκησης αξιολόγησης σημαντικότητας, για τους υπόχρεους που εμπίπτουν στην ευαίσθητη περίμετρο ESG, έχουν αναπτυχθεί ερωτηματολόγια αξιολόγησης σε επίπεδο οφειλέτη με στόχο τη συλλογή στοιχείων και αξιολόγηση των δανειοληπτών ως προς τα περιβαλλοντικά, κοινωνικά και διακυβέρνησης κριτήρια. Για την περίμετρο που δεν είναι ευαίσθητη σε ESG, εφαρμόζεται αξιολόγηση ανά τομέα (sector agnostic), λαμβάνοντας υπόψη θεμελιώδεις πτυχές περιβαλλοντικών, κοινωνικών και κριτηρίων διακυβέρνησης, που είναι κοινά σε όλους τους τομείς. Τα σχετικά ερωτηματολόγια είναι ταυτόχρονα μοντέλα βαθμολόγησης ESG και αναμένεται να οριστικοποιηθούν μετά από μια πιλοτική άσκηση που έχει προγραμματιστεί για τις αρχές του 2023.

Ανάπτυξη κριτηρίων για την αξιολόγηση κάθε συναλλαγής, πέραν της αξιολόγησης σε επίπεδο οφειλέτη, συμπεριλαμβανομένης της ευθυγράμμισης με συγκεκριμένα κριτήρια όπως ορίζονται στο Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης της Τράπεζας, προκειμένου να εντοπιστούν και να αποτυπωθούν βιώσιμες δραστηριότητες, καθώς και ειδικά χαρακτηριστικά της συναλλαγής.

Επιπλέον, ο Όμιλος έχει ενσωματώσει στο Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων του, τις ακόλουθες ποιοτικές δεσμεύσεις όσον αφορά τους κλιματικούς κινδύνους.

Πιο συγκεκριμένα:

Ο Όμιλος δεσμεύεται να ενσωματώσει τον κλιματικό κίνδυνο στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων. Υπό αυτό το πρίσμα, η Τράπεζα παρακολουθεί τακτικά τη συγκέντρωση της έκθεσής της σε ευαίσθητους στο κλίμα τομείς του δανειακού της χαρτοφυλακίου, εισάγοντας επίσης έναν δείκτη κινδύνου πιστωτικής συγκέντρωσης εντός του πλαισίου ανάληψης κινδύνων, ο οποίος παρακολουθεί το επίπεδο συγκέντρωσης των ανοιγμάτων της Τράπεζας εντός του δανειακού χαρτοφυλακίου σε τομείς που είναι περισσότερο ευαίσθητοι στους κλιματικούς κινδύνους μετάβασης, με εξαίρεση τα ανοίγματα που στοχεύουν στη χρηματοδότηση ή στη μετάβαση αυτών των δανειοληπτών σε πιο βιώσιμες δραστηριότητες και επιχειρηματικό μοντέλο. Καθώς οι υπολογιστικές προσεγγίσεις γίνονται περισσότερο ώριμες και

γίνονται διαθέσιμα περισσότερα σημεία δεδομένων μέσω μέτρησης και παρακολούθησης, ο Όμιλος θα ενισχύσει περαιτέρω το πλαίσιο ανάληψης κινδύνων με την εισαγωγή πρόσθετων ειδικών ποσοτικών δεικτών και τον καθορισμό αντίστοιχων ορίων.

- Ο Όμιλος στοχεύει να ενισχύσει τη διαδικασία δέουσας επιμέλειας αναφορικά με την αξιολόγηση του ΠΚΔ/ κλιματικού προφίλ των πελατών του, μέσω της συλλογής σχετικής πληροφόρησης. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα θα αναλάβει πρωτοβουλίες ενθάρρυνσης των πελατών της ώστε να προσδιορίσουν και να επικοινωνήσουν με σαφήνεια τις δεσμεύσεις τους και να αναπτύξουν και να εφαρμόσουν αποτελεσματικές στρατηγικές για τον μετριασμό των κλιματικών κινδύνων.
- Ο Όμιλος σκοπεύει να χρηματοδοτήσει την πράσινη / βιώσιμη μετάβαση των αντισυμβαλλομένων του, τόσο σε βραχυπρόθεσμο όσο και σε μακροπρόθεσμο διάστημα.
- Ο Όμιλος, στο μέτρο του δυνατού, θα αρχίσει να συλλέγει πιστοποιητικά ενεργειακής απόδοσης από τους πελάτες του, προκειμένου να παρακολουθεί την κατηγορία ενεργειακής απόδοσης των κτηρίων που εξασφαλίζουν ανοίγματα.
- Ο Όμιλος ήδη εφαρμόζει κατάλογο εξαιρούμενων δραστηριοτήτων σύμφωνα με τον Περιβαλλοντικό και Κοινωνικό Κατάλογο Εξαιρούμενων Δραστηριοτήτων που αναπτύχθηκε από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης (EBRD), για την άμεση ή έμμεση αποφυγή χρηματοδότησης συγκεκριμένων δραστηριοτήτων που θεωρούνται επιβλαβείς για το περιβάλλον και την κοινωνία, ήτοι εξόρυξη θερμικού λυχνίτη ή παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας με καύση λιγνίτη, έρευνα, εξόρυξη, παραγωγή αργού πετρελαίου, ανάπτυξη πετρελαϊκών έργων, εκτός από τις σπάνιες και εξαιρετικές περιστάσεις στις οποίες τα προερχόμενα από τα έργα έσοδα στοχεύουν αποκλειστικά στη μείωση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου ή εξέρχονται από τα υφιστάμενα πεδία παραγωγής.

Επιπλέον, ο Όμιλος έχει προσδιορίσει ένα σύνολο ποσοτικών KPIs που σχετίζονται με τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους, εντός του Πλαισίου Ανάλυσης Κινδύνου.

Με στόχο την αξιολόγηση του αντίκτυπου του κλιματικού κινδύνου στον υπολογισμό της Αναμενόμενης Πιστωτικής Ζημιάς συλλέγονται λεπτομερείς πληροφορίες για τη θέση της εξασφάλισης καθώς και πληροφορίες για τα πιστοποιητικά ενεργειακής απόδοσης. Οι πληροφορίες θα ενσωματωθούν στα σχετικά συστήματα δεδομένων και θα

αναπτυχθούν μεθοδολογικές προσεγγίσεις προκειμένου να προσαρμοστούν τα μοντέλα για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς.

Πιο συγκεκριμένα είναι σε εξέλιξη τα εξής:

- Ανάπτυξη νέων σκοροκαρτών, simplified και advanced (full-blown), για τους περιβαλλοντικούς κινδύνους, με διαφοροποίηση ανά τομέα επιχειρηματικής δραστηριότητας και αναλόγως του μεγέθους της εταιρείας (κύκλος πωλήσεων), αλλά και σκοροκάρτες για τους κινδύνους διακυβέρνησης και τους κοινωνικούς κινδύνους.
- Ανάπτυξη μεθοδολογίας επικύρωσης των νέων μοντέλων που αξιολογούν τους περιβαλλοντικούς κινδύνους, κινδύνους διακυβέρνησης, κοινωνικούς κινδύνους και ενσωμάτωση αυτής στο πλαίσιο Επικύρωσης Μοντέλων Πιστωτικού Κινδύνου.
- Πραγματοποίηση βελτιώσεων ή προσθηκών στο υφιστάμενο σύνολο μοντέλων που χρησιμοποιούνται για την εκτίμηση και πρόβλεψη των παραμέτρων κινδύνου, προκειμένου να ενσωματωθούν οι ΠΚΔ κίνδυνοι.
- Προσδιορισμός των αναγκών για ΠΚΔ-δεδομένα αξιοποιώντας τα δεδομένα που θα συλλεχθούν για την αξιολόγηση του δανειολήπτη, συμπληρώνοντας τα με επιπρόσθετη πληροφόρηση όπου απαιτείται.
- Εξέταση εναλλακτικών μεθοδολογικών προσεγγίσεων για την ποσοτικοποίηση και την ενσωμάτωση των κινδύνων ΠΚΔ στις παραμέτρους πιστωτικού κινδύνου.

Επιπλέον, στο πλαίσιο της πρωτοβουλίας ενσωμάτωσης κριτηρίων βιωσιμότητας στις δραστηριότητες δανειοδότησης, ο Όμιλος έχει αναπτύξει ένα Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης, το οποίο καθορίζει κριτήρια σύμφωνα με τις αρχές της Διεθνούς Ένωσης Κεφαλαιαγορών («ICMA») και το Ταχοπομπή Κανονισμό της ΕΕ, τα οποία θα ενσωματωθούν στις πολιτικές των πιστοδοτήσεων των θυγατρικών του χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων κατά την περίοδο 2022-2023. Το Πλαίσιο θα ελέγχεται από ανεξάρτητο τρίτο μέρος, ώστε να διασφαλίζεται η ορθή εφαρμογή των παραπάνω αρχών.

Ο Όμιλος συνεχίζει να αναπτύσσει και να υλοποιεί το φιλόδοξο πρόγραμμα εργασίας ESG, με στόχο την ενίσχυση της βιωσιμότητας του επιχειρηματικού του μοντέλου και τη διασφάλιση της μακροπρόθεσμης δημιουργίας αξίας για τους μετόχους του.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

Ο κίνδυνος ρευστότητας προκύπτει τόσο από την πιθανότητα οι ταμειακές εκροές να μην καλύπτονται

επαρκώς από τις ταμειακές εισροές (funding liquidity risk) όσο και από την πιθανότητα μη έγκαιρης προσαρμογής στις μεταβαλλόμενες συνθήκες της αγοράς, με αποτέλεσμα να μην είναι δυνατή η ρευστοποίηση στοιχείων του ενεργητικού στην καλύτερη τιμή της αγοράς (market liquidity risk).

Στη διάρκεια του 2022, οι καταθέσεις πελατείας αυξήθηκαν κατά Ευρώ 3,3δισ. Η αύξηση ανήλθε περίπου σε 7% σε σχέση με την 31.12.2021.

Οι θυγατρικές το 2022 διαθέτουν αυξημένη ρευστότητα. Το απόθεμα ρευστότητας, το οποίο αποτελείται από μετρητά και καταθέσεις στις Κεντρικές Τράπεζες, κυβερνητικά ομόλογα αποδεκτά και μη ως εξασφάλιση από την Κεντρική Τράπεζα, ομόλογα που έχουν εκδώσει χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, τίτλοι μειωμένης εξασφάλισης αποδεκτά και μη ως εξασφάλιση από την Κεντρική Τράπεζα κ.οκ., την 31.12.2022 ήταν για την Κύπρο Ευρώ 1,66 δισ., ενώ για τη Ρουμανία Ευρώ 0,57 δισ.

Η απόφαση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (7.4.2020 & 22.4.2020) για την αποδοχή των ελληνικών χρεωστικών τίτλων ως εξασφάλιση σε πιστωτικές πράξεις του Ευρωσυστήματος ακόμη και αν οι τίτλοι δεν πληρούν τις ελάχιστες απαιτήσεις για το σκοπό αυτό διατηρήθηκε και το 2022. Με την απόφαση αυτή, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα αναγνωρίζει την πρόοδο που έχει επιδείξει η Ελληνική οικονομία και επιδιώκει την κοινή αντιμετώπιση μεταξύ των κρατών της ζώνης του Ευρώ.

Ήδη από την 24.6.2020, η Τράπεζα συμμετείχε στο πρόγραμμα TLTRO III το οποίο μέχρι την 24.06.2022 παρείχε μακροπρόθεσμη χρηματοδότηση με αρνητικό επιτόκιο -1% υπό προϋποθέσεις αναφορικά με το ύψος χορηγήσεων, τις οποίες κάλυψε επιτυχώς η Τράπεζα.

Λόγω της αναθεώρησης της νομισματικής πολιτικής από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, το επιτόκιο του δανεισμού μεταβλήθηκε σε 0% για την περίοδο 24.06.2022 ως 13.09.2022, σε 0,75% για την περίοδο 14.09.2022 ως 02.11.2022, 1,5% για την περίοδο 03.11.2022 ως 20.12.2022 και σε 2% έκτοτε. Στο πλαίσιο αυτό η χρηματοδότηση της Τράπεζας από το Ευρωσύστημα, την 31.12.2022 ανήλθε σε Ευρώ 13,0 δισ.

Κατά τη διάρκεια του 2022 η Τράπεζα πρόβη στην επιτυχημένη έκδοση δύο MREL ομολόγων.

Συγκεκριμένα την 21.10.22 εκδόθηκε ομόλογο ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,4 δισ. με κουπόνι 7%. Το εν λόγω ομόλογο έχει διάρκεια 3 έτη με δυνατότητα ανάκλησης το δεύτερο έτος. Στις 06.12.2022 εκδόθηκε ομόλογο ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,45 δισ. με κουπόνι 7,5%. Η διάρκεια του ομολόγου είναι 4,5 έτη με δυνατότητα ανάκλησης στα 3,5 έτη.

Στις 5.5.2022 η ΕΚΤ δημοσίευσε τροποποιήσεις σχετικά με τη σταδιακή κατάργηση των πανδημικών μέτρων χαλάρωσης εξασφάλισεων που εισήχθησαν τον Απρίλιο του 2020, όπως ανακοινώθηκε στις 24 Μαρτίου 2022,

καθώς και τη διευκρίνιση των κριτηρίων καταλληλότητας για ομόλογα που συνδέονται με τη βιωσιμότητα και τίτλους που υποστηρίζονται από περιουσιακά στοιχεία (ABS). Τον Μάιο, ο πληθωρισμός αυξήθηκε σημαντικά, κυρίως λόγω της αύξησης των τιμών της ενέργειας και των τροφίμων, λόγω των επιπτώσεων του πολέμου στην Ουκρανία. Σε αυτή τη βάση, η ΕΚΤ την 9.6.2022 ανακοίνωσε την πρόθεσή της να επανεπενδύσει τις πληρωμές κεφαλαίου από ληξιπρόθεσμους τίτλους που αγοράστηκαν στο πλαίσιο του προγράμματος (PEPP) τουλάχιστον έως το τέλος του 2024. Επιπλέον των ανωτέρω, την 15.6.2022 η ΕΚΤ ανακοίνωσε περισσότερη ευελιξία στην επανεπένδυση των ληξιπρόθεσμων εξαγορών χαρτοφυλακίου PEPP, με κύριο στόχο την εξασφάλιση σταθερότητας των τιμών.

Προκειμένου να εξασφαλιστεί η ετοιμότητα των Τραπεζών στην αντιμετώπιση της κρίσης από την πανδημία του Covid-19, ο Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός έχει ζητήσει τη διενέργεια έκτακτης μηνιαίας άσκησης παρακολούθησης της ρευστότητας. Μέχρι στιγμής δεν έχουν επισημανθεί σημεία συζήτησης από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό.

Στο πλαίσιο διενέργειας της αναθεώρησης του Internal Liquidity Adequacy Assessment Process, η Τράπεζα επικαιροποίησε τα σενάρια των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για σκοπούς ρευστότητας.

Η διατραπεζική χρηματοδότηση (βραχυπρόθεσμη, μεσομακροπρόθεσμη), καθώς και οι Δείκτες Έγκαιρης Προειδοποίησης (Early Warning Indicators) της Τράπεζας και των Τραπεζών του Ομίλου παρακολουθούνται και αναλύονται σε ημερήσια βάση με αντίστοιχη παραγωγή αναφορών και επισήμανση σημαντικών ημερήσιων αποκλίσεων. Σημειώνεται πως κατά τη διάρκεια του 2022 δεν παρατηρήθηκε υπέρβαση των ορίων.

Λαμβάνοντας υπόψη την κατάσταση της Ελληνικής Οικονομίας αλλά και των νέων συνθηκών λόγω της πανδημίας του Covid-19, πραγματοποιούνται τακτικά ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για σκοπούς ρευστότητας, προκειμένου να αξιολογηθούν πιθανές εκροές (συμβατικές ή ενδεχόμενες). Ο σκοπός των εν λόγω ασκήσεων είναι να επιβεβαιώσει αν το απόθεμα ρευστότητας επαρκεί να καλύψει τις ανάγκες της Τράπεζας. Οι ασκήσεις αυτές, διενεργούνται σύμφωνα με την εγκεκριμένη πολιτική «Διαχείρισης Κινδύνων Ρευστότητας» (Liquidity Risk Policy) του Ομίλου. Σημειώνεται πως κατά τη διάρκεια του 2022 οι εν λόγω ασκήσεις κατέδειξαν ότι το απόθεμα ρευστότητας καλύπτει τις ανάγκες της Τράπεζας.

Κατά τη διάρκεια του 2022, το σχέδιο χρηματοδότησης έκτακτης ανάγκης επικαιροποιήθηκε ώστε να ενσωματώσει αυξημένο απόθεμα ρευστότητας. Το σχέδιο

χρηματοδότησης έκτακτης ανάγκης συμπληρώνει το σχέδιο ανάκαμψης. Σκοπός του είναι να διευκολύνει την αποτελεσματική διαχείριση στην αρχή μιας πιθανής κρίσης ρευστότητας, προκειμένου να πραγματοποιηθούν εγκαίρως διορθωτικά μέτρα για τον μετριασμό της μείωσης του αποθέματος ρευστότητας.

ΕΠΙΤΟΚΙΑΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

Ο κίνδυνος επιτοκίου στο Τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (IRRBB) είναι ο κίνδυνος που εξετάζει τον τρόπο με τον οποίο μια αλλαγή στα βασικά επιτόκια (π.χ. καμπύλη επιτοκίων ευρώ) επηρεάζει το καθαρό έσοδο τόκων της Τράπεζας και την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων της (οικονομική αξία ιδίων κεφαλαίων).

Η μεταβολή στα καθαρά έσοδα από τόκους και η μεταβολή της οικονομικής αξίας των ιδίων κεφαλαίων, που προκύπτει από μεταβολή στα βασικά επιτόκια, υπολογίζεται για τα εσωτερικά και εποπτικά ακραία σενάρια (stress tests) σε τακτική βάση. Τα αποτελέσματα των ακραίων σεναρίων IRRBB παρουσιάζονται στην Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού και Παθητικού και στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.

Κατά τη διάρκεια του 2022, ο πόλεμος στην Ουκρανία και η ενεργειακή κρίση δημιούργησε εξαιρετικά αβέβαιη παγκόσμια προοπτική η οποία οδήγησε την οικονομία σε τροχιά χαμηλότερης ανάπτυξης και υψηλότερου πληθωρισμού. Με σκοπό την αντιμετώπιση των πληθωριστικών πιέσεων η Federal Reserve αύξησε το βασικό επιτόκιο από 0,25% στο 4,5% ενώ αντίστοιχα η ΕΚΤ διαμόρφωσε το βασικό επιτόκιο δανεισμού στο 2,5% από 0% και το επιτόκιο καταθέσεων στο 2% από αρνητικό -0,50%.

Το περιβάλλον των υψηλότερων επιτοκίων αναμένεται να επιφέρει αύξηση των εσόδων από τόκους με αποτέλεσμα τη βελτίωση του Καθαρού Επιτοκιακού Περιθωρίου (Net Interest Margin). Εκτιμάται ότι μία αύξηση των επιτοκίων κατά 200 μονάδες βάσης μπορεί να αυξήσει το καθαρό έσοδο τόκων κατά 15-20%, εξαρτώμενο από το ρυθμό αναπροσαρμογής των επιτοκίων καταθέσεων της πελατείας.

Στα τέλη του 2022, εκδόθηκε νέα οδηγία για την παρακολούθηση του επιτοκιακού κινδύνου του τραπεζικού χαρτοφυλακίου και την εισαγωγή του κινδύνου του πιστωτικού περιθωρίου του τραπεζικού χαρτοφυλακίου (Credit Spread Risk of the Banking Book) με ισχύ την 30/6/2023 και την 31/12/2023 αντίστοιχα. Η σημαντικότερη αλλαγή σε σχέση με τις υφιστάμενες οδηγίες αφορούν στην ενσωμάτωση του Credit Spread Risk Banking Book. Το CSRBB αποτυπώνει τον κίνδυνο

μεταβολής του spread, ενώ υποθέτει το ίδιο επίπεδο πιστοληπτικής ικανότητας.

Η εξυγίανση του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας επιτεύχθηκε με τη μείωση των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων μέσω των τιτλοποιήσεων Galaxy & Cosmos καθώς και μέσω πώλησης χαρτοφυλακίων δανείων. Η βελτίωση της ποιότητας αποτελεί προστασία έναντι του επιτοκιακού κινδύνου που επιδεινώνεται λόγω των υψηλότερων ποσοστών αθέτησης υποχρεώσεων από επιχειρήσεις και νοικοκυριά που είναι ευαίσθητα στον πληθωρισμό και τα επιτόκια.

Η χρήση των ορίων για σκοπούς επιτοκιακού κινδύνου δεν παρουσίασαν καμία υπέρβαση για την Τράπεζα και για τις θυγατρικές της, ενώ στη διάρκεια του 2022 καθορίστηκαν νέα όρια σε όρους καθαρού εσόδου τόκων και οικονομικής αξίας ιδίων κεφαλαίων.

Το μηχανογραφικό σύστημα που χρησιμοποιείται για την ανάλυση του επιτοκιακού κινδύνου στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο (IRRBB), είναι το Sendero Data Management και Risk Manager. Η αναβαθμισμένη έκδοση που χρησιμοποιείται προσφέρει καλύτερη υποστήριξη στα εποπτικά reports & KRIs, στην ικανότητα δημιουργίας dynamic balance sheet με την ενσωμάτωση του budget, στη δημιουργία ανοιγμάτων σε όρους Fair Value καθώς επίσης και στη δημιουργία DV01 Gap. Επιπλέον, η νέα έκδοση δίνει την δυνατότητα για ευκολότερη ανάλυσης των Earnings at Risk.

Τέλος, έχουν ήδη ενσωματωθεί στο σύστημα Sendero οι θυγατρικές Τράπεζες της Κύπρου και της Ρουμανίας με αποτέλεσμα την καλύτερη ποιότητα δεδομένων για τις θυγατρικές, λόγω της αυτόματης ενσωμάτωσης των δεδομένων τους στην εφαρμογή.

ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΑΓΟΡΑΣ, ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΚΑΙ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ

Ο Όμιλος έχει αναπτύξει ισχυρό πλαίσιο ελέγχου με πολιτικές και με διαδικασίες, σύμφωνα με το κανονιστικό πλαίσιο και τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές, με σκοπό την κάλυψη των επιχειρησιακών αναγκών που ενέχουν κινδύνους αγοράς και αντισυμβαλλομένου, περιορίζοντας τις δυσμενείς επιπτώσεις σε αποτελέσματα και σε κεφάλαια. Το πλαίσιο μεθοδολογιών και συστημάτων για την αποτελεσματική διαχείριση αυτών των κινδύνων εξελίσσεται σε συνεχή βάση, σύμφωνα με την εξέλιξη των συνθηκών στις αγορές και την κάλυψη των απαιτήσεων των Πελατών.

Κίνδυνος αγοράς είναι ο κίνδυνος ζημίας που προκύπτει

από δυσμενείς εξελίξεις στην τιμή ή στη μεταβλητότητα προϊόντων με υποκείμενα επιτόκια, συναλλαγματικές ισοτιμίες, χρηματιστηριακούς δείκτες, μετοχές και εμπορεύματα. Οι αποτιμήσεις θέσεων ομολόγων και παραγώγων ελέγχονται σε συνεχή βάση. Σε τακτική βάση διενεργούνται ασκήσεις προσομοιώσεως ακραίων καταστάσεων για να αξιολογείται η επίπτωση στα αποτελέσματα και στην κεφαλαιακή επάρκεια καθενός σεναρίου μεταβολής των συνθηκών στις αγορές όπου δραστηριοποιείται ο Όμιλος.

Έχει υιοθετηθεί και εφαρμόζεται λεπτομερής δομή ορίων διαπραγματεύσεως και επενδυτικών ορίων και ορίων αντισυμβαλλομένων, που περιλαμβάνει τακτική παρακολούθηση εναυσμάτων, τα οποία μπορούν να υποδεικνύουν αυξημένη μεταβλητότητα σε συγκεκριμένες αγορές. Τα εν λόγω όρια ελέγχονται σε συνεχή βάση και τυχόν υπερβάσεις αναφέρονται αρμοδίως.

Για τον περιορισμό των κινδύνων αγοράς του τραπεζικού χαρτοφυλακίου εφαρμόζονται στρατηγικές αντισταθμίσεως για σκοπούς επιτοκιακού και συναλλαγματικού κινδύνου με παράγωγα και η αποτελεσματικότητα της αντισταθμίσεως ελέγχεται σε τακτική βάση.

Εντός του έτους, ο κίνδυνος αγοράς του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, όπως μετριέται με τον υπολογισμό της Αξίας σε Κίνδυνο, κυμάνθηκε μεταξύ Ευρώ 0,5 εκατ. και ευρώ 4 εκατ. Η Αξία σε Κίνδυνο είναι η μέγιστη ζημία που θα μπορούσε να πραγματοποιηθεί σε μία ημέρα με επίπεδο εμπιστοσύνης 99%. Η Αξία σε Κίνδυνο λαμβάνει υπόψη το συναλλαγματικό κίνδυνο, τον επιτοκιακό κίνδυνο, τον κίνδυνο τιμών και τον κίνδυνο εμπορευμάτων στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.

Λαμβάνοντας υπόψη την αναταξινόμηση ομολόγων από το χαρτοφυλάκιο των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων στο χαρτοφυλάκιο αξιογράφων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, επικαιροποιήθηκε η διάθεση ανάληψης κινδύνων για το τραπεζικό χαρτοφυλάκιο. Εντός του έτους αυξήθηκαν οι αποδόσεις: η απόδοση δεκαετούς Γερμανικού κυβερνητικού ομολόγου κατά 275 μονάδες βάσης, η απόδοση δεκαετούς Ελληνικού κυβερνητικού ομολόγου κατά 326 μονάδες βάσης ενώ η απόδοση δεκαετούς Ιταλικού κυβερνητικού ομολόγου κατά 355 μονάδες βάσης. Η αύξηση των αποδόσεων είχε περιορισμένη επίπτωση στο χαρτοφυλάκιο αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων λόγω της αναταξινόμησης των ομολόγων.

ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΟΣ ΚΙΝΔΥΝΟΣ

Ως λειτουργικός κίνδυνος ορίζεται ο κίνδυνος εμφάνισης οικονομικών ή ποιοτικών αρνητικών επιπτώσεων που προκαλούνται από την ανεπάρκεια ή από την μη αποτελεσματική λειτουργία εσωτερικών διαδικασιών και πληροφοριακών συστημάτων, από τον ανθρώπινο παράγοντα (εκουσίως ή ακουσίως), καθώς και από την έλευση εξωτερικών γεγονότων. Στον λειτουργικό κίνδυνο περιλαμβάνεται και ο νομικός κίνδυνος.

Ο Όμιλος ακολουθεί την Τυποποιημένη Προσέγγιση στον υπολογισμό των κεφαλαίων για τον λειτουργικό κίνδυνο και πληροί το σύνολο των ποιοτικών προϋποθέσεων της προσεγγίσεως αυτής.

Υλοποιήθηκε μία νέα πλατφόρμα GRC (Governance Risk Compliance) η οποία τέθηκε σε λειτουργία το δεύτερο τρίμηνο του 2022. Επιπροσθέτως της καταγραφής γεγονότων λειτουργικού Κινδύνου που παρείχε η προηγούμενη εφαρμογή, η πλατφόρμα που την αντικαθιστά παρέχει περισσότερες λειτουργικότητες ήτοι υποστηρίζει όλες τις Αξιολογήσεις Λειτουργικού Κινδύνου (π.χ. RCSA), την παρακολούθηση των Δεικτών Λειτουργικού Κινδύνου καθώς και των ενεργειών μείωσης αυτού. Επίσης χρησιμοποιείται από την Διεύθυνση Κυβερνοασφάλειας και Ασφάλειας Πληροφοριών καθώς και από τον Υπεύθυνη Προστασίας Δεδομένων Ομίλου.

Παράλληλα συνεχίστηκε η διαδικασία ανάπτυξης Δεικτών Λειτουργικού Κινδύνου, τόσο σε επίπεδο Τράπεζας όσο και σε επίπεδο Εταιριών του Ομίλου και βελτιώθηκαν οι πρακτικές παρακολούθησης γεγονότων λειτουργικού κινδύνου.

Κατά τη συνήθη πρακτική του Ομίλου, η μέθοδος Αυτοαξιολογήσεως Λειτουργικού Κινδύνου (Risk Control Self-Assessment - RCSA) εφαρμόστηκε, σύμφωνα με τον γενικό σχεδιασμό για το έτος 2022. Σημειώνεται ότι η μέθοδος αυτή προβλέπει την αναγνώριση και την αξιολόγηση των ενδεχόμενων λειτουργικών κινδύνων και την υιοθέτηση διορθωτικών ενεργειών.

Τα γεγονότα λειτουργικού κινδύνου, τα αποτελέσματα της αυτοαξιολόγησης, καθώς και άλλα τρέχοντα ζητήματα λειτουργικού κινδύνου παρακολουθούνται συστηματικά τόσο σε επίπεδο Τράπεζας όσο και σε επίπεδο Εταιριών του Ομίλου από τις αρμόδιες Επιτροπές Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου, οι οποίες έχουν αυξημένες αρμοδιότητες στην επισκόπηση των σχετικών πληροφοριών και στη λήψη μέτρων περιορισμού του Λειτουργικού Κινδύνου.

Πόλεμος στην Ουκρανία

Αναφορικά με την ετοιμότητα και την ικανότητα του Ομίλου για την εφαρμογή των κυρώσεων, οι όροι των οποίων ποικίλλουν ανάλογα με το είδος των συναλλαγών,

το εύρος, το νόμισμα, τη χώρα, τις Τράπεζες, τους πελάτες και τον Οργανισμό που τα επιβάλλει, οι αρμόδιες Διευθύνσεις του Ομίλου μεριμνούν για την προσαρμογή των λειτουργικών διαδικασιών εντός σύντομου χρονικού διαστήματος, προκειμένου ο Όμιλος να συμμορφώνεται πλήρως με τις σχετικές υποχρεώσεις και οδηγίες. Επιπλέον, μετά την εξέταση της λίστας προμηθευτών και των ενεργών συμβάσεων της Τράπεζας, δεν υπάρχει εξάρτηση από την πλευρά των προμηθευτών με καμία εταιρία από τις χώρες που εμπλέκονται άμεσα στη σύγκρουση.

Όσον αφορά πιθανά περιστατικά κινδύνου στον κυβερνοχώρο, η Τράπεζα διατηρεί την αυξημένη παρακολούθηση και ανάλυση προειδοποιήσεων τόσο εσωτερικά, όσο και μέσω των συνεργαζόμενων υπηρεσιών για την λήψη, ανάλυση και ανταπόκριση σε απειλές Κυβερνοασφάλειας με αυξημένη ευαισθησία όσον αφορά στοιχεία που σχετίζονται με την εισβολή στην Ουκρανία. Η Τράπεζα βρίσκεται σε τακτική επικοινωνία με τις Εθνικές Αρχές, καθώς και με εμπορικές υπηρεσίες πληροφοριών απειλών και τα μέλη τους (FS-ISAC και Forum of Incident Response and Security Teams). Σχετικές πληροφορίες κοινοποιούνται στις εταιρίες του Ομίλου καθώς και στις άλλες Ελληνικές Τράπεζες για αμοιβαία ενημέρωση και συντονισμένη δραστηριότητα, εφόσον απαιτείται.

ΕΝΕΡΓΕΙΑΚΗ ΚΑΙ ΠΛΗΘΩΡΙΣΤΙΚΗ ΚΡΙΣΗ

Ο Όμιλος παρακολουθεί στενά την εξελισσόμενη κρίση στην ενέργεια και την επίπτωση στον πληθωρισμό λόγω της σύγκρουσης Ρωσίας - Ουκρανίας καθώς και την αύξηση των επιτοκίων και αξιολογεί τον αντίκτυπό τους στην επιχειρηματική του δραστηριότητα, στην οικονομική του θέση και στην κερδοφορία του. Σε επίπεδο νοικοκυριών, το διαθέσιμο εισόδημα έχει επηρεαστεί από τις πληθωριστικές πιέσεις λόγω της συνολικής αύξησης των τιμών της ενέργειας που κατά συνέπεια έχει οδηγήσει σε αύξηση του κόστους παραγωγής καταναλωτικών αγαθών.

Όσο η κρίση εξελίσσεται και τα δεδομένα διαφοροποιούνται, ο Όμιλος μπορεί να προχωρήσει σε κατάλληλες προσαρμογές στη στρατηγική του, στο επιχειρησιακό του σχέδιο και στο σχέδιο χρηματοδότησης κατά περίπτωση, ενώ μπορεί επίσης να εξετάσει το ενδεχόμενο πρόσθετων μέτρων περιορισμού των επιπτώσεων της ενεργειακής και πληθωριστικής κρίσης πέραν αυτών που θα αναλυθούν στη συνέχεια, εάν αυτό κριθεί απαραίτητο.

Προς αυτή τη κατεύθυνση ο Όμιλος πραγματοποίησε τις κάτωθι ενέργειες:

- Προκειμένου να αξιολογηθεί η κρίση στους κλάδους της οικονομίας πραγματοποιήθηκε μια αρχική εκτίμηση, βάσει εμπειρικής προσέγγισης

(expert judgement), λαμβάνοντας υπόψη (α) το κόστος των πρώτων υλών, (β) το κόστος παραγωγής, (γ) το κόστος μεταφοράς και (δ) τη δυνατότητα μετακύλισης της αύξησης του κόστους στον τελικό καταναλωτή.

- Πραγματοποιήθηκε ανάλυση επίπτωσης στις παραμέτρους πιστωτικού κινδύνου: Επίπτωση στις παραμέτρους πιστωτικού κινδύνου: Το 2023, το πραγματικό ΑΕΠ αναμένεται να αυξηθεί κατά 1,5% σύμφωνα με την Ενδιάμεση Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής της Τραπεζής της Ελλάδος (Δεκέμβριος 2022), κατά 1,1% με βάση τον Οργανισμό Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (2023 Economic Survey for Greece, January 2023), κατά 1,8% σύμφωνα με τον Κρατικό Προϋπολογισμό του 2023 και κατά 1% σύμφωνα με τις φθινοπωρινές προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (Νοέμβριος 2022). Ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ αναμένεται να επιβραδυνθεί το 2023, σε σύγκριση με το 2022, κυρίως λόγω των πληθωριστικών πιέσεων και της επίδρασής τους στο διαθέσιμο εισόδημα, την ιδιωτική κατανάλωση και τις εξαγωγές υπηρεσιών, αλλά η αύξηση των επενδύσεων μέσω του ΤΑΑ και του ΠΔΕ αναμένεται να αντισταθμίσει το αρνητικό επιπτώσεις της ενεργειακής κρίσης.

Σύμφωνα με την Τράπεζα της Ελλάδος οι κίνδυνοι για τις προβλέψεις του 2023 αφορούν κυρίως στις γεωπολιτικές εξελίξεις. Ο πιο σημαντικός βραχυπρόθεσμος παράγοντας κινδύνου για την ελληνική οικονομία είναι η εξέλιξη των τιμών της ενέργειας και του πληθωρισμού ενέργειας και οι επιπτώσεις τους στο διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών, την ιδιωτική κατανάλωση, τις επενδύσεις και την εξωτερική ζήτηση.

Επιπλέον, ο πληθωρισμός, σύμφωνα με τον Εναρμονισμένο Δείκτη Τιμών Καταναλωτή, αναμένεται να διαμορφωθεί

σε 6% το 2023 σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (European Economic Forecast, Autumn 2022) και σε 5% σύμφωνα με την Τράπεζα της Ελλάδος (Ενδιάμεση Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής, Δεκέμβριος 2022). Οι πληθωριστικές πιέσεις αναμένεται να αποκλιμακωθούν, λόγω των επιδράσεων βάσης, καθώς και της μείωσης των τιμών των ενεργειακών προϊόντων τους τελευταίους μήνες

- Προσαρμογή στην πολιτική και τις διαδικασίες χορήγησης πιστώσεων: Ειδικές οδηγίες δοθήκαν στις Επιχειρησιακές Μονάδες και τις Μονάδες Πιστοδοτήσεων.
- Αξιολόγηση σε: διαδικασία αξιολόγησης

Πιστούχων με ενδείξεις Αδυναμίας Πληρωμής (UTP), υποβαθμίσεις πιστοληπτικής διαβάθμισης (Rating downgrades), εναύσματα κατάταξης σε Στάδιο 2 (Stage 2 triggers), υπολογισμό απομειώσεων ανοιγμάτων που κατατάσσονται στο Στάδιο 3 βάσει μεμονωμένης αξιολόγησης (Stage 3 Individual impairment).

Σημειώνεται ότι ο Όμιλος έχει καθιερώσει και εφαρμόζει μια ισχυρή διαδικασία αξιολόγησης Πιστούχων με ενδείξεις Αδυναμίας Πληρωμής για την αξιολόγηση της βιωσιμότητάς τους και της μακροπρόθεσμης ικανότητάς αποπληρωμής. Η διαδικασία αξιολόγησης πελατών με ενδείξεις Αδυναμίας Πληρωμής λαμβάνει χώρα κατά την περιοδική επανεξέταση των υφιστάμενων πιστωτικών ορίων, κατόπιν αιτήματος χορήγησης νέου δανείου, κατόπιν έκτακτων αιτημάτων, κατόπιν ενημέρωσης του Συμβουλίου Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking ή κατά την εξέταση αιτήματος ρύθμισης και της αντίστοιχης κατάστασης υλοποίησης για τη Λιανική Τραπεζική. Η διαδικασία αξιολόγησης Πιστούχων με ενδείξεις Αδυναμίας Πληρωμής σε συνδυασμό με τον υπάρχον Μηχανισμό Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου, διασφαλίζουν την έγκαιρη αναγνώριση από τον Όμιλο των γεγονότων, σε επίπεδο πιστούχου (επιχειρήσεις και ιδιώτες) και χαρτοφυλακίου, καθώς και τις σχετικές ενέργειες που πρέπει να γίνουν για τη διαχείριση των δανειοληπτών που αφορούν.

IBOR REFORM

Το διατραπεζικό επιτόκιο του Λονδίνου (London Interbank Offered Rate ή LIBOR), ένας από τους κυριότερους και σημαντικότερους δείκτες αναφοράς επιτοκίων που χρησιμοποιείται στις παγκόσμιες χρηματοπιστωτικές αγορές έπαψε να υφίσταται ή σταμάτησε να είναι αντιπροσωπευτικό από την 1η Ιανουαρίου, 2022. Σύμφωνα με τις ανακοινώσεις της αρμόδιας για χρηματοπιστωτικά θέματα εποπτικής αρχής του Ηνωμένου Βασιλείου (Financial Conduct Authority), το τέλος του 2021 σηματοδότησε την ολοκλήρωση της πρώτης σημαντικής φάσης του τερματισμού του LIBOR με 24 από τις 35 εκδόσεις (διάρκειες) του LIBOR να παύουν να υφίστανται. Συγκεκριμένες εκδόσεις (διάρκειες) του LIBOR σε Λίρα Αγγλίας (GBP) και Ιαπωνικό Γιεν (JPY), σε συνέχεια οδηγιών από το FCA, θα συνεχίσουν να δημοσιεύονται με μια διαφορετική μεθοδολογία υπολογισμού γνωστή και ως «συνθετική», για περιορισμένη χρονική περίοδο, προκειμένου να διευκολύνουν την μετάβαση. Επιπρόσθετα, η συνέχιση κάποιων συγκεκριμένων εκδόσεων (διαρκειών) LIBOR σε Δολάριο Αμερικής (USD) μέχρι

τις 30 Ιουνίου του 2023 έχει ως σκοπό την υποστήριξη της μετάβασης υφισταμένων προϊόντων (legacy products).

Ο Όμιλος έλαβε όλα τα απαραίτητα μέτρα για να διασφαλίσει τη συμμόρφωση με τους παραπάνω Κανονισμούς. Διαμορφώθηκε ένα λεπτομερές σχέδιο δράσης και η εσωτερική ομάδα εργασίας, εκπροσωπώντας διάφορους τομείς εργασιών, αναγνώρισε εξαρτήσεις στο LIBOR και εφάρμοσε τις απαραίτητες τροποποιήσεις.

Ο Όμιλος ενημέρωσε εκ των προτέρων το πελατολόγιο του για τη μετάβαση από το LIBOR ανεβάζοντας στην ιστοσελίδα του όλες τις σχετικές πληροφορίες. Επιπλέον, πραγματοποιήθηκε εξατομικευμένη ενημέρωση σε πελάτες με συμβάσεις που επηρεάζονταν άμεσα από τη μετάβαση στα νέα εναλλακτικά επιτόκια. Επιπλέον, ο Όμιλος προετοιμάζει επί του παρόντος τη μετάβαση των υπόλοιπων εκδόσεων(διαρκειών) LIBOR σε Δολάριο Αμερικής (USD) που θα εξακολουθούν να υπάρχουν έως και τις 30 Ιουνίου 2023.

Όσον αφορά τις νέες εξελίξεις, στις 23 Νοέμβριου του 2022 το FCA ανακοίνωσε διαβούλευση στην πρόταση του να απαιτήσει από τον διαχειριστή του LIBOR (IBA), την συνέχιση της δημοσίευσης των εκδόσεων 1, 3 και 6 μηνών σε LIBOR Δολαρίου Αμερικής χρησιμοποιώντας μια διαφορετική μεθοδολογία υπολογισμού γνωστή και ως «συνθετική», με ισχύ μέχρι τέλος Σεπτεμβρίου του 2024, μόνο για τα υφιστάμενα συμβόλαια (legacy contracts).

Επιπλέον, η ομάδα εργασίας Euro Risk Free Rates συνέστησε ένα προθεσμιακό επιτόκιο (forward-looking term rate) ως εναλλακτικό του EURIBOR για ορισμένες κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων. Το Ευρωπαϊκό Ίδρυμα Χρηματαγορών (European Money Markets Institute (EMMI)) ξεκίνησε στις 13 Ιουνίου 2022 να δημοσιεύει μια δοκιμαστική έκδοση του εναλλακτικού επιτοκίου για το EURIBOR (EFTERM – Euro Forward Looking Term Rate). Πρόκειται για ένα προθεσμιακό επιτόκιο που έχει σχεδιαστεί για τη μέτρηση των μέσων αναμενόμενων επιτοκίων Ευρώ STR σε σχέση με τις συνήθεις εκδόσεις (διάρκειες) του EURIBOR. Στις 10 Οκτωβρίου 2022, Το Ευρωπαϊκό Ίδρυμα Χρηματαγορών (European Money Markets Institute (EMMI)) ανακοίνωσε την έναρξη του EFTERM από τις 14 Νοεμβρίου 2022.

Ο Όμιλος συνεχίζει να παρακολουθεί όλες τις σχετικές εξελίξεις της αγοράς, λαμβάνοντας όλα τα απαραίτητα μέτρα για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης όπου απαιτείται και για την υποστήριξη των πελατών του.

Διαχείριση μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (ΜΕΑ) και ανακτηθέντων ακινήτων

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ (ΜΕΑ)

Ο Όμιλος έχει θέσει ως βασική προτεραιότητα την αποτελεσματική αντιμετώπιση των ΜΕΑ, καθώς, πέρα από τη βελτίωση της οικονομικής ευρωστίας του Ομίλου, το γεγονός αυτό θα επιτρέψει την αποκατάσταση της ρευστότητας της πραγματικής οικονομίας, των νοικοκυριών και των παραγωγικών κλάδων, συμβάλλοντας στη γενικότερη ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας.

Η Τράπεζα εντός του 2022 προχώρησε σε μείωση των ΜΕΑ επιτυγχάνοντας μείωση του ποσοστού των ΜΕΑ επί των δανείων σε μονοψήφιο ποσοστό στις 31.12.2022 (7,8%). Η συνολική μείωση των ΜΕΑ για το έτος 2022 ανήλθε στο ποσό των Ευρώ 2 δισ. η οποία προήλθε από στοχευμένες ενέργειες προκειμένου να επιτευχθεί ο στόχος αναφορικά με τη μείωση των ΜΕΑ. Η οργανική μείωση, και ιδίως οι μακροπρόθεσμες λύσεις αναδιάρθρωσης σε συνδυασμό με τις πρώιμες ενδείξεις επιβράδυνσης της τάσης αθέτησης των δανείων, αποτέλεσε σημαντική παράμετρο για την επίτευξη του στόχου για το 2022. Επίσης, οι πωλήσεις χαρτοφυλακίου παραμένουν κρίσιμες για τη διασφάλιση της υλοποίησης του υποβληθέντος σχεδίου.

Το 2022, οι μακροοικονομικές αντιξοότητες – που αντανακλώνται κυρίως από τον πληθωρισμό λόγω αύξησης της ενέργειας και την άνοδο των επιτοκίων – μείωσαν το πραγματικό εισόδημα και οδήγησαν σε αυξημένες δόσεις δανείων, με συνέπεια να ασκείται τεράστια πίεση στα οικονομικά ευάλωτα τμήματα του πληθυσμού. Η Τράπεζα, γνωρίζοντας καλά τους πελάτες της, κατάφερε να αντιμετωπίσει με επιτυχία αυτές τις προκλήσεις μέσω:

- την έναρξη νέων στοχευμένων εκστρατειών
- την ανάπτυξη του πλαισίου προληπτικών δράσεων διαχείρισης
- την εισαγωγή νέων λύσεων

αναδιάρθρωσης. Οι ενέργειες αυτές οδήγησαν σε:

- ρεκόρ υψηλής βιώσιμης τροποποίησης RTL τόσο στο μέτωπο ΕΑ δανείων όσο και των ΜΕΑ κατά τη διάρκεια του 2022
- συρρίκνωση των εισροών RTL και την εξάλειψη των εισροών WHL, κατά το δεύτερο εξάμηνο του έτους, βελτιώνοντας τόσο τα ποσοστά αθέτησης όσο και τα cure rates, διατηρώντας ισχυρές επιδόσεις σε

ολόκληρο το χαρτοφυλάκιο δανείων.

Το 2023, οι μακροοικονομικές προκλήσεις αναμένεται να είναι παρούσες – αν και λιγότερο έντονες – οπότε η Τράπεζα σκοπεύει να αξιοποιήσει το πλαίσιο προληπτικών ενεργειών διαχείρισης, αξιοποιώντας τις γνώσεις και την εμπειρία, στα πιο ευαίσθητα τμήματα του δανειακού μας χαρτοφυλακίου. Αυτό σε συνδυασμό με τη βελτιωμένη εσωτερική ανάλυση δεδομένων και τις βελτιωμένες πρακτικές συντήρησης (CERPAL) θα μας επιτρέψει:

- να υπερασπιστούμε με επιτυχία την ισχυρή πιστοληπτική ικανότητα του χαρτοφυλακίου δανείων
- να επιτύχουμε τους φιλόδοξους στόχους απομόχλευσης των NPE, που προέρχονται αποκλειστικά από οργανική δραστηριότητα

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΜΗ ΙΔΙΟΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΑΝΑΚΤΗΘΕΝΤΩΝ ΑΚΙΝΗΤΩΝ

Εκτός από την αποτελεσματική διαχείριση των ΜΕΑ της, τα τελευταία χρόνια η Τράπεζα έχει κατακτήσει στο πλαίσιο των στρατηγικών της προτεραιοτήτων την επιτυχή διαχείριση και των μη ιδιοχρησιμοποιούμενων και ανακτηθέντων ακινήτων. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα κατά τη διάρκεια του 2022 συνέχισε τη στρατηγική της ως εξής:

Συνέχισα υλοποίησης στρατηγικής διαχείρισης επί μη ιδιοχρησιμοποιούμενων και ανακτηθέντων ακινήτων, μέσω της λειτουργίας της Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε. (σε συνέχεια ενσωμάτωσης της δραστηριότητας παροχής υπηρεσιών διαχείρισης ακινήτων της εταιρίας «Alpha Διαχείρισης Ακινήτων και Επενδύσεων Μονοπρόσωπη Α.Ε. στην Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε. την 1.6.2022), με σκοπό:

- Την παρακολούθηση της διαδικασίας ανακτήσεως ακινήτων (asset on-boarding)
- Τον συντονισμό της διαχείρισης ακινήτων μέσω εταιριών ειδικού σκοπού του Ομίλου.
- Την εποπτεία και τον συντονισμό της υλοποίησης στρατηγικών διαχείρισης και αξιοποίησης ακινήτων.
- Την εποπτεία και τον συντονισμό της προώθησης/πώλησης ανακτηθέντων ακινήτων στην αγορά σύμφωνα με την εκάστοτε πολιτική του Ομίλου.
- Τον καθορισμό και την παρακολούθηση των Κρίσιμων Δεικτών Απόδοσης (Key Performance Indicators - KPIs) για τους συνεργαζόμενους φορείς διαχείρισης (εσωτερικές Μονάδες και εξωτερικούς συνεργάτες).

Επίσης, έχει δημιουργηθεί ιστοσελίδα προκειμένου να προωθούνται τα ιδιοχρησιμοποιούμενα και ανακτηθέντα ακίνητα.

Μέσω της ιστοσελίδας ως βασικό σημείο πρώτης επαφής με τα ενδιαφερόμενα μέρη, η Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε. κατάφερε να διαθέσει περιουσιακά στοιχεία που αντιπροσωπεύουν λογιστική αξία περίπου Ευρώ 85 εκατ. κατά τη διάρκεια του 2022. Οι τιμές πώλησης που επιτεύχθηκαν ξεπέρασαν τις στοχευμένες τιμές πώλησης κατά περίπου 7% λόγω της αυξημένης ζήτησης για ακίνητα. Η εν λόγω ζήτηση οφείλεται κυρίως σε πληθωριστικές προσαρμογές που παραδοσιακά ευνοούν λιγότερο ρευστοποιήσιμα περιουσιακά στοιχεία. Οι προβλέψεις μας είναι ότι για το 2023 η δραστηριότητα πωλήσεων θα συνεχιστεί με τον ίδιο ρυθμό.

Στις 6.2.2023, η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. ανακοίνωσε την οριστική συμφωνία με την κοινοπραξία που αποτελείται από την Dimand Α.Ε. και Premia Properties ΑΕΕΑΠ για την ανάπτυξη μετοχικής συνεργασίας στον τομέα των επενδύσεων ακινήτων μέσω της πώλησης χαρτοφυλακίου ακινήτων ύψους Ευρώ 438 εκατ. Η συναλλαγή, η οποία αποτελεί τη μεγαλύτερη συναλλαγή χαρτοφυλακίου ακινήτων στην Ελλάδα τα τελευταία χρόνια, περιλαμβάνει 573 περιουσιακά στοιχεία πολλαπλών τύπων, συμπεριλαμβανομένων γραφείων, εμπορικών ακινήτων, οικιστικών και βιομηχανικών/logistics περιουσιακών στοιχείων, με μικτή επιφάνεια περίπου 500.000 τ.μ. Η Alpha Astika Akinita S.A., η εισηγμένη κτηματομεσιτική εταιρεία του Ομίλου, μέσω αποκλειστικής συμφωνίας θα προσφέρει διαχείριση ακινήτων και εγκαταστάσεων του χαρτοφυλακίου Skyline και ο Όμιλος θα παραμείνει ενοικιαστής για ορισμένα περιουσιακά στοιχεία, ενώ το υπόλοιπο χαρτοφυλάκιο είτε θα αναδιαμορφωθεί και θα επανατοποθετηθεί για ενοίκια είτε θα πωληθεί απευθείας στην αγορά. Μέσω της συναλλαγής Skyline, ο Όμιλος Alpha Bank θα ολοκληρώσει τη ρευστοποίηση 475 ανακτηθέντων περιουσιακών στοιχείων. Το μέγεθος της συναλλαγής και η ποιότητα των συμμετεχόντων επιβεβαιώνουν τις θετικές προοπτικές της ελληνικής αγοράς ακινήτων και την ποιότητα του χαρτοφυλακίου ακινήτων του Ομίλου.

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Αντικείμενο της στρατηγικής κεφαλαίων του Ομίλου είναι η διατήρηση ισχυρής κεφαλαιακής επάρκειας τόσο από οικονομική όσο και από εποπτική σκοπιά. Σκοπός της είναι η παρακολούθηση και η προσαρμογή του επιπέδου των κεφαλαίων του Ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη τη ζήτηση και την προσφορά της αγοράς κεφαλαίων, με στόχο να επιτευχθεί η βέλτιστη ισορροπία μεταξύ οικονομικών και εποπτικών

παραμέτρων.

Η Στρατηγική Διαχείρισης των Κινδύνων και των Κεφαλαίων του Ομίλου θέτει συγκεκριμένα όρια κινδύνου, με βάση τη διάθεση αναλήψεως κινδύνων, και παρακολουθεί τυχόν αποκλίσεις από αυτά.

Οι στόχοι της πολιτικής διαχείρισης κεφαλαίων του Ομίλου, είναι η διατήρηση σε συνεχή βάση επαρκών κεφαλαίων για την κάλυψη των κινδύνων των επιχειρηματικών του δραστηριοτήτων, για την στήριξη της στρατηγικής του και την συμμόρφωση με το εποπτικό πλαίσιο.

1. Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολογήσεως (SREP)

Λαμβάνοντας υπόψη την απόφαση SREP του 2021, η ΕΚΤ ενημέρωσε την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. ότι υποχρεούται για το 2022 να τηρεί το ελάχιστο όριο του ενοποιημένου Συνολικού Δείκτη Ιδίων Κεφαλαίων (Overall Capital Requirements – OCR) τουλάχιστον στο 14,31%, [ο OCR για το Q4 2022 περιλαμβάνει το Απόθεμα Ασφαλείας Διατήρησης Κεφαλαίου (CCB) 2.50%, το Απόθεμα Ασφαλείας των Λοιπών Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII) 0,75% και το Αντικυκλικό Κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας (CCyB) 0.06% το οποίο προέρχεται κυρίως από τη συνεισφορά των θυγατρικών].

Ο OCR αποτελείται από το ελάχιστο όριο του Συνολικού Δείκτη Ιδίων Κεφαλαίων (8%), σύμφωνα με το άρθρο 92(1) της CRR, τις πρόσθετες εποπτικές απαιτήσεις για τον Πυλώνα II (P2R) σύμφωνα με το άρθρο 16(2)(α) του Κανονισμού 1024/2013/ΕΕ, οι οποίες ανέρχονται σε 3,0%, καθώς επίσης και τις συνδυασμένες απαιτήσεις αποθέματος ασφαλείας (π.χ. CCB, OSII, CCyB), σύμφωνα με το άρθρο 128 (6) της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Ο ελάχιστος δείκτης θα πρέπει να τηρείται σε συνεχή βάση, λαμβάνοντας υπόψη τις μεταβατικές διατάξεις της CRR / CRD.

Η Τράπεζα της Ελλάδος έχει καθορίσει το απόθεμα ασφαλείας των λοιπών συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων σε ποσοστό 0,75%, αυξημένο κατά 0,25% σε σχέση με το 2021, και το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα (Counter Cyclical Buffer- CCyB) σε ποσοστό 0% από την 1η Ιανουαρίου 2022.

Οι απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας που καθορίζονται από τον EEM / EKT, χρησιμοποιούνται από τον Όμιλο ως βάση για τη διαχείριση των κεφαλαίων του. Ο Όμιλος επιδιώκει να διατηρεί επαρκή κεφάλαια για να διασφαλίσει την τήρηση αυτών των απαιτήσεων.

2. Μέτρα στήριξης εξαιτίας του Covid-19

Καθώς η επίπτωση της πανδημίας του Covid-19 άρχισε

να γίνεται έκδηλη, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) και η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (ΕΕπ) ανακοίνωσαν μία σειρά μέτρων με σκοπό την απρόσκοπτη συνέχιση της χρηματοδότησης της πραγματικής οικονομίας από τις εποπτευόμενες Τράπεζες.

Συγκεκριμένα, ξεκινώντας από την 12η Μαρτίου 2020, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) και η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) ανακοίνωσαν τα ακόλουθα μέτρα χαλάρωσης των ελάχιστων απαιτήσεων κεφαλαίων για τις Τράπεζες της Ευρωζώνης:

- Οι τράπεζες έχουν προσωρινά την δυνατότητα να λειτουργούν κάτω από το επίπεδο των ιδίων κεφαλαίων που ορίζεται από το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίων (Capital Conservation Buffer- CCB) και το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (Counter Cyclical Buffer-CCyB). Επιπρόσθετα, την 28η Ιουλίου 2020, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) ανακοίνωσε μέσω δελτίου τύπου ότι επιτρέπεται στα Τραπεζικά Ιδρύματα να λειτουργούν κάτω από τα προαναφερθέντα όρια τουλάχιστον μέχρι το τέλος του 2022.
- Επιπλέον, η αλλαγή που αναμενόταν τον Ιανουάριο του 2021 υπό τη CRD V, σχετικά με τη σύνθεση του αποθέματος ασφαλείας του Πυλώνα II (P2R), εφαρμόστηκε νωρίτερα επιτρέποντας αυτό να καλύπτεται και από κεφάλαια της κατηγορίας 1 (AT1) κατά 18,75% και από κεφάλαια της κατηγορίας 2 (Tier 2) κατά 25% και όχι μόνο από κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1) ως ίσχυε.

Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή αποφάσισε την επανεξέταση του υπάρχοντος εποπτικού πλαισίου φέρνοντας σε ισχύ, νωρίτερα, κανονισμούς οι οποίοι θα συμπεριλαμβάνονταν στο πλαίσιο της CRR2/CRDV, καθώς επίσης να μετριάσει τις οικονομικές επιπτώσεις της πανδημίας Covid-19 και να ενθαρρύνει τις τράπεζες για την χορήγηση νέων δανείων.

Ως αποτέλεσμα, στις 22 Ιουνίου 2020 η ΕΕ δημοσίευσε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Official Journal of the European Union) τον Κανονισμό 2020/873 με τροποποιήσεις κυρίως για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις 2013/575 και 2019/876.

Μεταξύ άλλων, ο νέος Κανονισμός περιλαμβάνει τα άρθρα 468 και 473α που εισάγουν διατάξεις με σκοπό:

- Να μετριάσει ο αρνητικός αντίκτυπος που έχει στα εποπτικά κεφάλαια των τραπεζών από την αύξηση στις λογιστικές προβλέψεις του πιστωτικού κινδύνου λόγω των επιπτώσεων της πανδημίας Covid-19. Το εν λόγω άρθρο παρατείνει κατά δύο χρόνια τη δυνατότητα ενσωμάτωσης (add-back) στα εποπτικά κεφάλαια, των ζημιών από τις προβλέψεις που

αναγνωρίστηκαν από το 2020 και έπειτα στα ενήμερα χρηματοοικονομικά μέσα. Η εν λόγω μεταβατική περίοδος ισχύει μέχρι το τέλος του 2024.

- Να εξουδετερωθεί η αστάθεια στις αγορές τίτλων που προκάλεσε η πανδημία Covid-19 μέσω της εισαγωγής ενός προσωρινού εποπτικού φίλτρου. Το φίλτρο είναι σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2020 έως τις 31 Δεκεμβρίου 2022. Το αποτέλεσμα της εφαρμογής του φίλτρου είναι οι τράπεζες να μπορούν να ενσωματώσουν (add-back) ένα ποσοστό επί των μη πραγματοποιηθέντων κερδών και ζημιών στις τοποθετήσεις κρατικών ομολόγων που επηρέασαν το κεφάλαιο κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET1). Για το 2022 το εφαρμοζόμενο ποσοστό είναι το 40%.

Ο Ομίλος αποφάσισε ότι θα εφαρμόσει τα άρθρα 468 και 473α του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/873.

Τέλος, στις 22 Δεκεμβρίου 2020 δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/2176 της Επιτροπής της 12ης Νοεμβρίου 2020 που τροποποιεί τον Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 241/2014 όσον αφορά την αφαίρεση στοιχείων ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού από τα στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1).

3. Επίπτωση Δ.Π.Χ.Π. 9

Σχετικά με το Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 9 (Δ.Π.Χ.Π. 9), ο Όμιλος εφαρμόζει τις μεταβατικές διατάξεις του άρθρου 473α του κανονισμού 2395/2017 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, όπως αυτός τροποποιήθηκε από τον κανονισμό του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου 873/2020, για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση. Ο Όμιλος είναι επαρκώς κεφαλαιοποιημένος για να ανταποκριθεί στις ανάγκες που προκύπτουν από την εφαρμογή του Προτύπου, η πλήρης εφαρμογή του οποίου ορίζεται το 2023. Η επίπτωση από την πλήρη εφαρμογή εκτιμάται σε περίπου 1,3% και ο δείκτης CET1 για τον Όμιλο ανέρχεται σε 11.9% με ημερομηνία αναφοράς την 31.12.2022.

4. Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας

Στις 31.12.2022, τα ενοποιημένα Κεφάλαια Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας I (CET1) ανήλθαν σε Ευρώ 4,5 δισ. ενώ το Σταθμισμένο Ενεργητικό σε Κίνδυνο (RWAs) ανήλθε σε Ευρώ 34,3 δισ. με αποτέλεσμα ο δείκτης CET1 του Ομίλου να ανέρχεται σε 13.2%, αυξημένος κατά 0,9% σε σχέση με την 30.06.2022.

Στο πλαίσιο των προγραμματισμένων συναλλαγών μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων(π.χ. SKY, Solar),η Τράπεζα κατηγοριοποίησε τα χαρτοφυλάκια στην κατηγορία "Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση", με την ολοκλήρωση των οποίων αναμένεται να ενισχυθούν περαιτέρω οι Δείκτες Κεφαλαιακής Επάρκειας.

Επιπρόσθετα, στα πλαίσια υλοποίησης του Στρατηγικού Σχεδίου "Project Tomorrow", ολοκληρώθηκε με επιτυχία η συναλλαγή συνθετικής τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων προς μικρομεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις(Project "Tokyo") ύψους Ευρώ 0,65 δισ. επιβεβαιώνοντας τη στρατηγική αξιοποίησης εναλλακτικών πηγών κεφαλαιακής ενίσχυσης.

Στις 08.02.2023, η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. ολοκλήρωσε την έκδοση πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 («Τίτλοι ΑΤ1») αορίστου διάρκειας, σταθερού επιτοκίου με ρήτρα αναπροσαρμογής (fixed rate reset) ύψους Ευρώ 400 εκατ. Οι Τίτλοι ΑΤ1 εκδίδονται με δυνατότητα ανάκλησης στα 5,5 έτη και απόδοση 11,875%. Η καταβολή μερισμάτων είναι σε εξαμηνιαία βάση και είναι προαιρετική. Η έκδοση αναμένεται να αυξήσει τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου κατά 116 μ.β.

5. Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις (ΑΦΑ)

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις (DTAs) που περιλαμβάνονται στην κεφαλαιακή βάση του Ομίλου την 31.12.2022 ανέρχονται σε Ευρώ 5,2 δισ.

Με το άρθρο 5 του Ν. 4303/17.10.2014, το οποίο τροποποιήθηκε με το άρθρο 4 του Ν. 4340/1.11.2015 «Για το πλαίσιο ανακεφαλαιοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων και άλλες διατάξεις του Υπουργείου Οικονομικών», και με τους νόμους 4549/2018 και 4722/2020 και πιο πρόσφατα με τον 4831/2021, οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις οι οποίες προέρχονται από τη χρεωστική διαφορά του προγράμματος «Συμμετοχή του Ιδιωτικού Τομέα στην Αναδιάρθρωση του Δημοσίου Χρέους» (Private Sector Involvement - PSI) και από τις συσσωρευμένες προβλέψεις και λοιπές εν γένει ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες έχουν λογισθεί μέχρι την 30 Ιουνίου 2015, μετατρέπονται σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου. Τα ανωτέρω τίθενται σε ισχύ σε περίπτωση που το λογιστικό, μετά από φόρους, αποτέλεσμα της χρήσεως είναι ζημία, σύμφωνα με τις ελεγμένες και εγκεκριμένες από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων οικονομικές καταστάσεις.

Με βάση το άρθρο 39 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (Capital Requirements Regulation - CRR),

οι ανωτέρω κατηγορίες αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που μπορούν να μετατραπούν σε φορολογικές πιστώσεις λαμβάνουν συντελεστή σταθμίσεως 100%, αντί να αφαιρούνται από τα Εποπτικά Ίδια Κεφάλαια.

Την 31.12.2022 το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, το οποίο εντάσσεται στο πεδίο εφαρμογής του εν λόγω Νόμου και συμπεριλαμβάνεται στον Δείκτη Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1, είναι κοινό για την Τράπεζα και για τον Όμιλο, ανέρχεται σε Ευρώ 2,7 δισ. και αποτελεί το 60.3% των Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 του Ομίλου και το 8.0% των Σταθμισμένων Στοιχείων του Ενεργητικού.

Τυχόν μεταβολή στο ανωτέρω πλαίσιο που θα έχει ως συνέπεια τη μη αναγνώριση των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων ως φορολογική πίστωση (tax credit) θα έχει δυσμενή επίπτωση στην κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας και του Ομίλου.

6. Κεφαλαικές Απαιτήσεις σύμφωνα με τον Πυλώνα Ι

Οι προσεγγίσεις που ακολουθούνται για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων του Πυλώνα Ι καθορίζονται από την πολιτική του Ομίλου σε συνδυασμό με παράγοντες όπως η φύση και το είδος των κινδύνων που αναλαμβάνει ο Όμιλος, το επίπεδο και η πολυπλοκότητα των επιχειρηματικών του δραστηριοτήτων και άλλους παράγοντες, όπως ο βαθμός ετοιμότητας των συστημάτων πληροφορικής και λογισμικού.

Οι κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον πιστωτικό κίνδυνο υπολογίζονται με τη χρήση της τυποποιημένης προσέγγισης (STA). Η εξελιγμένη μέθοδος χρησιμοποιείται για την αποτίμηση των χρηματοοικονομικών καλυμμάτων. Για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις λειτουργικού κινδύνου, ο Όμιλος ακολουθεί την τυποποιημένη προσέγγιση (STA). Για τον κίνδυνο αγοράς η Τράπεζα χρησιμοποιεί για τα σημαντικά ανοίγματα ένα εσωτερικό μοντέλο Αξίας σε Κίνδυνο (Value at Risk - VaR) εγκεκριμένο από την Τράπεζα της Ελλάδος. Επιπλέον, η Τράπεζα χρησιμοποιεί την τυποποιημένη προσέγγιση για τον υπολογισμό του κινδύνου αγοράς για τα εναπομείναντα, μη σημαντικά ανοίγματα.

7. Διαδικασία Εσωτερικής Αξιολογήσεως Επάρκειας Κεφαλαίου και Διαδικασία Εσωτερικής Αξιολογήσεως Επάρκειας Ρευστότητας

Οι Εσωτερικές Διαδικασίες Αξιολογήσεως Επάρκειας Κεφαλαίου και Ρευστότητας αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου.

Ευθυγραμμίζονται με τις βέλτιστες πρακτικές και τις γενικές αρχές και απαιτήσεις, που καθορίζονται από το κανονιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων των κατευθυντήριων γραμμών που παρέχονται από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (EEM - SSM) ή / και την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT - EBA). Αυτές οι κατευθυντήριες γραμμές περιλαμβάνουν:

- Τον προσδιορισμό, ανάλυση, παρακολούθηση και συνολική εκτίμηση των κινδύνων αναφορικά με την κεφαλαιακή επάρκεια και τη ρευστότητα.
- Τη βελτίωση των διαφόρων συστημάτων / διαδικασιών/ πολιτικών που σχετίζονται με την αξιολόγηση και τη διαχείριση των κινδύνων.
- Την εκτίμηση του ελάχιστου απαιτούμενου εσωτερικού κεφαλαίου για την κάλυψη του συνόλου των κινδύνων και τον προσδιορισμό, τη διαχείριση και την παρακολούθηση του αποθέματος ρευστότητας.
- Τον σχεδιασμό για την κάλυψη των κεφαλαιακών αναγκών και των αναγκών ρευστότητας, λαμβάνοντας υπόψη την διάθεση αναλήψεως κινδύνου του Ομίλου και το εκάστοτε εγκεκριμένο επιχειρησιακό σχέδιο.

Οι Εσωτερικές Διαδικασίες Αξιολογήσεως Επάρκειας Κεφαλαίου και Ρευστότητας ενσωματώνονται στις επιχειρηματικές διαδικασίες λήψεως αποφάσεων και διαχείρισεως κινδύνων του Ομίλου, συμβάλλοντας στη συνέχιση της ομαλής λειτουργίας μέσω της διασφάλισης της κεφαλαιακής επάρκειας και της επάρκειας ρευστότητας από διαφορετικές αλλά συμπληρωματικές προσεγγίσεις (π.χ. την οικονομική και την κανονιστική προσέγγιση), ενώ και οι δύο προσεγγίσεις αλληλοενημερώνονται και ενσωματώνονται σε όλες τις σημαντικές επιχειρηματικές δραστηριότητες και αποφάσεις.

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει τη γενική ευθύνη της εφαρμογής των Εσωτερικών Διαδικασιών Αξιολογήσεως Επάρκειας Κεφαλαίου και Ρευστότητας με σαφή και διαφανή ανάθεση καθηκόντων στην Επιτροπή Διαχείρισεως Κινδύνων και στα μέλη της Ανώτατης Διοικήσεως. Το Διοικητικό Συμβούλιο, μετά την επικύρωση της Επιτροπής Διαχείρισεως Κινδύνων, εγκρίνει τα αποτελέσματα των εσωτερικών διαδικασιών αξιολογήσεως επάρκειας κεφαλαίου και ρευστότητας και υπογράφει τη Δήλωση Κεφαλαιακής Επάρκειας του Ομίλου (Capital Adequacy Statement - CAS) και τη Δήλωση Επάρκειας Ρευστότητας του Ομίλου (Liquidity Adequacy Statement - LAS).

Οι σχετικές αναφορές επικαιροποιούνται κατ' ελάχιστον ετησίως ή πιο συχνά σε περίπτωση σημαντικών αλλαγών και υποβάλλονται στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (EEM – SSM) της Ευρωπαϊκής

Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ - ECB). Οι αναφορές αξιολογούνται σε ετήσια βάση από την ΕΚΤ στο πλαίσιο της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (ΔΕΕΑ - SREP).

8. Εποπτική Ρευστότητα

Η μείωση των Μη-Εξυπηρετούμενων Δανείων του Ομίλου, σε συνδυασμό με την αύξηση των καταθέσεων πελατών, η αποκατάσταση της πρόσβασης στις κεφαλαιαγορές και οι εκδόσεις τίτλων συνολικού ύψους Ευρώ 2,9 δισ., βελτίωσαν το χρηματοδοτικό μείγμα του Ομίλου. Στις 31 Δεκεμβρίου 2022 ο Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) του Ομίλου εκτιμάται σε 161%. Σημειώνεται ότι μεθοδολογικές αναπροσαρμογές που μπορεί να επηρεάσουν τους δείκτες ρευστότητας αναμένεται να υλοποιηθούν στο πλαίσιο του συνεχούς εποπτικού διαλόγου και θα αποτυπωθούν στις δημοσιοποιήσεις του Πυλώνα 3.

9. Ελάχιστη Απαιτήση Για Τα Ίδια Κεφάλαια Και Επιλέξιμες Υποχρεώσεις (MREL)

Η ελάχιστη απαίτηση για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις (MREL) αποτελεί απόθεμα ασφαλείας το οποίο η Τράπεζα υποχρεούται να τηρεί, ώστε να μπορέσει να απορροφήσει ζημιές σε περίπτωση εξυγίανσης. Η ελάχιστη απαίτηση MREL καθορίζεται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Εξυγίανσης (Single Resolution Board) σε ετήσια βάση.

Με βάση την πιο πρόσφατη απόφαση της Ευρωπαϊκής Αρχής Εξυγίανσης, από 1.1.2022 η Τράπεζα θα πρέπει να συμμορφώνεται, σε ενοποιημένη βάση, με ενδιάμεση απαίτηση MREL ύψους 14,02% επί του σταθμισμένου ενεργητικού (Total Risk Exposure Amount) και 5,91% του δείκτη μόχλευσης (Leverage Exposure).

Από 1η Ιανουαρίου 2026, η απαίτηση MREL σε ενοποιημένη βάση θα ανέρχεται σε ύψος 23,37% του σταθμισμένου ενεργητικού και 5,92% του δείκτη μόχλευσης.

Την 31 Δεκεμβρίου 2022, ο δείκτης MREL της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση ανήλθε σε 20,79%. Ο ανωτέρω δείκτης περιλαμβάνει το κέρδος για την περίοδο που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022 καθώς και την πρόσφατη έκδοση πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 («Τίτλοι AT1»).

Μετασχηματισμός

Πρόγραμμα Μετασχηματισμού

Το πρόγραμμα Μετασχηματισμού της Alpha Bank “the

alpha blueprint” είναι ένα φιλόδοξο και ολιστικό πρόγραμμα που αποσκοπεί σε σημαντική βελτίωση της αποδοτικότητας και ενίσχυση των δυνατοτήτων της Τράπεζας. Το πρόγραμμα αποτελεί το μέσο για την επίτευξη των στόχων της τράπεζας σε τρεις άξονες: την πελατοκεντρική ανάπτυξη, την οργανωτική αποτελεσματικότητα και τη λειτουργική αποδοτικότητα. Ο πρώτος ορίζοντας του προγράμματος Μετασχηματισμού (1.0) ξεκίνησε τον Απρίλιο του 2020, προχώρησε στην φάση υλοποίησης τον Ιούνιο του 2021, και ολοκληρώνεται τον Δεκέμβριο του 2022.

Από το 2023, το πρόγραμμα θα προχωρήσει στον δεύτερο του ορίζοντα (πρόγραμμα Μετασχηματισμού 2.0).

Ο πρώτος ορίζοντας αποτελείται από 7 θεματικές ενότητες: (1) Τραπεζική Ιδιωτών, (2) Τραπεζική Επιχειρήσεων, (3) Ανάπτυξη & Καινοτομία και βελτίωση εμπειρίας πελάτη (CX), (4) Διαδικασία πιστοδοτήσεων, (5) Τεχνολογία, (6) Αποδοτικότητα, και (7) Άνθρωποι και κουλτούρα. Ο Μετασχηματισμός έχει ήδη επιφέρει σημαντικά οφέλη, τόσο σε ποσοτικό επίπεδο (εξοικονόμηση κόστους και αύξησης εσόδων) όσο και σε ποιοτικό επίπεδο (π.χ. νέες δεξιότητες, νέες τεχνολογικές πλατφόρμες).

Στην Τραπεζική Ιδιωτών, τα βασικά επιτεύγματα είναι:

(α) η δημιουργία ενός πελατοκεντρικού μοντέλου μέσω διαφοροποιημένων προτάσεων (value propositions) ανά κατηγορία πελάτη που χτίζονται πάνω σε μια επαναπροσδιορισμένη βασική σχέση (“lean core”), (β) η αύξηση της παραγωγικότητας των καταστημάτων (έχουν ήδη ολοκληρωθεί σημαντικά έργα κεντροποίησης και αυτοματοποίησης μη πωλησιακών και back-office δραστηριοτήτων που έως τώρα εκτελούνταν στα καταστήματα), και (γ) επέκταση των ψηφιακών δυνατοτήτων, με την υλοποίηση σημαντικών υποδομικών έργων που θα επιτρέψουν τη μελλοντική αύξηση των εσόδων. Ταυτόχρονα, ένα νέο τμήμα πελατείας, το Priority, έχει οριοθετηθεί και υλοποιηθεί σε περισσότερα από 200 καταστήματα με πάνω από 280.000 πελάτες. Επίσης, περισσότερες από τις μισές αιτήσεις για δάνεια Ιδιωτών διεκπαιρώνονται αυτόματα (straight-through processing) μέσω ενός νέου ψηφιακού τρόπου αξιολόγησης αιτημάτων δανειοδότησης (“digital underwriting engine”). Ένα ακόμη σημαντικό επίτευγμα του προγράμματος είναι η δημιουργία ενός πλήρως ψηφιακού προϊόντος δανεισμού, το myAlpha Quick Loan.

Στην Τραπεζική Επιχειρήσεων, τα βασικά επιτεύγματα είναι: (α) ο ορισμός στρατηγικής ανά τμήμα πελατείας, η οποία θα βασίζεται στην κερδοφορία και την απόδοση κεφαλαίων, (β) η βελτίωση και διεύρυνση του χαρτοφυλακίου των ψηφιακών προϊόντων και υπηρεσιών με σκοπό την αύξηση της αποδοτικότητας, και (γ) η αναβάθμιση της εμπειρίας των πελατών. Η στρατηγική της Τράπεζας εστιάζει στην περαιτέρω βελτίωση της οικονομικής προστιθέμενης αξίας (EVA) των πελατών της, μέσω της αλλαγής του λειτουργικού

μοντέλου και του μοντέλου εξυπηρέτησης της ειδικά προς πελάτες με αρνητική προστιθέμενη αξία. Σε αυτό το πλαίσιο εντάσσεται η δημιουργία στοχευμένων δράσεων και διαδικασιών για πελάτες με αρνητική προστιθέμενη αξία, συμπεριλαμβανομένης της μεταφοράς πελατών σε πιο αποδοτικό μοντέλο εξυπηρέτησης. Επίσης, η παραγωγικότητα της πρώτης γραμμής αυξάνεται σημαντικά μέσω μιας νέας συστηματικής διαδικασίας διαχείρισης πελατών, νέων εργαλείων που επιτρέπουν την καλύτερη κατανόηση των αναγκών των πελατών και νέων (μη χρηματικών) κινήτρων. Ο τρόπος που εργάζονται οι Relationship Managers έχει αλλάξει μέσω νέων εργαλείων και διεργασιών, επιτρέποντας τους να περνούν περισσότερο χρόνο με τους πελάτες. Οι συναλλαγές των εταιρικών πελατών στο δίκτυο καταστημάτων, έχων μειωθεί κατά περισσότερο από 55% και περισσότεροι από 14.500 πελάτες έχουν εκπαιδευτεί στις νέες ψηφιακές λύσεις, ενώ >50% των ανανεώσεων νομιμοποίησης επιχειρήσεων γίνεται πλέον διαδικτυακά. 16 νέα ψηφιακά προϊόντα και δυνατότητες έχουν σχεδιαστεί με πολλά να είναι ήδη διαθέσιμα στους πελάτες μας και να έχουν αλλάξει τον τρόπο εξυπηρέτησης τους. Ταυτόχρονα, έχει σημειωθεί πρόοδος σε σημαντικά υποδομικά ψηφιακά έργα, τα οποία θα επιτρέψουν τη μεταφορά πωλήσεων και εξυπηρέτησης στα ψηφιακά κανάλια.

Σημαντική πρόοδος έχει επίσης επιτευχθεί στην αύξηση της αποδοτικότητας των κεντρικών υπηρεσιών, με την ολοκλήρωση πέντε σημαντικών έργων (όπως αυτοματοποιήσεων και αλλαγών σε λειτουργικά μοντέλα), απελευθερώνοντας χρόνο υπαλλήλων κεντρικών υπηρεσιών που αναλογεί σε αύξηση της παραγωγικότητας άνω του 20%. Τα έργα αυτά έχουν επίσης συμβάλει στην αύξηση της ταχύτητας σε βασικές διεργασίες, στη μείωση λειτουργικού ρίσκου, καθώς και στην ομαλή λειτουργία του Οργανισμού. Παράλληλα, ενέργειες εξοικονόμησης δαπανών προμηθευτών έχουν ήδη αποφέρει ετησίως περισσότερα από Ευρώ 15 εκατ. σε επαναλαμβανόμενες δαπάνες για την Τράπεζα. Τέλος, ένα νέο λειτουργικό μοντέλο έχει προδιαγραφεί για την Πληροφορική, το οποίο θα αυξήσει την αποδοτικότητα και την ταχύτητα υλοποίησης. Επίσης, έχουν ήδη σχεδιαστεί δράσεις που θα μειώσουν το κόστος Πληροφορικής κατά περισσότερα από Ευρώ 12 εκατ. ετησίως, με στόχο τη μείωση του κόστους το 2023.

Στον τομέα Ανάπτυξης και Καινοτομίας, έχει σχεδιαστεί ένα λεπτομερές πλάνο για ψηφιακές υπηρεσίες για Ιδιώτες (“Mass”) και Μικρές Επιχειρήσεις μέσω βελτιώσεων σε ψηφιακά εργαλεία και δεξιότητες τα επόμενα τρία χρόνια, με αναμενόμενη μείωση κόστους περίπου Ευρώ 30 εκατ. μέχρι το 2025 και στόχο >30% των πωλήσεων να διεκπεραιώνονται ψηφιακά. Τέλος, στο

Ανθρώπινο Δυναμικό, τα βασικά επιτεύγματα είναι: (α) δημιουργία νέου μηχανισμού αξιολόγησης (“performance management”), (β) νέο πλαίσιο διαχείρισης ταλέντου, συμπεριλαμβανομένου διορισμού διαδοχής, (γ) νέα Πρόταση Αξίας για εργαζόμενους, (δ) νέα μεθοδολογία και εργαλεία σχεδιασμού ανθρώπινου δυναμικού, και (ε) νέα σχέδια ανάπτυξης ταλέντου για προώθηση του ταλέντου στην Τράπεζα.

Πέρα από τα άμεσα οφέλη, το πρόγραμμα Μετασχηματισμού έχει αλλάξει τον τρόπο με τον οποίο η Τράπεζα αλλάζει. Η Τράπεζα έχει πλέον την ικανότητα και την τεχνογνωσία να σχεδιάζει, να εφαρμόζει και να ολοκληρώνει κομβικά έργα αποτελεσματικά, με μεγάλη ταχύτητα και σε ευρεία κλίμακα.

Κατά τη διάρκεια του 2022, το πρόγραμμα του Μετασχηματισμού 1.0 ολοκληρώθηκε, πετυχαίνοντας σημαντικά οφέλη για την τράπεζα, τόσο σε ποσοτικό όσο και ποιοτικό επίπεδο. Με την ολοκλήρωση του πρώτου κύκλου, η Τράπεζα προχωράει με μεγάλη ταχύτητα στο πρόγραμμα Μετασχηματισμού 2.0, το οποίο θα περιλαμβάνει βαθύτερες τομές σε στοχευμένες περιοχές με σημαντικά οφέλη στα οικονομικά αποτελέσματα της Τράπεζας.

ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΣΤΟΝ ΤΟΜΕΑ ΨΗΦΙΑΚΟΥ ΜΕΤΑΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΥ ΚΑΙ ΚΑΙΝΟΤΟΜΙΑΣ

Μέσα από το “the alpha blueprint” επιταχύνεται δραστικά η ψηφιακή αλλαγή, η οποία ενισχύει την ανταγωνιστικότητα της Τράπεζας και την ικανότητά της να απαντά άμεσα και αποτελεσματικά στις συνεχείς μεταβαλλόμενες ανάγκες του Πελάτη, μέσω της ενίσχυσης των ψηφιακών καναλιών, της ανάπτυξης καινοτόμων τεχνολογιών ψηφιακών υποδομών, καθώς και μέσω της ενίσχυσης των δυνατοτήτων των Customer Journeys, των περιοχών εκείνων που αφορούν στις κυριότερες ανάγκες του.

Το 2022, η Τράπεζα συνέχισε να αναβαθμίζει τις δυνατότητες των ψηφιακών καναλιών της (e-Banking Ιδιωτών και Επιχειρήσεων, ATM και ΚΑΣ), υποστηρίζοντας τις καθημερινές συναλλακτικές ανάγκες των Πελατών, προσφέροντας παράλληλα ευκολία χρήσης, ταχύτητα και ασφάλεια εξυπηρέτησης.

Το 2022 οι Πελάτες συνέχισαν να επιλέγουν τα ψηφιακά κανάλια της Τράπεζας για τις τραπεζικές τους συναλλαγές, όπως αποδεικνύεται από το 95% των συναλλαγών που πραγματοποιήθηκαν μέσω αυτών, με μόλις ένα 5% να ολοκληρώνεται μέσω των ταμείων του Δικτύου Καταστημάτων. Τόσο ο αριθμός όσο και η αξία των συναλλαγών μέσω των ψηφιακών καναλιών κατέγραψε αύξηση 15% και 21% αντίστοιχα, σε σύγκριση με το 2021.

Αύξηση κατέγραψε και η εγγραφή νέων χρηστών στο e-Banking το 2022, με 1 στους 3 νέους συνδρομητές να ολοκληρώνει την εγγραφή του αποκλειστικά εξ αποστάσεως μέσω της εφαρμογής myAlpha Mobile. Ακόμη, έγινε διαθέσιμη η αυτόματη ενεργοποίηση των Push Notifications στο myAlpha Mobile για την εύκολη και γρήγορη έγκριση συναλλαγών από όλους τους mobile χρήστες και η εμφάνιση των συνδεδεμένων συσκευών στο e-Banking και στο περιβάλλον του myAlpha Web. Κατά τη διάρκεια του έτους, ακόμα περισσότερες λειτουργικότητες, βελτιώσεις αλλά και διαχειριστικές δυνατότητες έγιναν διαθέσιμες στο e-Banking Ιδιωτών όπως όπως η επέκταση της επικαιροποίησης των στοιχείων των Πελατών στην Τράπεζα, μέσω της διασύνδεσής τους με το "Gov.gr", χωρίς να απαιτείται επίσκεψη σε Κατάστημα, η δυνατότητα προσθήκης και ενεργοποίησης ακίνητων λογαριασμών μέσα από την πλατφόρμα, αλλά και η δυνατότητα έκδοσης της νέας χρεωστικής κάρτας Aegean Bonus.

Παράλληλα, για την αντιμετώπιση των αυξημένων περιστατικών ηλεκτρονικής απάτης υλοποιήθηκε σειρά από ενέργειες με στόχο την όσο το δυνατόν πιο άμεση και αποτελεσματική ενημέρωση των Πελατών. Συγκεκριμένα, ενεργοποιήθηκε μηχανισμός αποστολής δεύτερου κωδικού επιβεβαίωσης (OTP) σε συναλλαγές υψηλού κινδύνου που διενεργούνται μέσω του e-Banking και προβλέφθηκε η απενεργοποίηση/κλείδωμα της e-Banking συνδρομής με ακύρωση προγραμματισμένων μεταχρονολογημένων συναλλαγών, σε περίπτωση υποψίας ηλεκτρονικής απάτης. Επιπλέον, από τον Ιούνιο οι χρήστες της myAlpha Mobile εφαρμογής μπορούν πλέον και ενημερώνονται μέσω ενημερωτικών Push Notifications για μεταβολές που πραγματοποιούν στις Ρυθμίσεις ασφαλείας της συνδρομής τους, όπως, μεταξύ άλλων, την αλλαγή Username/Password, την προσθήκη ή την διαγραφή ταυτοποιημένης συσκευής.

Ομοίως, το myAlpha Web για Επιχειρήσεις εμπλουτίστηκε με νέες δυνατότητες, όπως την αύξηση του αριθμού των πολλαπλών μεταφορών και παράλληλα την αποθήκευση αυτών για μελλοντική επανεκτέλεση, την δυνατότητα δημιουργίας αρχείων xml για πολλαπλές μεταφορές, την δυνατότητα εκτέλεσης και αποθήκευσης συναλλαγών πολλαπλών πληρωμών, την αύξηση του ορίου συναλλαγής έως 500,000 ευρώ χωρίς μετατροπή νομίσματος, την δυνατότητα επείγουσας μεταφοράς εντός και εκτός Ελλάδος (χωρίς μετατροπή νομίσματος) αλλά και με επιλογή εξόδων OUR, και την αποστολή email Alert για τη λήξη Νομομοποιητικών εγγράφων στους Νόμιμους Εκπροσώπους και τους χρήστες της εταιρικής συνδρομής, προκειμένου να ενημερώνονται οι Πελάτες και να ξεκινούν εγκαίρως τη διαδικασία

ανανέωσης της νομιμοποίησης της επιχειρήσής τους.

Επιπρόσθετα, πραγματοποιήθηκε επέκταση της δυνατότητας πληρωμών επιχειρηματικών δανείων (καταβολή οποιουδήποτε ποσού σε αλληλόχρεους λογαριασμούς, πληρωμή ληξιπρόθεσμων οφειλών επίδικων λογαριασμών, εμφάνιση των επόμενων τριών δόσεων του δανείου και παράλληλα προστέθηκε η δυνατότητα καταχώρισης μεταχρονολογημένων εντολών σε Ξένο Νόμισμα καθώς και η νέα υπηρεσία μετατροπής συναλλάγματος «WEB FX» για Επιχειρήσεις. Παράλληλα, η ενίσχυση της ασφάλειας των ψηφιακών επιχειρηματικών συναλλαγών αποτέλεσε προτεραιότητα και όπως και στο e-Banking Ιδιωτών, προστέθηκε η αποστολή δεύτερου κωδικού επιβεβαίωσης (OTP) σε συναλλαγές υψηλού κινδύνου που διενεργούνται μέσω e-Banking Επιχειρήσεων.

Στις αρχές του έτους ένα νέο online προϊόν έγινε διαθέσιμο μέσα από το myAlpha Web για Επιχειρήσεις, αυτό της Online Προθεσμιακής για Επιχειρήσεις, με αρχικό κεφάλαιο από Ευρώ 50,000 και δυνατότητα πρόωρης ρευστοποίησης του συνόλου του αρχικού κεφαλαίου online.

Τον Δεκέμβριο του 2022, διατέθηκε στο κοινό η νέα πρωτοποριακή υπηρεσία "bizpay" για τη διαχείριση των εταιρικών εξόδων των Επιχειρήσεων. Η Alpha Bank αποτελεί την πρώτη ελληνική Τράπεζα που διαθέτει μία τέτοια υπηρεσία στην αγορά. Η υπηρεσία bizpay αποτελείται από την mobile εφαρμογή η οποία είναι ο πυλώνας της υπηρεσίας και μαζί με τις bizpay κάρτες και το διαχειριστικό εργαλείο μέσα από το myAlpha Web για Επιχειρήσεις, παρέχουν μια ολοκληρωμένη λύση για την εύκολη καταχώριση, παρακολούθηση και διαχείριση των εταιρικών εξόδων κάθε Επιχείρησης.

Ξεκάθαρη ήταν η προτίμηση των Πελατών στο myAlpha Mobile και για το πρώτο μισό του 2022, με τους χρήστες που πραγματοποιούν συναλλαγές μέσω του κινητού τους τηλεφώνου και της εφαρμογής myAlpha Mobile να ξεπερνούν αυτούς που συναλλάσσονται μέσω του myAlpha Web. 8 στους 10 ενεργούς Πελάτες με κωδικούς e-Banking χρησιμοποίησαν το myAlpha Mobile σε μηνιαία βάση, ενώ ο αριθμός και η αξία των συναλλαγών μέσω της εφαρμογής κατέγραψε αύξηση 35% και 36% αντίστοιχα.

Εντυπωσιακή ήταν και η αποδοχή τόσο των υφιστάμενων Πελατών της Τράπεζας όσο και των νέων που επέλεξαν την Alpha Bank για την απόκτηση του Fuel Pass, Fuel Pass II και του Tourism Pass, την οικονομική ενίσχυση για την αντιμετώπιση της αύξησης του κόστους των καυσίμων κίνησης και των εγχώριων επιχειρήσεων τουρισμού, με την καταβολή της ενίσχυσης, προσβάσιμη μέσα από την myAlpha Mobile εφαρμογή. Οι νέες e-Banking συνδρομές λόγω των

Passes αυξήθηκαν κατά 50% σε σχέση με το 2021.

Παράλληλα, η τάση για διαδικτυακές πωλήσεις ενισχύθηκε σημαντικά μέσω του e-Banking για Ιδιώτες, με χαρακτηριστικό παράδειγμα αυτό του αποκλειστικά ψηφιακού καταναλωτικού δανείου myAlpha Quick Loan το οποίο έγινε διαθέσιμο μέσω του myAlpha Mobile και του myAlpha Web στις αρχές του 2022. Συγκεκριμένα, η συντριπτική πλειοψηφία των αιτήσεων των δανείων που εκταμιεύθηκαν πραγματοποιήθηκε από το κινητό τηλέφωνο, αντιπροσωπεύοντας το 64% του συνόλου των καταναλωτικών δανείων (έως 5.000 Ευρώ) και το 40% του συνολικού όγκου (Ευρώ) (δανείων έως 5.000 Ευρώ) που εκταμιεύθηκαν το 2022 από την Τράπεζα.

Αντίστοιχα υψηλά κινήθηκε τόσο το ποσοστό των online εκδόσεων χρεωστικών καρτών, φθάνοντας το 29% των συνολικών εκδόσεων, όσο και το ποσοστό των online προθεσμιακών Καταθέσεων Ιδιωτών (Alpha Online Προθεσμιακή και Alpha Online Προθεσμιακή με Bonus) με το 42% των νέων προθεσμιακών καταθέσεων να ολοκληρώνονται μέσα από τα Ψηφιακά Δίκτυα της Τράπεζας.

Όσον αφορά την εξ αποστάσεως εγγραφή Πελατών στην Τράπεζα, η υπηρεσία Retail On Boarding για Ιδιώτες, η οποία ξεκίνησε τον Δεκέμβριο του 2020, προσφέροντας στους υποψήφιους Πελάτες τη δυνατότητα να ανοίξουν λογαριασμό, να αποκτήσουν χρεωστική κάρτα καθώς και κωδικούς e-Banking μέσω του κινητού τους τηλεφώνου χωρίς επίσκεψη στο Δίκτυο Καταστημάτων. Το 2022, το 32% των συνολικών νέων λογαριασμών ανοίχτηκαν στην Τράπεζα μέσω της υπηρεσίας και συγκεκριμένα μέσα από την εφαρμογή myAlpha Mobile. Ομοίως, η υπηρεσία Digital Business Onboarding για Επιχειρήσεις ξεκίνησε τον Αύγουστο του 2020 και επεκτάθηκε τον Φεβρουάριο του 2021, προσφέροντας στους υποψήφιους εταιρικούς πελάτες τη δυνατότητα να αποκτήσουν λογαριασμό όψεως και συνδρομή στο e-Banking επιχειρήσεων χωρίς επίσκεψη στο Δίκτυο Καταστημάτων. Το 2022, το 41% των νέων εταιρικών Πελατών επέλεξαν να ξεκινήσουν την σχέση τους με την Alpha Bank μέσα από το www.alpha.gr.

Τα διαθέσιμα ψηφιακά πορτοφόλια της αγοράς (Apple Pay, Google Pay, myAlpha Wallet, Garmin Pay και Xiaomi Pay) που προσέφερε, πρώτη η Alpha Bank από τις ελληνικές τράπεζες στους Πελάτες της, συνέχισαν την ανοδική τους πορεία το 2022, καταγράφοντας σημαντική αύξηση, με τον αριθμό των εγγεγραμμένων καρτών στα myAlpha Wallet, Apple Play και Google Pay τον Δεκέμβριο 2022 ξεπέρασαν τις 560, 775 και 527 χιλιάδες αντίστοιχα. Πολύ σημαντική επίσης είναι η διαρκής αύξηση της χρήσης των παραπάνω ψηφιακών πορτοφολιών από τους πελάτες της Alpha Bank.

Το πρώτο εξάμηνο του 2022 η Alpha Bank τιμήθηκε με επτά διακρίσεις στα πρόσφατα Digital Finance Awards, ως αναγνώριση των ψηφιακών καινοτομιών που εισάγει στα προϊόντα και τις υπηρεσίες της καθώς και στις πρωτοβουλίες αναβάθμισης των πληροφοριακών της συστημάτων, συμβάλλοντας στον μετασχηματισμό του ελληνικού τραπεζικού τομέα και δημιουργώντας απτά οφέλη για τους Πελάτες της, Ιδιώτες και Επιχειρήσεις.

Συγκεκριμένα, η Τράπεζα απέσπασε:

- Δύο Gold βραβεία για την υπηρεσία Digital Business Onboarding και το έργο Core Banking Private Cloud & Containerization στις κατηγορίες “Best CX / Customer Loyalty Initiative” και “Best Core Banking System Project” αντίστοιχα.
- Τέσσερα Silver βραβεία για την υπηρεσία myAlpha Web για Ιδιώτες, το ψηφιακό πορτοφόλι myAlpha Wallet, τη δυνατότητα ανοίγματος πρώτου λογαριασμού στο myAlpha Mobile app και την υπηρεσία Digital Business Onboarding, στις κατηγορίες “Best Internet Banking”, “Best Wallet”, “Best Digital Product Launch” και “Best Corporate Financing Digital Initiative” αντίστοιχα.
- Ένα Bronze βραβείο για τις υπηρεσίες Retail and Business Onboarding στην κατηγορία “Best Operations / Business Process / Agile / Development Project”.

Το δεύτερο εξάμηνο του 2022 η Alpha Bank τιμήθηκε με τρεις διακρίσεις και στα Mobile Excellence Awards, ως αναγνώριση των ψηφιακών καινοτομιών που εισάγει στα προϊόντα και τις υπηρεσίες της που διατίθενται μέσω των mobile εφαρμογών της.

Συγκεκριμένα, η Τράπεζα απέσπασε:

- Ένα Gold βραβείο για το online καταναλωτικό δάνειο myAlpha Quick Loan από το myAlpha Mobile και το myAlpha Web στην κατηγορία “Best CX / Customer Loyalty Initiative”.
- Ένα Silver βραβείο για το online καταναλωτικό δάνειο myAlpha Quick Loan από το myAlpha Mobile στην κατηγορία “Integration of Mobile in a Multi-Channel & Omni-Channel Strategy”.
- Ένα Bronze βραβείο για το Bonus app στην κατηγορία “Use of Mobile for Customer Loyalty”.

Αναφορικά με το Δίκτυο ATM της Τράπεζας, ενισχύθηκε η υπηρεσία κατάθεσης και πληρωμής με δυνατότητα κατάθεσης δεσμίδας χαρτονομισμάτων, το οποίο είχε ως αποτέλεσμα αύξηση κατά 8,4% του πλήθους συναλλαγών καταθέσεων και πληρωμών με μετρητά, σε σχέση με το 2021.

Παράλληλα η δυνατότητα φωνητικής καθοδήγησης συναλλαγών για άτομα με περιορισμένη όραση, επεκτάθηκε σε 300 ATM του Δικτύου, δίνοντας τη

δυνατότητα αναλήψεων μετρητών και ερωτήσεων υπολοίπου σε ακόμα περισσότερους συνανθρώπους μας, συνδέοντας απλώς τα ακουστικά τους στην αντίστοιχη υποδοχή των ATM.

Σε ότι αφορά στο Δίκτυο των Κέντρων Αυτόματων Συναλλαγών (ΚΑΣ), το τέλος του 2022 το 96% του Δικτύου Καταστημάτων διαθέτετε τουλάχιστον ένα ΚΑΣ, μέσω των οποίων διενεργούνται πλήθος συναλλαγών καταθέσεων και πληρωμών, τόσο με μετρητά, όσο και με χρέωση κάρτας Alpha Bank.

Το 2022, η Τράπεζα συνέχισε να βελτιώνει τη δυνατότητα έκδοσης Εγκεκριμένων Ηλεκτρονικών Υπογραφών για τους Πελάτες και το προσωπικό της σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό 910/2014 (eIDAS), μέσα από το myAlpha Web και το myAlpha Mobile για Ιδιώτες αλλά και μέσω του myAlpha για Επιχειρήσεις, επιτρέποντας έτσι την απομακρυσμένη υπογραφή εγγράφων από όλους τους Πελάτες της και θέτοντας τα θεμέλια για μια νέα εποχή εξ αποστάσεως εξυπηρέτησης.

Ο τρίτος Διεθνής Διαγωνισμός Καινοτομίας FinQuest by Alpha Bank ξεκίνησε το Δεκέμβριο του 2021 αναζητώντας καινοτόμες B2B και B2C λύσεις, σε στάδιο prototype ή και already on the Market, που κάνουν χρήση ανοιχτών δεδομένων προκειμένου να βελτιώσουν την εμπειρία των πελατών μας ή να εξυπηρετήσουν τους συνεργάτες, αλλά και λύσεις στο τομέα των data analytics που να προσφέρουν ένα ολοκληρωμένο ESG profiling των μεσαίων ή και μεγαλύτερων επιχειρήσεων. Ο διαγωνισμός έλαβε περισσότερες από 60 συμμετοχές από 19 διαφορετικές χώρες, οι οποίες αξιολογήθηκαν από έμπειρα στελέχη της Τράπεζας και αναδείχθηκαν οι κορυφαίες εταιρείες, που εισήλθαν στο στάδιο του Επιταχυντή (Accelerator), όπου οι φιναλίστ παρακολούθησαν έξι workshops και mentoring sessions, προκειμένου να προσαρμόσουν την πρότασή τους στα ζητούμενα της Τράπεζας και της αγοράς.

Τέλος, στην παρουσίαση του Σεπτεμβρίου οι ομάδες παρουσίασαν τις προτάσεις τους ενώπιον κριτικής επιτροπής διεκδικώντας χρηματικό έπαθλο, αλλά και δυνατότητα συνεργασίας με την Τράπεζα. Οι ομάδες που βραβεύτηκαν ήταν οι Quantfolio (1ο βραβείο), SPIN Analytics (2ο βραβείο), και DoGood People, S.L. (3ο βραβείο), ενώ στην τελική φάση συμμετείχαν, επίσης, και οι Net Zero Analytics και Resnovae.

Στρατηγικές προτεραιότητες έως το τέλος του 2025

Ο Όμιλος ανακοίνωσε το στρατηγικό του σχέδιο τον Μάιο

του 2021, εστιάζοντας σε τέσσερις βασικούς πυλώνες (για την περίοδο έως το τέλος του 2024):

- Εκκαθάριση ΜΕΑ που υποστηρίζεται από μεγάλες συναλλαγές ΜΕΑ αλλά και από προληπτικές ενέργειες διαχείρισης
- Βελτιώσεις της απόδοσης βασικών λειτουργιών που θα οδηγούσαν σε ένα πιο ευέλικτο μοντέλο λειτουργίας
- Αύξηση εσόδων από προμήθειες
- Αύξηση εσόδων λόγω της ενίσχυσης του ενεργητικού
- Επιτάχυνση της ανάπτυξης των Θυγατρικών στο εξωτερικό αξιοποιώντας ευκαιρίες στην τοπική αγορά

Έκτοτε, το περιβάλλον στο οποίο δραστηριοποιούμαστε έχει διαφοροποιηθεί σημαντικά καθώς οι αυξήσεις στις τιμές των τροφίμων και της ενέργειας οδήγησαν σε αυξημένες πληθωριστικές πιέσεις, κλιμακώνοντας περαιτέρω τις ανοδικές τάσεις που έχουν ήδη παρατηρηθεί από το 2021. Η νομισματική πολιτική της ΕΚΤ προσαρμόστηκε στο νέο περιβάλλον με αρκετές αυξήσεις επιτοκίων που πραγματοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια του 2022 και στις αρχές του 2023, με πρόσθετες αυξήσεις να αναμένονται σε επόμενες συνεδριάσεις της ΕΚΤ.

Τα παραπάνω γεγονότα άλλαξαν τη δυναμική του ισολογισμού και των αποδόσεων για τις τράπεζες και αναμένεται να επηρεάσουν έναν αριθμό δεικτών απόδοσης, όπως:

- τα έσοδα θα διαμορφωθούν υψηλότερα κυρίως λόγω της αύξησης των καθαρών εσόδων από τόκους υποστηριζόμενα επίσης από την δομή του ισολογισμού της Τραπεζής (δηλαδή λόγος δανείων προς καταθέσεις κάτω του 100%, πλεονάζουσα ρευστότητα κ.λπ.) που επωφελείται από τις αυξήσεις της καμπύλης βάσης,
- το κόστος θα αυξηθεί επίσης αντανακλώντας το πληθωριστικό περιβάλλον και τις αυξημένες ανάγκες για επενδύσεις και
- το κόστος κινδύνου αναμένεται να διαμορφωθεί σχετικά υψηλότερα, λαμβάνοντας υπόψη την πιθανή χειρότερηση της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού ως αποτέλεσμα του περιβάλλοντος αυξημένων επιτοκίων.

Συνολικά, μεσοπρόθεσμα, αναμένουμε καλύτερη απόδοση επί των κεφαλαίων.

Πιο συγκεκριμένα, η Alpha Bank έχει ως βάση του επικαιροποιημένου Στρατηγικού της Σχεδίου, (2023-2025), ενέργειες που στοχεύουν στη βιώσιμη ανάπτυξη και κερδοφορία του Ομίλου. Το Στρατηγικό Σχέδιο βασίζεται στις ακόλουθες βασικές πρωτοβουλίες:

- Την αύξηση των εσόδων με βάση την αύξηση των στοιχείων ενεργητικού που προέρχεται α) από την αναμενόμενη ανάκαμψη της ελληνικής οικονομίας και τα κεφάλαια από τον RRF μηχανισμό της ΕΕ, ενισχύοντας τόσο τα καθαρά έσοδα από τόκους από εξυπηρετούμενα δάνεια όσο και τα έσοδα από προμήθειες για την Τράπεζα καθώς και β) από την αναμενόμενη αύξηση των αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου, αξιοποιώντας το τρέχων περιβάλλον υψηλών αποδόσεων περαιτέρω ισχυροποιώντας τα καθαρά έσοδα από τόκους.
- Πρωτοβουλίες μείωσης των ΜΕΑ, οι οποίες περιλαμβάνουν κυρίως οργανικές δράσεις διαχείρισης ΜΕΑ (δηλ. την επαναφορά σε κατάσταση εξυπηρετούμενων δανείων, την μερική άφεση χρέους, την ανάκτηση αξίας μέσω των ενεχύρων ή και άλλες διαδικασίες οριστικής διευθέτησης), που στοχεύουν σε σημαντική μείωση των ΜΕΑ για την περίοδο 2023-2025 και που αναμένεται να οδηγήσει σε παράλληλη σημαντική μείωση του κόστους πιστωτικού κινδύνου, αλλά και των λειτουργικών εξόδων που σχετίζονται με τη διαχείριση ΜΕΑ. Ο δείκτης ΜΕΑ για το 2023 εκτιμάται ότι θα διαμορφωθεί χαμηλότερα του 7% στοχεύοντας σε ακόμα χαμηλότερα επίπεδα για τα επόμενα έτη. Καθώς οι ενέργειες διαχείρισης των ΜΕΑ θα μειώνουν περαιτέρω τα σχετικά υπόλοιπα, αναμένεται συνακόλουθη βελτίωση των επιπέδων ποιότητας του ενεργητικού, σε επίπεδα αντίστοιχα των υπολοίπων ευρωπαϊκών τραπεζών, διατηρώντας παράλληλα ικανοποιητική κεφαλαιακή επάρκεια, πάνω από τις ισχύουσες ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις,
- Την ενίσχυση της αποδοτικότητας των βασικών δραστηριοτήτων, στοχεύοντας στην βέλτιστη λειτουργική απόδοση, εστιάζοντας στις βασικές μας δραστηριότητες εμπορικής τραπεζικής, υλοποιώντας τη στρατηγική μας για την ανάπτυξη των εργασιών μας στην τραπεζική ιδιωτών και την τραπεζική επιχειρήσεων, αυξάνοντας την αποδοτικότητα και μειώνοντας τα λειτουργικά κόστη στο σύνολο των δραστηριοτήτων μας,
- Τις πρωτοβουλίες αύξησης των εσόδων από προμήθειες από δραστηριότητες σχετιζόμενες με τα προϊόντα και τις υπηρεσίες Διαχείρισης Περιουσίας (Wealth Management) και τα τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα (Bancassurance). Εκτιμάται ότι θα ευνοηθούν οι δραστηριότητές μας από την περαιτέρω ενίσχυση του εύπορου τμήματος της πελατείας μας (affluent segment), με βάση τα προβλεπόμενα μακροοικονομικά στοιχεία, αύξηση της ζήτησης

προϊόντων και υπηρεσιών Wealth Management, ενώ για τα προϊόντα Bancassurance εκτιμούμε ότι η νέα αποκλειστική συνεργασία μας με τη Generali σε συνδυασμό με την αναμενόμενη αύξηση της ζήτησης για σχετικά προϊόντα θα επιτρέψει την περαιτέρω ανάπτυξη του συγκεκριμένου τομέα εργασιών μας.

- Πρωτοβουλίες για την ανάπτυξη της κερδοφορίας της διεθνούς παρουσίας, μέσω ενίσχυσης δανειακών και άλλων επενδυτικών χαρτοφυλακίων αξιοποιώντας τις ανοδικές προοπτικές των αγορών του εξωτερικού που δραστηριοποιούμαστε.

Οι κύριοι στόχοι για το 2023 που θα επιτρέψουν την επίτευξη των απώτερων στόχων του Στρατηγικού Σχεδίου για την περίοδο έως το 2025 είναι:

- Στήριξη της επιχειρηματικής ανάπτυξης στην Ελλάδα με νέες καθαρές χορηγήσεις άνω των € 1,7 δις.,
- Κατεύθυνση της πλεονάζουσας ρευστότητας προς Assets under Management (AuMs) και επενδύσεις σε ομόλογα επενδυτικού χαρτοφυλακίου,
- Διατήρηση της ισχυρής επίδοσης στο καθαρό αποτέλεσμα από προμήθειες μέσω α) της αύξησης των νέων εκταμιεύσεων, β) των υψηλότερων στοιχείων ενεργητικού υπό διαχείριση καθώς και γ) των υψηλότερων πωλήσεων τραπεζο-ασφαλιστικών προϊόντων,
- Συνέχιση του προγράμματος μείωσης των ΜΕΑ μέσω των στοχευμένων δράσεων διαχείρισης,
- Ολοκλήρωση σημαντικών προγραμμάτων που θα εξορθολογήσουν την βάση λειτουργικού κόστους του Ομίλου όπως το προγράμματα Skyline και SKY.

Οι πληθωριστικές πιέσεις που διαμορφώθηκαν το 2022 δημιουργούν αβεβαιότητα σχετικά με την πορεία της εγχώριας οικονομικής δραστηριότητας και της παγκόσμιας οικονομίας.

Ο Όμιλος αξιολογεί σε συνεχή βάση το μίγμα πολιτικών και ενεργειών που θα επιτρέψει την επίτευξη των στόχων μεσοπρόθεσμα.

Εταιρική υπευθυνότητα και βιωσιμότητα

Εκτός από τις πληροφορίες σχετικά με τις δραστηριότητες της Τράπεζας για την αντιμετώπιση των κινδύνων περιβάλλοντος, κοινωνίας και διακυβέρνησης (ESG) που περιγράφονται στην προηγούμενη ειδική ενότητα, αναλύονται περαιτέρω δραστηριότητες της Τράπεζας για την αντιμετώπιση της εταιρικής υπευθυνότητας και βιωσιμότητας.

Η οργάνωση και λειτουργία του Ομίλου διέπεται από αρχές όπως η ακεραιότητα, η ειλικρίνεια, η αμεροληψία, η ανεξαρτησία, η εμπιστευτικότητα και

η διακριτικότητα, όπως προβλέπεται στον Κώδικα Δεοντολογίας της Τράπεζας και στις αρχές της Εταιρικής Διακυβέρνησης. Ιδιαίτερη σημασία αποδίδεται στον προσδιορισμό, τη μέτρηση και τη διαχείριση του αναλαμβανόμενου κινδύνου, στη συμμόρφωση με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο, στη διαφάνεια και στην παροχή πλήρους, ακριβούς και ειλικρινούς ενημέρωσης στους μετόχους.

Στο πλαίσιο της πρωτοβουλίας του Ομίλου να αναπτύξει την ατζέντα ESG, ενισχύοντας παράλληλα τις επιδόσεις του σε όλες τις διαστάσεις, κατά το πρώτο εξάμηνο του 2022 δημιούργησε μια δομή διακυβέρνησης ESG, για την παροχή έγκαιρης διαχείρισης όλων των θεμάτων ESG, τη διασφάλιση της εσωτερικής ευθυγράμμισης και την αποτελεσματική διασπορά της γνώσης στις μονάδες της Τράπεζας. Στο πλαίσιο αυτό, μία νέα Διεύθυνση δημιουργήθηκε (Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης και Βιωσιμότητας) στην οποία ενσωματώθηκε η Γραμματεία του Διοικητικού Συμβουλίου καθώς και μία εξειδικευμένη μονάδα σε θέματα Βιωσιμότητας, η οποία αναλαμβάνει τη διαχείριση θεμάτων εταιρικής διακυβέρνησης καθώς και αρμοδιότητες αναφορικά με θέματα βιώσιμης ανάπτυξης, περιβάλλοντος, κοινωνίας και διακυβέρνησης (Environmental, Social, and Governance Issues «ESG»).

Επιπλέον, το 2022 δημιουργήθηκε η Ενότητα Εργασιών Διαχείρισης Κλιματικών και ESG Κινδύνων (Climate and ESG Risk Management Functional Area), με κύριους στόχους την ενίσχυση του αντίστοιχου πλαισίου διαχείρισης κινδύνου, καθώς και την ενσωμάτωση της ατζέντας ESG στους υπόλοιπους τομείς κινδύνου.

Στο ίδιο πλαίσιο, η «Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων» ανέλαβε, σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου, τον κεντρικό ρόλο στην εποπτεία της ESG, ενώ σε εκτελεστικό επίπεδο συστάθηκε η «Επιτροπή Βιώσιμης Ανάπτυξης», με αρμοδιότητα τη καθοδήγηση και διαχείριση όλων των θεμάτων ESG και βιωσιμότητας. Τα κύρια καθήκοντα της Επιτροπής Βιώσιμης Ανάπτυξης είναι τα ακόλουθα:

- Διαμορφώνει τη στρατηγική και την κατεύθυνση του Ομίλου σε θέματα βιωσιμότητας, συμπεριλαμβανομένων των περιβαλλοντικών και κοινωνικών θεμάτων
- Συμφωνεί και προτείνει προς υιοθέτηση από την Εκτελεστική Επιτροπή και έγκριση από το Δ.Σ. την πολιτική ESG του Ομίλου και των στόχων της, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και

μη χρηματοοικονομικών δεικτών αποδοτικότητας (KPIs)

- Παρακολουθεί τις επιδόσεις του Ομίλου στη βιωσιμότητα σε σχέση με τους στόχους της πολιτικής και των δεικτών αναφοράς (benchmarks).
- Παρέχει καθοδήγηση σχετικά με θέματα βιωσιμότητας και ESG.
- Καθορίζει κριτήρια για βιώσιμη έγκριση πιστώσεων, εκδόσεις χρέους και επενδύσεις, τα οποία θα ενσωματωθούν στις σχετικές πολιτικές
- Παρακολουθεί την ευθυγράμμιση με τις απαιτήσεις ESG, συμπεριλαμβανομένων των κανονιστικών απαιτήσεων.

Η Διακυβέρνηση του Ομίλου παρουσιάζεται στην ενότητα «Διακυβέρνηση» της Μη Χρηματοοικονομικής Έκθεσης.

Ο Όμιλος ενεργεί υπεύθυνα για να συμβάλει ενεργά στην προστασία του περιβάλλοντος και στη διατήρηση των φυσικών πόρων και δεσμεύεται να αντιμετωπίσει τις άμεσες και έμμεσες επιπτώσεις των δραστηριοτήτων του στο περιβάλλον. Επιπλέον, μέσω της συμμετοχής στην Πρωτοβουλία Χρηματοδότησης του Προγράμματος των Ηνωμένων Εθνών για το Περιβάλλον (UNEP FI), την οποία αναλαμβάνουν χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί σε όλο τον κόσμο για την προώθηση της βιώσιμης ανάπτυξης, ενσωματώνει τις σχετικές περιβαλλοντικές αρχές στις οικονομικές της δραστηριότητες.

Το 2019, η Τράπεζα υπέγραψε τις έξι Αρχές Υπεύθυνης Τραπεζικής, οι οποίες διαμορφώθηκαν μέσω της διεθνούς πρωτοβουλίας των Ηνωμένων Εθνών UNEP FI (United Nations Environment Programme Finance Initiative) και έχει δεσμευτεί να ευθυγραμμίσει τη λειτουργία της με τις Αρχές αυτές.

Σε αυτή την κατεύθυνση, η Τράπεζα έχει θέσει στόχους, που παρακολουθούνται σε ετήσια βάση και βάση των οποίων επιδιώκει να αυξήσει το θετικό της αποτύπωμα στην κοινωνία και το περιβάλλον, αξιοποιώντας νέες επιχειρηματικές ευκαιρίες και δημιουργώντας αξία για όλα τα Ενδιαφερόμενα Μέρη.

Κατά τη διάρκεια του 2022, ο Όμιλος συνέχισε να αναπτύσσει το σχέδιο δράσης του, πλέον ενσωματωμένο στο ευρύτερο πλαίσιο Βιώσιμης Ανάπτυξης («ESG») που στοχεύει να εισαγάγει αρχές βιωσιμότητας σε όλες τις δραστηριότητες του. Οι ενέργειες αυτές θα οδηγήσουν στην δημοσιοποίηση μιας συνολικής Στρατηγικής Βιώσιμης Ανάπτυξης και ESG στο 2023.

Όπως αναφέρεται στην Πολιτική Εταιρικής Υπευθυνότητας, ο Όμιλος σέβεται και υπερασπίζεται τη διαφορετικότητα των Εργαζομένων του, προωθώντας μια κουλτούρα που προάγει τη διαφορετικότητα και τη συμπεριληψη.

Η Alpha Bank εφαρμόζει δίκαιες εργασιακές

πρακτικές και πολιτικές στους Εργαζομένους της, ακολουθώντας καθιερωμένες διεθνείς κατευθυντήριες γραμμές.

Εξασφαλίζει υψηλής ποιότητας συνθήκες εργασίας και ευκαιρίες επαγγελματικής εξέλιξης με βάση την αξία και την ισότιμη μεταχείριση, προσφέρει δίκαιη αμοιβή, παρέχει στους Εργαζόμενους συνεχή εκπαίδευση και κατάρτιση, ενώ παράλληλα διασφαλίζει την υγεία και την ασφάλεια στο χώρο εργασίας.

Επιπλέον, εφαρμόζει τις αρχές Εταιρικής Υπευθυνότητας σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων της και επιδιώκει τη συμμόρφωση των Προμηθευτών και των Συνεργατών της με τις αξίες και τις επιχειρηματικές αρχές που διέπουν τη λειτουργία της.

Οι δραστηριότητες του Ομίλου συνδέονται άμεσα με την κοινωνία και τους πολίτες. Ως εκ τούτου, επιδιώκει να συμβάλει στην οικοδόμηση μιας βιώσιμης, χωρίς αποκλεισμούς και δίκαιης κοινωνίας μέσω του σχεδιασμού και της υλοποίησης προγραμμάτων με σημαντικό κοινωνικό αντίκτυπο που δημιουργούν ισότιμη πρόσβαση στην υγειονομική περίθαλψη και την εκπαίδευση, προάγουν τις τέχνες και τον πολιτισμό και συμβάλλουν στην προστασία του περιβάλλοντος.

Αναφορικά με τη μείωση του ενεργειακού αποτυπώματος της Alpha Bank στο περιβάλλον σημαντικά βήματα έχουν γίνει το διάστημα 2015-2022, καθώς η Alpha Bank κατάφερε να μειώσει τη συνολική κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας κατά 43%, μέσα από δράσεις εξοικονόμησης και ενεργειακής αναβάθμισης του Δικτύου Καταστημάτων και των γραφείων κεντρικών υπηρεσιών της στην Ελλάδα.

Το 2022 η Τράπεζα πέτυχε περαιτέρω μείωση της συνολικής κατανάλωσης ενέργειας κατά 11%, συνεχίζοντας τις σημαντικές «πράσινες» επιδόσεις του 2021, όταν, μεταξύ άλλων, είχε πετύχει μείωση των ετήσιων εκπομπών CO₂ κατά 13,4% (15,6% σε εκπομπές Score 1). Σημειώνεται, επίσης, ότι το 98% της ηλεκτρικής ενέργειας που καταναλώνει, καλύπτεται από Εγγυήσεις Προέλευσης (Guarantees of Origin) για Ανανεώσιμες Πηγές Ενέργειας (ΑΠΕ).

Παράλληλα, η Alpha Bank διασφαλίζει το θετικό αποτύπωμα των λειτουργιών της, σύμφωνα με τα αυστηρότερα ευρωπαϊκά και διεθνή πρότυπα, καθώς είναι πιστοποιημένη από το 2019 κατά ISO 14001 (Σύστημα Διαχείρισης Περιβάλλοντος) και από το

2021 κατά ISO 14064 (Σύστημα Διαχείρισης Εκπομπών Αερίων του Θερμοκηπίου). Παράλληλα, εκπονεί και δημοσιεύει κάθε χρόνο Περιβαλλοντική Δήλωση σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Συστήματος Οικολογικής Διαχείρισης και Ελέγχου (EMAS) της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Τον Ιανουάριο του 2023, η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών, συμπεριλήφθηκε για πέμπτη συνεχή φορά στον διεθνή δείκτη ισότητας των φύλων Bloomberg Gender-Equality Index (GEI). Ο συγκεκριμένος δείκτης αποτελεί τη μοναδική πηγή επενδυτικών και ποιοτικών πληροφοριών παγκοσμίως για θέματα ισότητας των φύλων και περιλαμβάνει σήμερα 418 επιχειρήσεις από 11 τομείς της οικονομίας, σε 45 χώρες. Επίσης, με βάση την επικαιροποιημένη αξιολόγηση του έργου γνωστοποίησης άνθρακα (CDP), έχει επίσης σημειωθεί σημαντική πρόοδος σε θέματα περιβαλλοντικής διαφάνειας. Συγκεκριμένα, μετά από αξιολόγηση από το CDP, η Τράπεζα παρουσίασε συνολικά βελτιωμένες επιδόσεις το 2022, λαμβάνοντας βαθμολογία «B». Επιπλέον, η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών συγκαταλέγεται μεταξύ των εισηγμένων εταιριών που περιλαμβάνονται στον δείκτη ATHEX ESG, ο οποίος άρχισε τη διαπραγμάτευση στις 2 Αυγούστου 2021, με στόχο να βοηθήσει τους επενδυτές να προσδιορίσουν τις ελληνικές εταιρίες που παρουσιάζουν σημαντικές επιδόσεις ESG.

Τέλος, την κορυφή των επιδόσεων στον τομέα της Εταιρικής Διακυβέρνησης κατέκτησε η Alpha Bank σε πρόσφατη έκθεση του χρηματιστηριακού δείκτη αιεφορίας "Financial Times Stock Exchange4Good (FTSE4Good) Index Series", ξεχωρίζοντας σε παγκόσμιο επίπεδο ως μία από τις τράπεζες που σκοράρουν τόσο ψηλά στον συγκεκριμένο τομέα. Ο Όμιλος πέτυχε την υψηλότερη βαθμολογία, τόσο στη γενική κατηγορία Διακυβέρνησης όσο και στις επιμέρους κατηγορίες Εταιρικής Διακυβέρνησης, Καταπολέμησης της Διαφθοράς και Διαχείρισης Κινδύνων. Παράλληλα, ο Δείκτης επιβεβαίωσε την υψηλή βαθμολογία του Ομίλου στην εφαρμογή κριτηρίων ESG, κατηγοριοποιώντας τον 48% υψηλότερα από τον μέσο όρο των εταιριών που δραστηριοποιούνται στο χρηματοοικονομικό κλάδο.

Λοιπά Θέματα

Η ΜΕΤΟΧΗ ΤΗΣ ALPHA ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε ΚΑΙ Η ΜΕΤΟΧΙΚΗ ΣΥΝΘΕΣΗ

Η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. (πρώην επωνυμία «Alpha Τράπεζα Α.Ε.») είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών από το 1925 και κατατάσσεται σταθερά μεταξύ των

εταιρειών με την υψηλότερη κεφαλαιοποίηση. Στο τέλος Δεκεμβρίου 2022 η κεφαλαιοποίηση της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. ανήλθε σε Ευρώ 2.348 εκατ. και αντιπροσώπευε το 4,89% και το 26,94% της κεφαλαιοποίησης των εταιριών του Γενικού και του Τραπεζικού Δείκτη του Χρηματιστηρίου Αθηνών αντιστοίχως, ενώ η συμμετοχή της μετοχής στο Δείκτη FTSE/Athex Large Cap ήταν 7,71%.

Εκτός από την ελληνική κεφαλαιαγορά, η διαπραγμάτευση της μετοχής γίνεται εκτός χρηματιστηριακού κύκλου στην αγορά της Νέας Υόρκης (ADRs). Η μετοχή συμμετέχει σε διεθνείς δείκτες όπως ο FTSE All-World Index, ο FTSE Med 100 Index, ο FTSE4Good Emerging Index και ο MSCI Global Standard.

Ο μέσος ημερήσιος όγκος συναλλαγών της μετοχής για το έτος 2022 διαμορφώθηκε σε 8.341.881 τεμάχια, κατά μέσο όρο, ανά συνεδρίαση, μειωμένος κατά 11% σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο το προηγούμενο έτος, ενώ η μέση ημερήσια αξία των συναλλαγών ανήλθε σε Ευρώ 8.684.108.

Χρηματιστηριακά στοιχεία μετοχής της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε	2022	2021
Τιμή (τέλους περιόδου, σε Ευρώ)	1,00	1,08
Μέγιστη τιμή περιόδου (σε Ευρώ)	1,43	1,35
Ελάχιστη τιμή περιόδου (σε Ευρώ)	0,73	0,72
Χρηματιστηριακή αξία μετοχής (τέλους περιόδου, σε δισ. Ευρώ)	2,3	2,5
Μέσος ημερήσιος όγκος συναλλαγών μετοχών	8.341.881	9.385.487
Μέση ημερήσια αξία των συναλλαγών (σε Ευρώ)	8.684.108	9.932.558

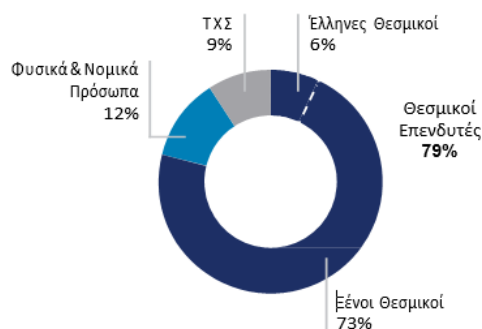
Την 31.12.2022, το μετοχικό κεφάλαιο της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε ανήλθε σε Ευρώ 680.980.257,4 διαιρούμενο σε 2.348.207.784 κοινές, ονομαστικές, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλες μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης ίσης προς Ευρώ 0,29, οι οποίες διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών, εκ των οποίων 211.138.299 μετοχές κατέχονται από το Ελληνικό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ήτοι 9% του μετοχικού κεφαλαίου).

Στις 31.12.2022 σε επίπεδο Ομίλου κατέχονται ιδίες μετοχές από τη θυγατρική εταιρεία Alpha Finance ΑΕΠΕΥ. Οι συναλλαγές που διενεργούνται επί των μετοχών της μητρικής πραγματοποιούνται στο πλαίσιο της ειδικής διαπραγμάτευσης.

Ο αριθμός των Μετόχων της Τράπεζας στις 31.12.2022 ανήλθε σε περίπου 109.000 ιδιώτες και θεσμικούς επενδυτές.

Ο αριθμός των Μετόχων της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε στις 31.12.2022 ανήλθε σε περίπου

109.000 ιδιώτες και θεσμικούς επενδυτές:



ΤΑΚΤΙΚΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΕΤΟΥΣ 2022

Στις 22.7.2022 πραγματοποιήθηκε η Τακτική Γενική Συνέλευση έτους 2022 με τις κυριότερες ακόλουθες αποφάσεις:

- Έγκριση των Ετήσιων Ατομικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων της διαχειριστικής χρήσης 2021 (1.1.2021 - 31.12.2021), μετά των σχετικών εκθέσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, οι οποίες συνοδεύονται από την Έκθεση των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών.
- Επιπλέον, η Τακτική Γενική Συνέλευση, δεδομένου ότι δεν υφίστανται διανεμητέα κέρδη, κατ' άρθρο 159 του Ν. 4548/2018 για τη διαχειριστική χρήση 2021 αποφάσισε τη μη διανομή μερίσματος στους Μετόχους της Εταιρίας.
- Έγκριση του συμπηφισμού του λογαριασμού «Αποτελέσματα εις νέον» κατά το ποσό Ευρώ 6.228.891 με το Τακτικό Αποθεματικό κατά το ποσό των Ευρώ 420.425 και με το Ειδικό Αποθεματικό του άρθρου 31 του Ν. 4548/2018 κατά το ποσό των Ευρώ 5.808.466 με σκοπό:
 - να απλοποιηθεί η κεφαλαιακή δομή και
 - να διευκολυνθεί η πιθανή μελλοντική διανομή μερίσματος στους Μετόχους της, σύμφωνα με το πιο πρόσφατο Στρατηγικό Σχέδιο.
- Εκλογή νέου Διοικητικού Συμβουλίου και ορισμός Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών
- Μείωση του μετοχικού κεφαλαίου σε είδος, μέσω

μείωσης της ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής μετοχής έκδοσης της Εταιρίας κατά το ποσό των Ευρώ 0,01, και την καταβολή του ποσού της μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου σε είδος μέσω διανομής στους Μετόχους της Εταιρίας μετοχών έκδοσης της εταιρίας με την επωνυμία Galaxy Mezz Ltd (η "Galaxy Mezz"), αξίας αντίστοιχης προς την αξία της μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου, ήτοι 86.941.158 κοινές μετοχές έκδοσης της Galaxy Mezz, με εκάστη κοινή, ονομαστική μετοχή ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,27 να διανέμεται σε αναλογία 1 μετοχή της Galaxy Mezz για κάθε 27 μετοχές της Εταιρίας που κατέχουν ήδη.

ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ

Στις 31.12.2022 ο Όμιλος λειτουργούσε με 417 καταστήματα, εκ των οποίων τα 270 ήταν εγκατεστημένα στην Ελλάδα και τα 147 στο εξωτερικό

ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΗΣ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΥ 3 ΑΡΘΡΟΥ 97 ΤΟΥ Ν. 4548/2018

Σε εφαρμογή του άρθρου 97, παρ. 3 του Ν. 4548/2018:

- α) η κυρία E.R. Hardwick, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, δεν συμμετείχε σε μία συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. όσον αφορά την επιλογή της εταιρίας σχεδιασμού διαδοχής των Μελών του προς αποφυγή πιθανής σύγκρουσης συμφερόντων και
- β) οι κ.κ. Β.Ε. Ψάλτης, Διευθύνων Σύμβουλος και Σ.Ν. Φιλάρετος, Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, δεν συμμετείχαν σε μία συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. όσον αφορά την τροποποίηση του Αποταμιευτικού Προγράμματος του Ομίλου για τα Ανώτατα Στελέχη καθώς περιλαμβάνονται μεταξύ των Δικαιούχων - Ασφαλισμένων Μελών προς αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων.
- γ) η κυρία E.R. Hardwick, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, δεν συμμετείχε σε μία συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. όσον αφορά τη συμμετοχή της στο Διοικητικό Συμβούλιο της Luminoor Bank AS, προς αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων.
- δ) η κυρία C.G. Dittmeier, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου,

δεν συμμετείχε σε μία συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. όσον αφορά την καθιέρωση χρηματικής παροχής στην ίδια, ως αρμόδιο Μέλος για την εποπτεία των θεμάτων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης στο Διοικητικό Συμβούλιο, προς αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων.

ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Σύμφωνα με το σχετικό κανονιστικό πλαίσιο, η παρούσα έκθεση πρέπει να περιλαμβάνει τις σημαντικότερες συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη. Όλες οι συναλλαγές των συνδεδεμένων γίνονται στο πλαίσιο των συνήθων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, διενεργούνται με συνθήκες και με όρους της αγοράς και εγκρίνονται από τα αρμόδια όργανα

A. Τα υπόλοιπα των συναλλαγών του Ομίλου με τα Βασικά Διοικητικά Στελέχη, τα οποία αποτελούνται από τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών, καθώς και από τα πλησιέστερα συγγενικά τους πρόσωπα, τις συνδεδεμένες με αυτά εταιρίες και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα, έχουν ως εξής:

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	31.12.2022
Ενεργητικό	
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	3.911
Υποχρεώσεις	
Υποχρεώσεις προς πελάτες	5.058
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	213
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	3.622
Σύνολο	8.893
Εγγυητικές επιστολές και εγκεκριμένα όρια	382

Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2022	
Έσοδα	
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	68
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	6
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	1
Λοιπά έσοδα	124
Σύνολο	199
Έξοδα	
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	61
Αμοιβές βασικών Διοικητικών Στελεχών και πλησιεστέρων συγγενικών τους προσώπων	7.387
Σύνολο	7.448

B. Τα υπόλοιπα των συναλλαγών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών, με εταιρίες του Ομίλου και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα, παρατίθενται στον κάτωθι πίνακα.

α. Θυγατρικές

(Ποσά σε χιλ. Ευρώ)

Επωνυμία εταιρίας	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Έσοδα	Έξοδα	Εγγυητικές επιστολές και λοιπές εγγυήσεις
Τράπεζες					
1 Alpha Bank S.A.	1.014.999	2.196	52.036	14.296	
Asset Management					
1 Alpha Asset Management A.E.Δ.Α.Κ.		15			
Ασφαλιστικές					
1 Alpha Ασφαλιστικές Πρακτορεύσεις Α.Ε.	4		6		
2 Alphalife A.A.E.Z.	2.39		7.478		
Investment Banking		0			
1 Alpha Finance A.E.Π.Ε.Υ.		26			
Κτηματικές και ξενοδοχειακές					
1 Alpha Διαχείρισης Ακινήτων και Επενδύσεων Α.Ε.	10		30		
2 Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αττικής Α.Ε.	2		8		
3 APE Fixed Assets Α.Ε.	7		22		
4 Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Νέας Κηφισιάς Α.Ε.	4		13		
5 Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Καλλιθρόης Α.Ε.	3		9		
6 Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Λειβαδιάς Α.Ε.	6		20		
7 Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Νέας Ερυθραίας Α.Ε.	2		7		
8 Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Καλλιθέας Α.Ε.	6		18		
9 Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ηρακλείου Α.Ε.	3		6		
10 ΑΕΠ Βιομηχανικών Ακινήτων Αθηνών Μονοπρόσωπη Α.Ε.	8		24		
11 ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής I Μ.Α.Ε.	3		11		
12 ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Θεσσαλονίκης Μ.Α.Ε.	2		8		
13 ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Κρήτης Μ.Α.Ε.	2		6		
14 ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αιγαίου Μ.Α.Ε.	2		7		
15 ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Ιονίου Μ.Α.Ε.	2		6		
16 ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Αστικών Κέντρων Μ.Α.Ε.	5		17		
17 ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Θεσσαλονίκης Μ.Α.Ε.	2		6		
18 ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε.	2		7		
19 ΑΕΠ Καταστημάτων Αττικής I Μ.Α.Ε.	2		8		
20 ΑΕΠ Καταστημάτων Αττικής II Μ.Α.Ε.	2		6		
21 ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής II Μ.Α.Ε.	3		9		
22 ΑΕΠ Καταστημάτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε.	2		7		

Επωνυμία εταιρίας	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Έσοδα	Έξοδα	Εγγυητικές επιστολές και λοιπές εγγυήσεις
23 ΑΕΠ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΩΝ ΑΚΙΝΗΤΩΝ II Μ.Α.Ε.	2		3		
24 ΑΕΠ ΟΙΚΙΣΤΙΚΩΝ ΑΚΙΝΗΤΩΝ ΑΤΤΙΚΗΣ IV Μ.Α.Ε.	2		3		
25 Startrek Ακίνητα Μ.Α.Ε.	2		4		
26 Skyline Ακίνητα Μονοπρόσωπη Α.Ε.	6		5		
27 Επαγγελματικών ακινήτων Αθήνας I	2		1		
28 Επαγγελματικών ακινήτων Αθήνας II	2		1		
Εταιρίες ειδικού σκοπού και συμμετοχών					
1 Alpha Συμμετοχών Μονοπρόσωπη Α.Ε.	10		36		
Διάφορες εταιρίες					
1 Καφέ Alpha Α.Ε.	5		6		
2 Alpha Υποστηρικτικών Εργασιών Α.Ε.	10				
3 Εμπορική Διαχείρισης και Ρευστοποίησης Ενεργητικού- Παθητικού Α.Ε.	4		6		
4 Alpha Bank Υπηρεσίες Ενημέρωσης Οφειλετών Α.Ε.	2		6		

β. Συγγενείς

(Ποσά σε χιλ. Ευρώ)

Επωνυμία εταιρίας	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Έσοδα	Έξοδα	Εγγυητικές επιστολές και λοιπές εγγυήσεις
1 Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε	4		4		
2 Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ελαιώνα Α.Ε.	15		47		

γ. Κοινοπραξίες (Joint ventures)

(Ποσά σε χιλ. Ευρώ)

Επωνυμία εταιρίας	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Έσοδα	Έξοδα	Εγγυητικές επιστολές και λοιπές εγγυήσεις
1 APE Commercial Property Α.Ε.	2		7		
2 ΑΠΕ Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε.	62		83		
3 Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αθηναϊκών Εμπορικών Καταστημάτων Α.Ε.	5		9		

Σύνολο	1.017.517	2.236	59.846	14.296	
---------------	------------------	--------------	---------------	---------------	--

Μη Χρηματοοικονομική Έκθεση

Η Μη Χρηματοοικονομική Έκθεση έχει συνταχθεί σύμφωνα με τον ν. 4548/2018 και την Εγκύκλιο 62784/2017 του Γενικού Εμπορικού Μητρώου (Γ.Ε.ΜΗ.). Επιπλέον, έχουν εφαρμοστεί βέλτιστες διεθνείς πρακτικές όσον αφορά την έκδοση μη χρηματοοικονομικών πληροφοριών, με παράλληλη αξιοποίηση αναγνωρισμένων κατευθυντήριων γραμμών και πλαισίων [όπως τα Πρότυπα της Παγκόσμιας Σύμπραξης Απολογισμών – Global Reporting Initiative (GRI) Standards].

Η Μη Χρηματοοικονομική Έκθεση, περιλαμβάνει τις παρακάτω ενότητες:

- Επιχειρησιακό Μοντέλο
- Κώδικες και Πολιτικές
- Προσέγγιση όσον αφορά στη Βιωσιμότητα (συμπεριλαμβανομένων δυνητικών κινδύνων και αντίστοιχης διαχείρισης)
- Περιβάλλον
- Κοινωνικά και Εργασιακά Θέματα, συμπεριλαμβανομένων θεμάτων διαφορετικότητας
- Ανθρώπινα Δικαιώματα
- Καταπολέμηση τη διαφθοράς και της δωροδοκίας
- Εφοδιαστική Αλυσίδα
- Αξιολογήσεις της επίδοσης σε θέματα ESG
- Απαιτήσεις Γνωστοποιήσεων σύμφωνα με τον κανονισμό EU Taxonomy

Διαδικασία Συλλογής Δεδομένων

Η διαδικασία υποβολής εταιρικών αναφορών αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου, το οποίο περιγράφεται λεπτομερώς στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Ειδικότερα, η διαδικασία συλλογής δεδομένων για την υποβολή μη χρηματοοικονομικών πληροφοριών ακολουθεί τις βασικές αρχές της διαδικασίας υποβολής εταιρικών αναφορών και περιλαμβάνει τυποποιημένους ελέγχους, όπως ο προσδιορισμός ρόλων/αρμοδιοτήτων, τα συστήματα πληροφοριών, η επισκόπηση και οι εγκρίσεις από τη Διοίκηση κ.λπ. Τέλος, στο πλαίσιο της ενίσχυσης της αξιοπιστίας των δεδομένων της Μη Χρηματοοικονομικής Έκθεσης, η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών υποβάλλει

επιλεγμένα δεδομένα της εν λόγω Έκθεσής της σε διαδικασία εξωτερικής ανεξάρτητης διασφάλισης.

ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΜΟΝΤΕΛΟ

Το Επιχειρησιακό Μοντέλο της Alpha Bank έχει ως στόχο τη δημιουργία αξίας για τα Ενδιαφερόμενα Μέρη της. Η Alpha Bank επενδύει στους Εργαζομένους, στο Δίκτυο και στις υποδομές της, προκειμένου να αναπτύσσει και να διαθέτει υψηλής ποιότητας υπηρεσίες και προϊόντα στην αγορά.

Παράλληλα, συνεργάζεται με τα Ενδιαφερόμενα Μέρη της με σκοπό τον έγκαιρο εντοπισμό των αναγκών τους, τη διασφάλιση της υπεύθυνης λειτουργίας της και την υποστήριξη της κοινωνίας. Η Alpha Bank παρέχει ένα υγιές περιβάλλον εργασίας, όπου οι Εργαζόμενοι της διευρύνουν τις γνώσεις και τις δεξιότητές τους και συμβάλλουν στην ανάπτυξη νέων προϊόντων και υπηρεσιών. Η Alpha Bank στηρίζει την ελληνική οικονομία, ενισχύει τις ηλεκτρονικές υπηρεσίες της με σκοπό να βελτιώσει την πρόσβαση των Πελατών της σε χρηματοδοτήσεις, παρέχει προϊόντα και υπηρεσίες με περιβαλλοντικό και κοινωνικό όφελος, υποστηρίζει τους Πελάτες της στη μετάβασή τους προς βιώσιμα επιχειρηματικά μοντέλα και συνεισφέρει ενεργά στην κοινωνία, υποστηρίζοντας τους Πελάτες της κατά τη μετάβασή τους σε πιο βιώσιμα επιχειρηματικά μοντέλα.

Η οργάνωση και η λειτουργία του Ομίλου Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών διέπεται από βέλτιστες τραπεζικές και επιχειρηματικές πρακτικές, οι οποίες βασίζονται σε πιστοποιήσεις από τα πλέον αναγνωρισμένα διεθνή πρότυπα (Σύστημα Διαχείρισης Ποιότητας ISO 9001, Σύστημα Διαχείρισης Υπηρεσιών Πληροφορικής ISO 20000, Σύστημα Διαχείρισης Επιχειρησιακής Συνέχειας ISO 22301, Σύστημα Διαχείρισης Ασφάλειας Πληροφοριών ISO 27001, Σύστημα Περιβαλλοντικής Διαχείρισης ISO 14001 και Σύστημα Διαχείρισης Εκπομπών Αερίων του Θερμοκηπίου ISO 14064) σε κίριους τομείς εργασιών. Τα πιστοποιημένα συστήματα διαχείρισης που εφαρμόζει ο Όμιλος αποσκοπούν στην καλύτερη ανταπόκριση στο ολοένα μεταβαλλόμενο επιχειρηματικό περιβάλλον και στις ανάγκες των Πελατών, σε πλήρη εναρμόνιση με τις ισχύουσες νομοθετικές και κανονιστικές απαιτήσεις. Στο πλαίσιο αυτό, η Alpha Bank καταρτίζει, σε σταθερή βάση από το 2022, Περιβαλλοντικές Δηλώσεις σύμφωνα με το Σύστημα Οικολογικής Διαχείρισης και Οικολογικού Ελέγχου (EMAS) της ΕΕ, οι οποίες υποβάλλονται στο Υπουργείο Περιβάλλοντος και Ενέργειας.

Το 2022 ο Όμιλος ενίσχυσε το υφιστάμενο Σύστημα Διαχείρισης Κυβερνοασφάλειας και Ασφάλειας Πληροφοριών, ενσωματώνοντας σε αυτό τα πρότυπα ISO 27017 (Σύστημα Ελέγχων Ασφάλειας Πληροφοριών για Υπηρεσίες Υπολογιστικού Νέφους) και ISO 27018 (Σύστημα Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων σε Δημόσια Υπολογιστικά Νέφη), καθώς και το πρότυπο ISO 27701 (Διαχείριση Πληροφοριών Απορρήτου).

Επιπλέον, το 2022 στο πλαίσιο πρωτοβουλιών στους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG), η Alpha Bank ήταν η πρώτη τράπεζα στην Ελλάδα που πιστοποίησε το οικείο πλαίσιο Οργανωτικής Ανθεκτικότητας με το διεθνές πρότυπο ISO 22316 (Οργανωτική Ανθεκτικότητα), ενώ εξασφάλισε επίσης την πιστοποίηση ISO 45001 (Υγεία και Ασφάλεια στην Εργασία), βελτιώνοντας περαιτέρω την εναρμόνιση του Ομίλου με τα διεθνή πρότυπα και με τις βέλτιστες πρακτικές.

ΚΩΔΙΚΕΣ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΚΕΣ

Οι θεμελιώδεις Πολιτικές της Alpha Bank για θέματα που σχετίζονται με το περιβάλλον, την κοινωνία και τη διακυβέρνηση παρουσιάζονται στον ακόλουθο πίνακα. Περαιτέρω λεπτομέρειες σχετικά με τις Πολιτικές και την εταιρική διακυβέρνηση της Alpha Bank και της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών περιλαμβάνονται στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης και στον ετήσιο Απολογισμό Βιώσιμης Ανάπτυξης. Πρέπει να σημειωθεί ότι οι Πολιτικές είναι διαθέσιμες σε ειδική ενότητα του ηλεκτρονικού δικτύου εσωτερικής επικοινωνίας ή/και της διαδικτυακής σελίδας του Ομίλου. Κατά την έκδοση νέας ή την επικαιροποίηση υφιστάμενης Πολιτικής, αναρτάται επίσης η αντίστοιχη Εγκύκλιος στο ηλεκτρονικό δίκτυο εσωτερικής επικοινωνίας του Ομίλου.



Επιχειρησιακό Μοντέλο της Alpha Bank

Βασικοί Κώδικες, Πολιτικές και Κανονισμοί Συμμόρφωσης που εφαρμόζονται από την Alpha Τράπεζα Α.Ε. και τον Όμιλο Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών

- Κώδικας Δεοντολογίας
- Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών – Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
- Alpha Τράπεζα Α.Ε. – Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις
- Πολιτική Διαφοροποίησης
- Πολιτική Εισαγωγικής Κατάρτισης και Εκπαίδευσης για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου
- Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4548/2018
- Πολιτική Αποδοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών και του Ομίλου της
- Πολιτική Αποζημίωσης Ανώτατων Στελεχών λόγω Αποχώρησης
- Πολιτική Πρόληψης Διαφθοράς και Δωροδοκίας
- Πολιτική Κανονιστικής Συμμόρφωσης
- Πολιτική Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου
- Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνου Απάτης
- Πολιτική Εγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου
- Πολιτική Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου Ομίλου
- Πλαίσιο και Εγχειρίδιο Διαδικασιών του Σχεδίου Ανάκαμψης Ομίλου
- Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνου Αγοράς Ομίλου
- Πολιτική Διαχείρισης Περιβαλλοντικής και Κοινωνικής Ευθύνης Κινδύνου Ομίλου για τις Πιστοδοτήσεις Νομικών Προσώπων
- Πολιτική Κινδύνου Συγκέντρωσης και Πιστωτικών Ορίων
- Πολιτική Κινδύνου Ρευστότητας
- Πολιτική Διαχείρισης Φορολογικού Κινδύνου Ομίλου
- Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων Τεχνολογιών Πληροφορικής και Επικοινωνιών και Διαχείρισης Κινδύνου Ασφάλειας
- Πολιτική και Διαδικασίες Πρόληψης Κατάχρησης της Αγοράς
- Πολιτική Αποφυγής Σύγκρουσης Συμφερόντων

- Πολιτική Συναλλαγών της Τράπεζας με Συνδεδεμένα Μέρη
- Πολιτική για την Πρόληψη και Καταστολή της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας
- Πολιτική Διαχείρισης Επιχειρησιακής Συνέχειας Ομίλου
- Πολιτική Εξωτερικών Αναθέσεων Ομίλου
- Πολιτική Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα Ομίλου
- Πολιτική Εταιρικής Υπευθυνότητας
- Πολιτική και Διαδικασίες Παροχής Οικονομικών Ενισχύσεων (Χορηγίες)
- Πολιτική Περιβαλλοντικής Διαχείρισης Ομίλου
- Πολιτική και Διαδικασίες Αναφορών
- Διαδικασία Τραπεζικού Απορρήτου
- Βασικές Αρχές Κυρώσεων ή Περιοριστικών Μέτρων για τις Εταιρείες του Ομίλου κατά Χωρών
- Πολιτική Προμηθειών Ομίλου
- Πολιτική Διαχείρισης Πιστοποιήσεων Διεθνών Προτύπων Ομίλου
- Πολιτική Ενεργού Ιδιοκτησίας και Δικαιωμάτων Ψήφου

Διακυβέρνηση:

Το Διοικητικό Συμβούλιο, με την υποστήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών, αξιολογεί σε ετήσια βάση την αποτελεσματικότητά του, καθώς και την αποτελεσματικότητα των Επιτροπών του. Κατά τη διάρκεια του 2022 πραγματοποιήθηκε η συλλογική αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του για το έτος 2021 από τη Nestor Advisors Limited, εταιρεία συμβούλων επί θεμάτων εταιρικής διακυβέρνησης με έδρα στο Λονδίνο, με τη συμμετοχή της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων. Η Ατομική Αξιολόγηση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2021 διενεργήθηκε από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου το 2022.

Σε συνέχεια της προαναφερθείσας αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου, πραγματοποιήθηκε αξιολόγηση της

συλλογικής καταλληλότητας των Μελών του όσον αφορά τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την εμπειρία, με βάση τις Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (European Securities and Markets Authority - ESMA) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (European Banking Authority EBA) σχετικά με την Αξιολόγηση της Καταλληλότητας των Μελών του Διοικητικού Οργάνου και των Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις, με την υποστήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων.

Κατά τη διάρκεια του 2022, το μοντέλο διακυβέρνησης θεμάτων ESG του Ομίλου, το οποίο αναπτύχθηκε το 2021 με σκοπό τη διασφάλιση της αποτελεσματικής διαχείρισης θεμάτων Βιωσιμότητας, ενισχύθηκε περαιτέρω σε διοικητικό και λειτουργικό επίπεδο, ενώ η εποπτεία και η καθοδήγηση που παρείχε το Διοικητικό Συμβούλιο και οι Επιτροπές του, διασφάλισαν ότι η Τράπεζα πέτυχε σημαντική επιτάχυνση στην ανάπτυξη και εφαρμογή της στρατηγικής της για τη βιώσιμη ανάπτυξη.

Το Διοικητικό Συμβούλιο και οι Επιτροπές του έχουν την επίβλεψη όλων των θεμάτων ESG, ενώ η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων έχει αναλάβει τη συνολική εποπτεία της ατζέντας Βιωσιμότητας.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, η Επιτροπή Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων και η Επιτροπή Ελέγχου ενημερώνονται, σε τακτική βάση, από τον συντονιστή ESG του Ομίλου, τον Γενικό Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων (Chief Risk Officer), τον Γενικό Διευθυντή Wholesale Banking και τον Γενικό Διευθυντή Corporate Center, σχετικά με ζητήματα που αφορούν την αειφορία και τον κλιματικό κίνδυνο. Κατά συνέπεια, ο Πρόεδρος κάθε Επιτροπής συναινέσει προκειμένου να εγκριθούν από το Δ.Σ. συγκεκριμένα θέματα που έχουν συζητηθεί και το Διοικητικό Συμβούλιο προχωρά στην τελική έγκριση.

Κατά τη διάρκεια του 2022, η Επιτροπή Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, επισκόπησε 10 φορές την πρόοδο του Σχεδίου Εργασιών της Τράπεζας όσον αφορά τους τομείς ESG, άσκησε εποικοδομητική κριτική και παρείχε σχόλια στη Διοίκηση, γεγονός που επίσπευσε την ανάπτυξη της Διεύθυνσης Εταιρικής Διακυβέρνησης και Βιωσιμότητας και την κατάρτιση του Σχεδίου Δράσης όσον αφορά τους τομείς ESG, προκειμένου να επιταχυνθεί η υλοποίηση του σχεδιασμού της Τράπεζας για τους εν λόγω τομείς, αλλά και η δημιουργία Πλαισίου Διαχείρισης Κλιματικού Κινδύνου και Βιώσιμης Χρηματοδότησης (Sustainable Finance Framework). Επιπλέον, η εν λόγω Επιτροπή παρείχε καθοδήγηση ως προς τον επανασχεδιασμό των Εκθέσεων Βιώσιμης Ανάπτυξης

που δημοσιοποιεί ο Όμιλος, προκειμένου να είναι ευθυγραμμισμένες με την νέα Αξιολόγηση Ουσιαστικών Θεμάτων (Materiality Analysis) που βασίζεται στο GRI καθώς και να αρχίσει να ενσωματώνει τις κατευθυντήριες γραμμές TCFD.

Επιπρόσθετα, κατά τη διάρκεια του 2022, στα θέματα που συζητήθηκαν από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, συμπεριλαμβάνονταν τα ακόλουθα:

- Σχέδιο δράσεων ESG (ESG Workplan) και σχετικά έργα
- Συγκριτική αξιολόγηση ESG σε σχέση με τον Ανταγωνισμό και τους Επενδυτές.
- Τη Μη Χρηματοοικονομική Έκθεση και την Έκθεση Βιώσιμης Ανάπτυξης 2021, συμπεριλαμβανομένης της ανάλυσης ουσιαστικότητας (η οποία ελέγχθηκε επιπλέον και από την Επιτροπή Ελέγχου)
- Ανάπτυξη αρχείου με δεδομένα που σχετίζονται με το Περιβάλλον, την Κοινωνία και την Εταιρική Διακυβέρνηση (ESG Dashboard)
- Πλαίσιο Βιώσιμης Χρηματοδότησης (Sustainable Finance Framework)
- Εμπλοκή βασικών Επιχειρηματικών Μονάδων τη Βιώσιμη χρηματοδότηση
- Βασικές πρόσφατες εξελίξεις που προέρχονται από την Αγορά και Ρυθμιστικούς Φορείς, και σχετίζονται με τη Βιώσιμη Ανάπτυξη.

Ταυτόχρονα, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων εξέτασε την πρόοδο που έχει σημειωθεί στην ανάπτυξη του Πλαισίου Διαχείρισης Κλιματικού Κινδύνου της Τράπεζας, τη μεθοδολογία αξιολόγησης της ουσιαστικότητας του κινδύνου (risk materiality assessment), το σχέδιο δράσης ESG, το πλαίσιο βιώσιμης χρηματοδότησης, καθώς και την πρόοδο στην εκπλήρωση των απαιτήσεων της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για τη διαχείριση του Κλιματικού & Περιβαλλοντικού Κινδύνου. Η Επιτροπή εξέτασε επίσης λεπτομερώς τις Εποπτικές απαιτήσεις και παρείχε σχόλια στη Διοίκηση, η οποία υποστήριξε επίσης τη σύσταση της νέας ομάδας διαχείρισης Κλιματικού και ESG κινδύνου (Climate & ESG Risk) της Τράπεζας, τον Οκτώβριο 2022, η οποία υπάγεται στον Γενικό Διευθυντή Διαχείρισης Κινδύνων (CRO).

Σε επίπεδο Διοίκησης, κρίσιμο ρόλο, έχει η Επιτροπή Βιώσιμης Ανάπτυξης σε επίπεδο Ομίλου, η οποία κατευθύνει τη στρατηγική της Εταιρείας στους τομείς ESG, επιβλέπει τα θέματα ESG, κατευθύνει τη στρατηγική ESG του Ομίλου και επιβλέπει την υλοποίησή της, ενώ παρέχει υποστήριξη και στο Διοικητικό Συμβούλιο ως προς την επίβλεψή του για τους Κλιματικούς και ESG Κινδύνους καθώς και την Αειφορία.

Η εν λόγω Επιτροπή απαρτίζεται από έξι Γενικούς Διευθυντές ως μόνιμα Μέλη και από οκτώ επιπλέον Μέλη σε επίπεδο Γενικού Διευθυντή ή Ανώτερου Στελέχους. Κατά τη διάρκεια του 2022 η Επιτροπή συνεδρίασε 12 φορές, γεγονός που υπογραμμίζει τη δέσμευση της Διοίκησης για βελτίωση της θέσης της Τράπεζας όσον αφορά τη βιωσιμότητα.

Η ατζέντα της Επιτροπής κάλυψε μια σειρά θεμάτων, συμπεριλαμβανομένου του σχεδιασμού και της ανάπτυξης της Διαχείρισης Κλιματικού Κινδύνου, της εκπαίδευσης ESG, της στρατηγικής και του καθορισμού στόχων, καθώς και της προόδου του Σχεδίου Δράσης ESG της Τράπεζας.

Σε επιχειρησιακό επίπεδο, έχει συσταθεί μια Ομάδα Εργασίας ESG για την υλοποίηση βασικών πρωτοβουλιών, με επικεφαλής τον Συντονιστή ESG του Ομίλου, ο οποίος είναι επίσης υπεύθυνος για την παροχή καθοδήγησης σε Θυγατρικές και άλλες Μονάδες. Η Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης και Βιωσιμότητας της Τράπεζας, καθορίζει την ατζέντα ESG και διασφαλίζει την εσωτερική υιοθέτηση των βέλτιστων πρακτικών σε ολόκληρο τον Όμιλο.



Κατά τη διάρκεια του 2022, η ESG δυναμική της Τράπεζας, ενισχύθηκε περαιτέρω, με την τοποθέτηση εξειδικευμένων Στελεχών με προηγμένες δεξιότητες σε συγκεκριμένους τομείς, όπως η **Ομάδα Διαχείρισης Κλιματικών και ESG Κινδύνων** στον νεοσυσταθέντα επιχειρησιακό τομέα του Chief Risk Control Officer, και με την **τοποθέτηση Επικεφαλής Στρατηγικής Βιωσιμότητας** στη Διεύθυνση Στρατηγικής και Επενδύσεων.

Η Ομάδα Διαχείρισης Κλιματικών και ESG Κινδύνων συνεργάζεται επίσης στενά με τη Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης και Βιωσιμότητας επί θεμάτων που σχετίζονται με τους τομείς ESG και με την κλιματική αλλαγή, καθώς και με τη Διεύθυνση Διαχείρισης Εποπτικών Θεμάτων σχετικά με ζητήματα κινδύνου που περιλαμβάνονται σε εποπτικές διαδικασίες/υποβολές. Μεταξύ άλλων, η Ομάδα Διαχείρισης Κλιματικών και ESG Κινδύνων παρέχει εξειδικευμένη καθοδήγηση για την

ενσωμάτωση θεμάτων ESG στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, υποστηρίζει τη συνοχή και την επάρκεια των πληροφοριών κινδύνου σε όλα τα είδη κινδύνου, επισκοπεί ερωτηματολόγια στη διαδικασία αξιολόγησης πιστούχων, σχεδιάζει μεθοδολογίες αξιολόγησης (π.χ. για περιπτώσεις φυσικού κινδύνου) και είναι υπεύθυνη για τις πτυχές που αφορούν τον κίνδυνο κατά την κατάρτιση στρατηγικών και κατά τον επιχειρησιακό σχεδιασμό.

Το σχέδιο της Τράπεζας είναι η μελλοντική δημιουργία συγκεκριμένων θέσεων Στελεχών για θέματα ESG σε άλλες Μονάδες, ενώ ισοδύναμες δομές διακυβέρνησης υιοθετούνται σε Ουγατρικές του Ομίλου, σύμφωνα με τα τοπικά κανονιστικά πρότυπα και με τα ουσιαστικά θέματα που έχουν αναδειχθεί.

ΠΡΟΣΕΓΓΙΣΗ ΟΣΩΝ ΑΦΟΡΑ ΤΗ ΒΙΩΣΙΜΟΤΗΤΑ

Η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών, με γνώμονα τη διασφάλιση της βιώσιμης ανάπτυξής της, δεσμεύεται να λειτουργεί με υπευθυνότητα, συνεκτιμώντας τις οικονομικές, τις κοινωνικές και τις περιβαλλοντικές παραμέτρους λειτουργίας της τόσο στην Ελλάδα όσο και στις άλλες χώρες στις οποίες δραστηριοποιείται. Τα ανωτέρω υποστηρίζονται και από την κατάρτιση σχετικής Πολιτική Εταιρικής Υπευθυνότητας.

Κατά τη διάρκεια του 2022 η Εταιρεία συνέχισε να υλοποιεί το Σχέδιο Εργασιών όσον αφορά τους τομείς ESG, το οποίο δρομολογήθηκε το 2021 με σκοπό την ενσωμάτωση κριτηρίων βιωσιμότητας στη διαδικασία λήψης αποφάσεων της Τράπεζας, μεταξύ άλλων επί θεμάτων στρατηγικής, πλαισίου διαχείρισης κινδύνων και εργασιών πιστοδοτήσεων. Στόχος είναι η βελτίωση της διαχείρισης κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων, η συμμόρφωση με το χρονοδιάγραμμα Ταξινόμιας της ΕΕ και η αξιοποίηση της ευκαιρίας που προκύπτει για βιώσιμες χρηματοδοτήσεις. Επιπλέον, η Εταιρεία επικεντρώνεται στην αύξηση της ευαισθητοποίησης των Εργαζομένων, των Πελατών της, καθώς και των αγορών στους κλιματικούς κινδύνους και στους κινδύνους ESG, μέσω εκπαιδευτικών προγραμμάτων, στοχευμένης επικοινωνίας και στοχευμένων προωθητικών ενεργειών, προκειμένου να αξιοποιηθεί η δύναμη του εμπορικού της σήματος στην ευρύτερη προσπάθεια μετάβασης στη βιωσιμότητα.

Συνεργασία με Ενδιαφερόμενα Μέρη – Προσδιορισμός Τομέων με Ουσιώδη Αντίκτυπο

Η Alpha Bank έχει αναγνωρίσει ως Ενδιαφερόμενα Μέρη τα φυσικά πρόσωπα ή/και τις νομικές οντότητες που συνδέονται, άμεσα ή έμμεσα, με τις

αποφάσεις και με τη λειτουργία της και τις επηρεάζουν ή επηρεάζονται από αυτές. Η Alpha Bank, μετά από σειρά εσωτερικών συναντήσεων και με βάση τους σχετικούς νόμους και τις σχετικές διεθνείς κατευθυντήριες γραμμές, τις υφιστάμενες πολιτικές και διαδικασίες και τη στρατηγική βιώσιμης ανάπτυξης του Ομίλου, έχει προσδιορίσει τέσσερις διαφορετικές ομάδες Ενδιαφερόμενων Μερών, ήτοι (i) τους Επενδυτές (καθώς και τους αναλυτές και τους συμβούλους επενδύσεων), (ii) τους Πελάτες, (iii) τους Εργαζομένους και την Κοινωνία και (iv) τις Δημόσιες και τις Εποπτικές Αρχές. Επιδιώκει συνεχή διάλογο και συνεργασία με τα εν λόγω Ενδιαφερόμενα Μέρη, προκειμένου να κατανοήσει, στο μέτρο του δυνατού, τις προσδοκίες, τις ανάγκες, τις ανησυχίες και τα αιτήματά τους και να ανταποκριθεί σε αυτά. Παρέχεται στους Επενδυτές και στους Αναλυτές πλήρης και έγκαιρη

ενημέρωση μέσα από συγκεκριμένες ενότητες της ιστοσελίδας, μέσω των Οικονομικών Καταστάσεων, του Απολογισμού Δραστηριοτήτων και του Απολογισμού Βιώσιμης Ανάπτυξης, καθώς και μέσω προσωπικών συναντήσεων. Επιπλέον, η Alpha Bank δίνει ιδιαίτερη σημασία στη διασφάλιση της ικανοποίησης των Πελατών της και στην παροχή προϊόντων και υπηρεσιών υψηλής ποιότητας. Η Διεύθυνση Εξυπηρέτησης Πελατών είναι υπεύθυνη για τη Διασφάλιση Ποιότητας και δεσμεύεται να επιτύχει τους συγκεκριμένους στόχους. Η Alpha Bank διασφαλίζει αποτελεσματική επικοινωνία με τους Εργαζομένους, μέσω της καθιέρωσης του ρόλου των Εταιρικών Συνεργατών Ανθρώπινου Δυναμικού (Human Resources Business Partners – HRBPs), ο οποίος αποτελεί το πρώτο σημείο επαφής, προκειμένου οι Εργαζόμενοι να συζητούν επαγγελματικά θέματα. καθώς και μέσω Επισκέψεων Στελεχών της Μονάδας Ανθρώπινου Δυναμικού σε Μονάδες και σε Καταστήματα της Τράπεζας. Τέλος, η Τράπεζα συμμετέχει συχνά σε διάλογο και σε διαβουλεύσεις με τις αρχές του δημόσιου τομέα στην Ελλάδα αλλά και σε ευρωπαϊκό επίπεδο. Η Alpha Bank στηρίζει τις δημόσιες διοικητικές υπηρεσίες, τις τοπικές οργανώσεις και τα τοπικά ιδρύματα και επικοινωνεί τακτικά με εκπροσώπους των τοπικών κοινωνιών.

Η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών προσπαθεί, σε περιοδική βάση, να εντοπίσει, να αξιολογήσει και να ιεραρχήσει τα θέματα ESG που άπτονται των δραστηριοτήτων της και ενδέχεται να επηρεάσουν τις λειτουργίες του Ομίλου ή/και τα Ενδιαφερόμενα μέρη της, μέσω μίας διαδικασίας αναγνώρισης ουσιαστικών θεμάτων, σύμφωνα με την Παγκόσμια Σύμπραξη Απολογισμών (Global Reporting Initiative – GRI) 3: Ουσιαστικά Θέματα 2021. Η αναγνώριση ουσιαστικών θεμάτων αποτελείται από έξι βήματα:

1. Κατανόηση του πλαισίου του Οργανισμού

Η Τράπεζα καθόρισε το εύρος και την περίμετρο των

χρηματοδοτούμενων δραστηριοτήτων της (χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες) που θα συμπεριληφθούν στην ανάλυση με βάση τη μεθοδολογία που παρουσιάζεται στην ενότητα «Πλαίσιο» της Ανάλυσης Επιπτώσεων βάσει των Αρχών Υπεύθυνης Τραπεζικής της Οικονομικής Πρωτοβουλίας του Περιβαλλοντικού Προγράμματος του Οργανισμού Ηνωμένων Εθνών (UNEP FI).

2. Προσδιορισμός πραγματικών και δυνητικών επιπτώσεων

Στόχος του συγκεκριμένου βήματος είναι να εντοπιστούν οι πραγματικές και οι δυνητικές επιπτώσεις στην οικονομία, στο περιβάλλον και στους ανθρώπους, συμπεριλαμβανομένων των επιπτώσεων στα ανθρώπινα δικαιώματα, σε όλες τις δραστηριότητες και τις επιχειρηματικές σχέσεις του Οργανισμού. Οι επιπτώσεις μπορεί να είναι θετικές ή αρνητικές, μεσοπρόθεσμοι ή μακροπρόθεσμοι.

3. Προσδιορισμός εσωτερικών και χρηματοδοτούμενων επιπτώσεων

Προκειμένου να προσδιοριστούν οι **εσωτερικές επιπτώσεις** σε όλες τις δραστηριότητες της Τράπεζας και στην αλυσίδα εφοδιασμού, επισκοπήθηκαν τα αποτελέσματα των εσωτερικών μηχανισμών και συστημάτων διαχείρισης της Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων των πιστοποιήσεων, των συστημάτων καταπολέμησης της διαφθοράς και διαχείρισης της συμμόρφωσης, των ελέγχων υγείας και ασφάλειας στην εργασία, των μηχανισμών υποβολής παραπόνων και των πρωτοβουλιών Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης (ΕΚΕ). Προκειμένου να καθοριστούν οι **χρηματοδοτούμενες επιπτώσεις** (επιπτώσεις που προκύπτουν από το χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας) της Τράπεζας, πραγματοποιήθηκε ειδική ανάλυση εναρμόνισης του χαρτοφυλακίου, σύμφωνα με την Ανάλυση Επιπτώσεων βάσει των Αρχών Υπεύθυνης Τραπεζικής της Οικονομικής Πρωτοβουλίας του Περιβαλλοντικού Προγράμματος του Οργανισμού Ηνωμένων Εθνών (UNEP FI), με χρήση του Εργαλείου Ανάλυσης Επιπτώσεων Χαρτοφυλακίου για Τράπεζες (έκδοση 3).

4. Αξιολόγηση της σημασίας των επιπτώσεων

Η αξιολόγηση των επιπτώσεων βασίστηκε σε ποιοτική ανάλυση που διενήργησε η Ομάδα Εργασίας ESG της Τράπεζας, μέσω ειδικού εργαλείου ηλεκτρονικής έρευνας (e-survey).

5. Ιεράρχηση των σημαντικότερων επιπτώσεων

Η ιεράρχηση βασίστηκε στα αποτελέσματα αξιολόγησης ηλεκτρονικής έρευνας, μέσω της οποίας

καθορίστηκε η σημασία των επιπτώσεων, καθώς και τα κατώτατα όρια βάσει των οποίων θα προσδιοριστεί ποιες θετικές και ποιες αρνητικές επιπτώσεις θα είναι ουσιώδεις για τη στρατηγική και τις δημοσιοποιήσεις του Οργανισμού. Ο τελικός κατάλογος των τομέων με ουσιώδη αντίκτυπο αποτέλεσε θέμα συζήτησης

στο πλαίσιο ειδικής ομάδας εργασίας, αποτελούμενης από Στελέχη από τη Διεύθυνση Εταιρικής Διακυβέρνησης και Βιωσιμότητας, τη Διεύθυνση Στρατηγικής και Επενδύσεων, τη Μονάδα Ψηφιακής Τραπεζικής, το Γραφείο Μετασχηματισμού, την Ομάδα Διαχείρισης Κλιματικών και ESG Κινδύνων και τη Μονάδα Ανθρώπινου Δυναμικού, επικυρώθηκε στο πλαίσιο συζήτησης που διεξήχθη στην Επιτροπή Βιώσιμης Ανάπτυξης σε επίπεδο Ομίλου και εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Καθορίστηκαν και ιεραρχήθηκαν οι ακόλουθοι τομείς με ουσιώδη αντίκτυπο για το 2023:

- **Χρηματοδοτήσεις** (Επιπτώσεις που προκαλούνται μέσω συγκεκριμένων χρηματοοικονομικών προϊόντων/ υπηρεσιών και λειτουργικές πρωτοβουλίες που βελτιώνουν τη δυνατότητα πρόσβασης στη χρήση χρηματοοικονομικών υπηρεσιών).
- **Κλιματική Σταθερότητα** (Επιπτώσεις μέσω συγκεκριμένων χρηματοοικονομικών προϊόντων/υπηρεσιών για την αντιμετώπιση της κλιματικής αλλαγής, καθώς και μέσω της μείωσης της κατανάλωσης ενέργειας αλλά και μέσω πρωτοβουλιών αποδοτικότητας στην εφοδιαστική αλυσίδα και στις λειτουργίες της Τράπεζας).
- **Υγεία, Ασφάλεια και Ευημερία** (Επιπτώσεις που προκαλούνται μέσω συγκεκριμένων χρηματοοικονομικών προϊόντων/υπηρεσιών τα οποία επηρεάζουν την ικανότητα των ενδιαφερόμενων μερών να διαβιώνουν σε κατάσταση πλήρους σωματικής, πνευματικής και κοινωνικής ευημερίας, καθώς και τη δυνατότητα πρόσβασής τους σε ποιοτικές βασικές υπηρεσίες ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης).
- **Κυκλικότητα** (Επιπτώσεις που προκαλούνται μέσω λειτουργικών δραστηριοτήτων οι οποίες επηρεάζουν την αποτελεσματική χρήση περιορισμένων, μη ανανεώσιμων και ανανεώσιμων φυσικών πόρων ή/και επικεντρώνονται στη διαχείριση αποβλήτων και στην ικανότητα διαχείρισής τους).
- **Απασχόληση** (Επιπτώσεις που προκαλούνται μέσω συγκεκριμένων χρηματοοικονομικών προϊόντων/ υπηρεσιών και λειτουργικών δραστηριοτήτων που βελτιώνουν τη δυνατότητα πρόσβασης των ενδιαφερόμενων μερών σε παραγωγική εργασία σε συνθήκες ελευθερίας, ισότητας, ασφάλειας και ανθρώπινης αξιοπρέπειας).
- **Βιοποικιλότητα** (αέρας, έδαφος, υδάτινοι όγκοι,

είδη και ενδιαιτήματα) [Επιπτώσεις που προκαλούνται μέσω χρηματοοικονομικών προϊόντων/υπηρεσιών σε συγκεκριμένους τομείς και σε συγκεκριμένες λειτουργικές δραστηριότητες που δημιουργούν ατμοσφαιρικούς ρύπους (π.χ. οξείδια του αζώτου, οξείδια του θείου, αιωρούμενα σωματίδια, πτητικές οργανικές ενώσεις), οι οποίοι επηρεάζουν τη σύνθεση του εδάφους και την ικανότητά του να παρέχει υπηρεσίες οικοσυστήματος, την ποιότητα και την ποσότητα των επιφανειακών και των υπόγειων υδάτων, την ικανότητα διατήρησης των ειδών ή/και την ικανότητα προστασίας, αποκατάστασης και πρόωθησης βιώσιμων οικοσυστημάτων και ενδιαιτημάτων].

- **Ισότητα των Φύλων** (Επιπτώσεις που προκαλούνται μέσω λειτουργικών δραστηριοτήτων και πρωτοβουλιών οι οποίες βελτιώνουν την ικανότητα των ενδιαφερόμενων μερών να ζουν απαλλαγμένα από την ανισότητα των φύλων).
- **Διακρίσεις με βάση την Ηλικία** (Επιπτώσεις που προκαλούνται μέσω συγκεκριμένων χρηματοοικονομικών προϊόντων/υπηρεσιών και λειτουργικών δραστηριοτήτων που βελτιώνουν την ικανότητα των ενδιαφερόμενων μερών να ζουν απαλλαγμένα από τον ηλικιακό ρατσισμό).
- **Πολιτισμός και Κληρονομιά** (Επιπτώσεις που προκαλούνται μέσω συγκεκριμένων χρηματοοικονομικών προϊόντων/ υπηρεσιών και πρωτοβουλιών Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης (ΕΚΕ) που βελτιώνουν την ικανότητα των ενδιαφερόμενων μερών να έχουν πρόσβαση και να συμμετέχουν στην πολιτιστική ζωή, να απολαμβάνουν τις τέχνες και να επωφελούνται από τα επιστημονικά επιτεύγματα και από τα οφέλη που απορρέουν από αυτά).
- **Απόρρητο Δεδομένων** [Επιπτώσεις λειτουργικών δραστηριοτήτων που επηρεάζουν τη δυνατότητα πρόσβασης των ενδιαφερόμενων μερών στο δικαίωμα στην ιδιωτική ζωή (Ζητήματα μη συμμόρφωσης)].

6. «Ταξινόμια» Κινδύνου

Η Τράπεζα, θέλοντας να διαμορφώσει ολοκληρωμένη άποψη σχετικά με τον αντίκτυπο ESG, συμπεριλαμβανομένων αμφότερων των κατευθύνσεων όσον αφορά τον ουσιώδη χαρακτήρα, διενήργησε εσωτερική άσκηση και προσδιόρισε τους ακόλουθους κινδύνους που σχετίζονται με τα θέματα που έχουν καθοριστεί από τον ν. 4548/2018 και θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά τις λειτουργίες του Οργανισμού:

- Φυσική Ζημία και Διατάραξη Εργασιών
- Κίνδυνος Συμπεριφοράς
- Τεχνολογίες Πληροφορικής και Επικοινωνιών και Ασφάλεια Πληροφοριών/Κίνδυνος Οικονομικού Εγκλήματος
- Κίνδυνος Απάτης
- Εκτέλεση, Παράδοση και Διαχείριση Διαδικασιών
- Κίνδυνος από την Εξωτερική Ανάθεση Λειτουργιών.

Πρέπει να υπογραμμιστεί ότι τα μη χρηματοοικονομικά ζητήματα που καθορίζονται βάσει του ν. 4548/2018 και της Εγκυκλίου 62784/2017 του Γενικού Εμπορικού Μητρώου (Γ.Ε.ΜΗ.) αποτελούν υποσύνολο των ζητημάτων που αξιολογούνται από την Τράπεζα και από τα Ενδιαφερόμενα Μέρη της. Στον πίνακα που ακολουθεί απεικονίζονται τα εν λόγω ζητήματα.

Η στρατηγική ESG που εφαρμόζει η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών επικαιροποιείται στο πλαίσιο της υλοποίησης του Σχεδίου Εργασιών όσον αφορά τους τομείς ESG, με απώτατο στόχο την αποτελεσματική διαχείριση τυχόν ζητημάτων που συνδέονται με τους τομείς ESG και τη βελτίωση του περιβαλλοντικού και του κοινωνικού αντικτύπου της. Στο πλαίσιο αυτό, οι κάτωθι δείκτες αντικατοπτρίζουν τον στόχο της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών:

- Να υποστηρίξει μία οικονομία με μηδενικές εκπομπές διοξειδίου του άνθρακα και με θετικό αντίκτυπο στη φύση,
- Να προαγάγει υγιείς οικονομίες που υποστηρίζουν την κοινωνία,
- Να διαφυλάξει την ευρωστία της Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Ωστόσο, περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις δεσμεύσεις και τους στόχους στον τομέα ESG θα παρουσιαστούν στον Απολογισμό Βιώσιμης Ανάπτυξης 2022, ο οποίος τελεί υπό εκπόνηση.

<p>Ζητήματα σύμφωνα με τον ν. 4548/2018 και την Εγκύκλιο 62784/2017 του Γ.Ε.ΜΗ.</p>	<p>Θέματα Βιώσιμης Ανάπτυξης όπως στον πίνακα αναγνώρισης ουσιαστικών θεμάτων της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.</p>	<p>Βασικοί Δείκτες</p>	<p>Πηγή</p>
--	--	-------------------------------	--------------------

Περιβάλλον	Κλιματική Σταθερότητα Βιοποικιλότητα Κυκλικότητα Φυσική Ζημία και Διατάραξη Εργασιών	<ul style="list-style-type: none"> • Νέες χρηματοδοτήσεις για έργα ανανεώσιμων πηγών ενέργειας κατά τη διάρκεια του έτους (συνολικό ποσό σε Ευρώ) • Ποσότητα χαρτιού που ανακυκλώθηκε κατά τη διάρκεια του έτους (συνολική ποσότητα σε τόνους) • Κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας κατά τη διάρκεια του έτους 	Ενότητα Περιβάλλον - Επίδοση 2021 και 2022 στην παρούσα Μη Χρηματοοικονομική Έκθεση
Κοινωνικά και εργασιακά θέματα	Ισότητα των φύλων Διακρίσεις με βάση την Ηλικία Χρηματοδοτήσεις Υγεία, Ασφάλεια και Ευημερία Απασχόληση Κίνδυνος Συμπεριφοράς Τεχνολογίες Πληροφορικής και Επικοινωνιών και Ασφάλεια Πληροφοριών	<ul style="list-style-type: none"> • Γυναίκες Εργαζόμενες την 31η Δεκεμβρίου (%) • Ποσοστό γυναικών στο Διοικητικό Συμβούλιο την 31η Δεκεμβρίου (%) • Εκπαίδευση Εργαζομένων (ώρες εκπαίδευσης ανά Εργαζόμενο κατά τη διάρκεια του έτους) • Αριθμός θανατηφόρων ατυχημάτων κατά τη διάρκεια του έτους (αριθμός Εργαζομένων) • Αριθμός τραυματισμών κατά τη διάρκεια του έτους (αριθμός Εργαζομένων) • Ποσοστό Καταστημάτων με πρόσβαση (ράμπα ή εύκολη πρόσβαση) σε άτομα με αναπηρία (ΑμεΑ) την 31η Δεκεμβρίου (%) • Ποσοστό εγχρήματων συναλλαγών που πραγματοποιήθηκαν μέσω ψηφιακών δικτύων κατά τη διάρκεια του έτους (%) • Κοινωνική Συνεισφορά κατά τη διάρκεια το έτους (Ευρώ) 	Ενότητα Κοινωνικά και Εργασιακά Θέματα - Επίδοση 2021 και 2022 στην παρούσα Μη Χρηματοοικονομική Έκθεση
Σεβασμός στα ανθρώπινα δικαιώματα	Κίνδυνος Συμπεριφοράς Τεχνολογίες Πληροφορικής και Επικοινωνιών και Ασφάλεια Πληροφοριών	<ul style="list-style-type: none"> • Καταδικαστικές αποφάσεις σε βάρος της Ανώτατης Διοίκησης για οποιαδήποτε περιστατικά καταπάτησης των ανθρωπίνων δικαιωμάτων κατά τη διάρκεια του έτους (αριθμός περιστατικών) • Περιστατικά παραβίασης προσωπικών δεδομένων (αριθμός περιστατικών που κοινοποιήθηκαν στις Αρχές Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα) 	Ενότητα Ανθρώπινα Δικαιώματα - Επίδοση 2021 και 2022 στην παρούσα Μη Χρηματοοικονομική Έκθεση
Καταπολέμηση της διαφθοράς και της δωροδοκίας	Κίνδυνος Οικονομικού Εγκλήματος Κίνδυνος Απάτης	<ul style="list-style-type: none"> • Καταδικαστικές αποφάσεις σε βάρος της Ανώτατης Διοίκησης για οποιοδήποτε αδίκημα διαφθοράς κατά τη διάρκεια του έτους (αριθμός περιστατικών) 	Ενότητα Καταπολέμηση της Διαφθοράς και της Δωροδοκίας - Επίδοση 2021 και 2022 στην παρούσα Μη Χρηματοοικονομική Έκθεση
Εφοδιαστική Αλυσίδα	Εκτέλεση, Παράδοση και Διαχείριση Διαδικασιών	<ul style="list-style-type: none"> • Ποσοστό πληρωμών σε εγχώριους προμηθευτές (%) 	Ενότητα Εφοδιαστική Αλυσίδα

Στις επόμενες σελίδες παρουσιάζονται οι κυριότεροι δυνητικοί κίνδυνοι για τις πέντε θεματικές ενότητες (περιβάλλον, κοινωνικά και εργασιακά θέματα, ανθρώπινα δικαιώματα, καταπολέμηση της διαφθοράς και της δωροδοκίας, εφοδιαστική αλυσίδα), όπως ορίζονται στον ν. 4548/2018 και στην Εγκύκλιο 62784/2017 του Γ.Ε.ΜΗ., καθώς και μια συνοπτική περιγραφή της προσέγγισης που ακολουθεί η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών όσον αφορά τη διαχείριση των εν λόγω κινδύνων.

ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ

Θεωρητικά Δυνητικοί κίνδυνοι*

- Στους περιβαλλοντικούς κινδύνους που έχουν εντοπιστεί για την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών περιλαμβάνονται:
- Αδυναμία ενσωμάτωσης περιβαλλοντικών κριτηρίων στον σχεδιασμό νέων προϊόντων και υπηρεσιών (π.χ. προϊόντα με θετικές περιβαλλοντικές επιπτώσεις), προσφοράς περιβαλλοντικά υπεύθυνων επενδύσεων, συμμετοχής σε χρηματοδοτήσεις έργων με θετικές επιπτώσεις για το περιβάλλον.
- Ελλιπής αξιολόγηση των περιβαλλοντικών κινδύνων κατά τις χρηματοδοτήσεις Πελατών και έργων, συμπεριλαμβανομένης της ανεπαρκούς παρακολούθησης της διαχείρισης των κινδύνων κατά την υλοποίηση των χρηματοδοτούμενων έργων. Αδυναμία αντιμετώπισης κινδύνων που ελλοχεύουν για τις επιχειρήσεις λόγω της κλιματικής αλλαγής, όπως οι επιπτώσεις λόγω ακραίων καιρικών φαινομένων αυξανόμενης έντασης. Αύξηση του κόστους εφαρμογής των απαιτούμενων πρόσθετων διαδικασιών δέουσας επιμέλειας κατά την εφαρμογή των ελάχιστων κριτηρίων ESG.
- Αδυναμία ικανοποίησης νέων απαιτήσεων [π.χ. Ομάδα Εργασίας σχετικά με τη δημοσιοποίηση χρηματοοικονομικών πληροφοριών που σχετίζονται με το κλίμα (Task Force on Climate-related Financial Disclosures – TCFD), Οδηγία για τις Αγορές Χρηματοπιστωτικών Μέσων (Markets in Financial Instruments Directive – MiFID) II, κατευθυντήριες γραμμές δημοσιοποίησης μη χρηματοοικονομικών πληροφοριών, κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών για τις πράσινες

χρηματοδοτήσεις, κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για κλιματικούς και για περιβαλλοντικούς κινδύνους, Ταξινόμια της ΕΕ, Αρχές Υπεύθυνης Τραπεζικής στο πλαίσιο της Οικονομικής Πρωτοβουλίας του Περιβαλλοντικού Προγράμματος του Οργανισμού Ηνωμένων Εθνών, Αρχές για Υπεύθυνες Επενδύσεις του Οργανισμού Ηνωμένων Εθνών κ.λπ.].

- Αδυναμία υλοποίησης περιβαλλοντικά υπεύθυνων επενδύσεων. Αποτυχία παροχής νέων επενδυτικών ευκαιριών με καλύτερη απόδοση.
- Υψηλός κίνδυνος πρόκλησης ζημίας στις υποδομές της Τράπεζας λόγω της αυξημένης συχνότητας και έντασης ακραίων καιρικών φαινομένων.
- Αύξηση της κατανάλωσης ενέργειας (π.χ. στα Καταστήματα, στα κτίρια και στα κέντρα διαχείρισης δεδομένων της Τράπεζας, κατά τη μεταφορά και τη διανομή αλληλογραφίας και ενημερωτικού υλικού, κατά τη μετακίνηση των Εργαζομένων κ.λπ.).
- Αύξηση περιβαλλοντικού αποτυπώματος από την εσωτερική λειτουργία (π.χ. κατανάλωση χαρτιού, κατανάλωση νερού, ανεπαρκής διαχείριση επικίνδυνων αποβλήτων, αδυναμία υιοθέτησης των αρχών της κυκλικής οικονομίας).

Αύξηση της έκθεσης της Τράπεζας σε κίνδυνο φήμης λόγω χρηματοδότησης Πελατών που δεν πληρούν συγκεκριμένα περιβαλλοντικά πρότυπα και των οποίων οι δραστηριότητες έχουν αρνητικές επιπτώσεις στο περιβάλλον.

Διαχείριση από την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών

Η περιβαλλοντική ευαισθητοποίηση και η προστασία του περιβάλλοντος βρίσκονται στον πυρήνα της προσέγγισής μας για τη βιώσιμη ανάπτυξη του Ομίλου. Η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών διαχειρίζεται την περιβαλλοντική διάσταση των χρηματοδοτήσεων μέσω της υπεύθυνης χρηματοδοτικής προσέγγισής της, όπως αναλύεται στην ενότητα «Υπεύθυνες Επενδύσεις και Χρηματοδοτήσεις» της παρούσας Έκθεσης.

Η αξιολόγηση των κινδύνων λόγω της κλιματικής αλλαγής αποτελεί βασική προτεραιότητα για την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών. Επιπλέον, πραγματοποίησε ανάλυση της αξιολόγησης ουσιαστικών θεμάτων και εντόπισε

* Οι Θεωρητικά Δυνητικοί Κίνδυνοι έχουν αξιολογηθεί στο πλαίσιο της Ανάλυσης Ουσιαστικότητας (Materiality Analysis) και όσοι κρίθηκαν χετικοί, έχουν ενσωματωθεί στον Πίνακα με τα αναγνωρισμένα Ουσιαστικά Θέματα.

Επιπλέον, πραγματοποίησε ανάλυση της αξιολόγησης ουσιαστικών θεμάτων και εντόπισε

τους τομείς που είναι πιο ευάλωτοι σε κλιματικούς κινδύνους. Η αξιολόγηση ουσιαστικών θεμάτων

κάλυψε όλες τις βασικές πτυχές κινδύνου (ήτοι Πιστωτικός Κίνδυνος / Λειτουργικός Κίνδυνος / Κίνδυνος Αγοράς / Κίνδυνος Ρευστότητας / Κίνδυνος Φήμης και Επιχειρηματικός-Στρατηγικός Κίνδυνος). Στο ίδιο πνεύμα, η Τράπεζα διενήργησε άσκηση αξιολόγησης του κινδύνου μετάβασης όσον αφορά το Μη Χρηματοοικονομικό Εταιρικό χαρτοφυλάκιο, με βάση την περίμετρο «Τομείς Σχετικοί με την Πολιτική για το Κλίμα» (Climate Policy Relevant Sectors – CPRS), προκειμένου να καθορίσει την έκθεσή της ανά τομέα και την κατανομή του χαρτοφυλακίου σε κατηγορίες με δυνητικά υψηλό κίνδυνο μετάβασης. Η Τράπεζα βρίσκεται επί του παρόντος σε διαδικασία αξιολόγησης ουσιαστικών θεμάτων φυσικού κινδύνου, ο οποίος εξαρτάται κυρίως από την τοποθεσία, επί τη βάση ανάλυσης ευαισθησίας και έκθεσης, προκειμένου να προκύψουν παράγοντες τρωτότητας σε φυσικούς κινδύνους. Η αξιολόγηση της τρωτότητας αποσκοπεί στον εντοπισμό πιθανών σημαντικών απειλών και συναφών κινδύνων και αποτελεί τη βάση για την απόφαση συνέχισης της αξιολόγησης κινδύνου, ενώ εναρμονίζεται με τη μεθοδολογία της InvestEU («Τεχνικές κατευθυντήριες οδηγίες σχετικά με την ενίσχυση της ανθεκτικότητας των υποδομών στην κλιματική αλλαγή κατά την περίοδο 2021- 2027»), καθώς και με το έγγραφο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) με τίτλο: “Good practices for climate related and environmental risk management: Observations from the 2022 thematic review” («Ορθές πρακτικές διαχείρισης κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων. Παρατηρήσεις από τη θεματική επισκόπηση 2022»).

Όσον αφορά τον Λειτουργικό Κίνδυνο, η Τράπεζα εισήγαγε αρκετές βελτιώσεις για καλύτερη διαχείριση και παρακολούθηση και για καλύτερο περιορισμό των κινδύνων που συνδέονται με τους τομείς ESG, αναγνωρίζοντας ουσιαστικά ότι υπάρχουν δυνητικά σημαντικοί παράγοντες ESG που θα μπορούσαν να προκαλέσουν Λειτουργικό Κίνδυνο στο μέλλον. Όσον αφορά τον Κίνδυνο Αγοράς, σύμφωνα με την προκαταρκτική αξιολόγηση του χαρτοφυλακίου ομολόγων της Τράπεζας, η οποία πραγματοποιήθηκε βάσει της μεθοδολογίας CPRS, λαμβανομένης επίσης υπόψη της μέσης εναπομένουσας διάρκειας της περιμέτρου που είναι ευαίσθητη σε θέματα ESG, προκειμένου να καθοριστεί η ευαισθησία του χαρτοφυλακίου σε περιβαλλοντικούς κινδύνους που αναμένεται να προκύψουν μακροπρόθεσμα, υπάρχει περιορισμένη δυνητική επίδραση από παράγοντες που σχετίζονται με το κλίμα και με άλλους παράγοντες ESG. Όσον αφορά τον βαθμό ουσιαστικότητας του Κινδύνου Ρευστότητας,

φαίνεται ότι οι παράγοντες που σχετίζονται με το κλίμα, καθώς και άλλοι παράγοντες ESG δεν έχουν κανέναν ουσιαστικό αντίκτυπο. Ο Κίνδυνος Φήμης θεωρείται γενικά ότι προκύπτει ως αποτέλεσμα της εκδήλωσης άλλων τύπων κινδύνου (ήτοι αντίκτυπος δεύτερης τάξης), ενώ θα μπορούσε στη συνέχεια να οδηγήσει και σε άλλους τύπους κινδύνων (π.χ. εκροές ρευστότητας μετά από αντίκτυπο στη φήμη).

Επί του παρόντος, ο Επιχειρηματικός-Στρατηγικός Κίνδυνος θεωρείται ότι επηρεάζεται ουσιαστικά από παράγοντες ESG.

Περισσότερες πληροφορίες για τους κλιματικούς κινδύνους περιλαμβάνονται στην ενότητα «Κίνδυνοι που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης» της Ετήσιας Έκθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2022.

Η Τράπεζα, ακολουθώντας τις συστάσεις της Ομάδας Εργασίας σχετικά με τη δημοσιοποίηση χρηματοοικονομικών πληροφοριών που σχετίζονται με το κλίμα, αξιολογεί τις σχεδιαζόμενες περιβαλλοντικές πολιτικές, τις νομικές απαιτήσεις και τις κατευθυντήριες οδηγίες που σχετίζονται με το κλίμα, με στόχο την αποτύπωση και την αποτελεσματική διαχείριση των σχετικών κινδύνων. Σε αυτό το πλαίσιο, έχει προχωρήσει στην ασφάλιση των υποδομών και των κτιρίων της, συμπεριλαμβανομένων των γραφείων, των Καταστημάτων και των αποθηκών, προκειμένου να μετριάσει τους φυσικούς κινδύνους που σχετίζονται με τις επιπτώσεις ακραίων καιρικών συνθηκών. Επιπλέον, τα συμβάντα αυτά αναγνωρίζονται και αντιμετωπίζονται στο πλαίσιο του Συστήματος Διαχείρισης Επιχειρησιακής Συνέχειας της Τράπεζας, με σκοπό τη διασφάλιση της αδιάλειπτης παροχής υπηρεσιών στους Πελάτες και στα υπόλοιπα Ενδιαφερόμενα Μέρη. Η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών επιδιώκει να βελτιώνεται στη μέτρηση, στη διαχείριση και στην ελαχιστοποίηση των κινδύνων που συνδέονται με την κλιματική αλλαγή. Ενδεικτικά, η Τράπεζα έχει επισκοπήσει τις κατευθυντήριες οδηγίες της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας σχετικά με τους κινδύνους που συνδέονται με την κλιματική αλλαγή και με το περιβάλλον και έχει εκκινήσει ειδικό έργο για την εναρμόνισή της με αυτές.

Η Τράπεζα παρακολουθεί τις περιβαλλοντικές επιπτώσεις που συνδέονται με τη λειτουργία της και επιδιώκει τη μείωση του περιβαλλοντικού αποτυπώματός της, προωθώντας την ορθολογική χρήση των εγκαταστάσεων φωτισμού, θέρμανσης και ψύξης των κτιρίων της, τη χρήση φιλικού προς το

Επίδοση 2021 και 2022

Δείκτες	Alpha Τράπεζα Α.Ε.		Όμιλος Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών	
	2021	2022	2021	2022
Έτος				
Νέες χρηματοδοτήσεις για έργα ανανεώσιμων πηγών ενέργειας ¹ κατά τη διάρκεια του έτους (συνολικό ποσό σε Ευρώ)	161.265.146	613.387.000	161.265.1467	635.659.000
Ποσότητα χαρτιού που ανακυκλώθηκε ² κατά τη διάρκεια του έτους (συνολική ποσότητα σε τόνους)	710	803	726	1066
Κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας κατά τη διάρκεια του έτους (kWh) ³	46.837.15	40.910.074	81.012.853 ⁴	53.220.859

¹ Αυτός ο δείκτης επίδοσης (KPI) περιλαμβάνει μόνο τα επιχειρηματικά δάνεια που παρακολουθούνται από τις εξής Διευθύνσεις: Διεύθυνση Σύνθετων Χρηματοδοτήσεων, Διεύθυνση Corporate Banking και Διεύθυνση Επιχειρηματικών Κέντρων της Τράπεζας. Επιπλέον, το ποσό των δανείων για έργα ανανεώσιμων πηγών ενέργειας αντιπροσωπεύει τα ποσά των δανείων που εγκρίθηκαν κατά τη διάρκεια του έτους και όχι απαραίτητα τα ποσά που εκταμιεύθηκαν. Ο συγκεκριμένος δείκτης επίδοσης ισχύει μόνο για τις Τράπεζες του Ομίλου στην Ελλάδα, την Κύπρο, τη Ρουμανία και το Λονδίνο.

² Ποσότητα χαρτιού που ανακυκλώθηκε (συνολική ποσότητα σε τόνους), όπως επαληθεύθηκε από τη συνεργαζόμενη εταιρεία (logistics partner). Το ανακυκλωμένο χαρτί περιλαμβάνει κομμένο και άκοπο-πολυτοποιημένο χαρτί τραπεζικών εγγράφων. Ο συγκεκριμένος δείκτης ισχύει για τις παρακάτω Εταιρίες Ομίλου: Alpha Bank S.A (βασική θυγατρική Τράπεζα, Alpha Bank Romania, Alpha Bank Cyprus, Alpha Real Estate Bulgaria, Alpha Real Estate Services SRL, Alpha Credit Acquisition Company Ltd (ACAC), Alpha Leasing Romania, Alpha Real Estate Services LLC, ABC Factors A.E., Alpha Finance A.E.Π.Ε.Υ, Alpha Leasing, Alpha Insurance Brokers SRL, Alpha Asset Management, Alpha Αστικά Ακίνητα.

³ Ο Όμιλος Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών υπολογίζει την κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας για όλα τα Κτίρια, Γραφεία και Καταστήματα. Τα σχετικά στοιχεία για το 2022 αφορούν σε μετρήσεις που έγιναν σε Κτίρια, σε Καταστήματά του (Δίκτυο), σε κενά ακίνητα και σε λουπές εγκαταστάσεις της Τράπεζας καθώς και των Εταιριών του Ομίλου που συστεγάζονται στα οικοδομήματα αυτά. Προκειμένου να υπολογιστούν η κατανάλωση και οι σχετικές

μετρούμενες επιφάνειες, εφαρμόστηκαν (όπου ήταν εφαρμόστεο και εφικτό) οι κατωτέρω βασικές αρχές:

- Συμπεριλαμβάνονται οι εταιρείες του Ομίλου (π.χ. συστέγαση στα ίδια Κτίρια), καθώς και κοινόχρηστοι χώροι, κενοί χώροι, θέσεις στάθμευσης και δευτερεύοντες χώροι (π.χ. λόγω ιδιοκτησίας κτιρίου ή συμβατικών συμφωνιών κ.λπ.).
- Συμπεριλαμβάνονται περιπτώσεις που η Τράπεζα χρεώνεται το ποσοστό της κατανάλωσης που της αναλογεί μέσω λογαριασμών κοινοχρήστων.
- Συμπεριλαμβάνονται τα άδεια ακίνητα, τα οποία είναι στην ιδιοκτησία της Τράπεζας ή είναι υπεύθυνη για τους χώρους αυτούς.
- Έχει γίνει εκτίμηση της ετήσιας κατανάλωσης για το 3%-5% της συνολικής επιφάνειας της Τράπεζας και των Εταιριών του Ομίλου, για την οποία δεν υπήρχε καταγραφή.
- Για τους χώρους εκείνους για τους οποίους δεν έχουν ληφθεί λογαριασμοί κατανάλωσης ηλεκτρικής ενέργειας από τον πάροχο, έχει διενεργηθεί προβολή της κατανάλωσης για να καλύπτει όλο το έτος.
- Η κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας για την κίνηση των ηλεκτρικών οχημάτων της Τράπεζας δεν συνυπολογίζεται στον δείκτη.

Ο εν λόγω δείκτης σχύει για τις εξής εταιρίες του Ομίλου: Alpha Bank S.A (βασική θυγατρική τράπεζα), Alpha Bank London, Alpha Bank Romania, Alpha Bank Cyprus, Alpha Real Estate Services SRL, Alpha Credit Acquisition Company Ltd (ACAC), Alpha Leasing Romania, Alpha Real Estate Services LLC, Alpha Finance A.E.Π.Ε.Υ, Alpha Leasing, Alpha Asset Management, Alpha Αστικά Ακίνητα, Alpha Υποστηρικτικών Λειτουργιών, Alpha Ventures, Alpha Life Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρία Ζωής

⁴ Τα δεδομένα που γνωστοποιήθηκαν για το 2021 και περιλαμβάνονται στη Μη Χρηματοοικονομική Έκθεση 2022, έχουν επαναδιατυπωθεί σε σύγκριση

με τη σχετική γνωστοποίηση για το 2021 που είχε συμπεριληφθεί στη Χρηματοοικονομική Έκθεση 2021, προκειμένου να συνάδουν με τη μεθοδολογία υπολογισμού που ακολουθήθηκε το 2022 σχετικά με την κατανάλωση ηλεκτρικής ενέργειας.

* Οι Θεωρητικά Δυνητικοί Κίνδυνοι έχουν αξιολογηθεί στο πλαίσιο της Ανάλυσης Ουσιαστικότητας (Materiality Analysis) και όσοι κρίθηκαν χετικοί, έχουν ενσωματωθεί στον Πίνακα με τα αναγνωρισμένα Ουσιαστικά Θέματα.

περιβάλλον εξοπλισμού ενεργειακής κλάσης τουλάχιστον A++, καθώς και την εξ αποστάσεως εκπαίδευση, μέσα από την υλοποίηση δράσεων για την αποδοτική χρήση πρώτων υλών και άλλων υλικών και την εφαρμογή των αρχών «μείωσης, επαναχρησιμοποίησης, ανακύκλωσης» της κυκλικής οικονομίας για τη διαχείριση των αποβλήτων.

Ενδεικτικά,

η Τράπεζα ανακυκλώνει χαρτί, μπαταρίες, λαμπτήρες, αναλώσιμα εκτυπωτών, ηλεκτρικό και ηλεκτρονικό εξοπλισμό και πραγματοποιεί δωρεές παλαιού γραφειακού εξοπλισμού. Η Περιβαλλοντική Πολιτική και οι περιβαλλοντικές διαδικασίες της Τράπεζας, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Συστήματος Περιβαλλοντικής Διαχείρισης ISO 14001, βελτιώνουν τη διαχείριση των εν λόγω θεμάτων. Με τις διαδικασίες αυτές η Τράπεζα αναγνωρίζει και αξιολογεί τους γνωστούς και τους δυνητικούς περιβαλλοντικούς κινδύνους και τις περιβαλλοντικές ευκαιρίες με πιο δομημένο και λεπτομερή τρόπο. Επιπλέον, οργανώνει και υποστηρίζει περιβαλλοντικές δράσεις και συμμετέχει σε αυτές με στόχο την καλλιέργεια της οικολογικής συνείδησης των Εργαζομένων της και των οικογενειών τους αλλά και τη βελτίωση της ποιότητας του περιβάλλοντος. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το λειτουργικό περιβαλλοντικό αποτύπωμα και τις πιστοποιήσεις της Τράπεζας περιλαμβάνονται στον Απολογισμό Βιώσιμης Ανάπτυξης της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών για το έτος 2022.

ΚΟΙΝΩΝΙΚΑ ΚΑΙ ΕΡΓΑΣΙΑΚΑ ΘΕΜΑΤΑ

Θεωρητικά Δυνητικοί Κίνδυνοι*

Οι κοινωνικοί και εργασιακοί κίνδυνοι που εντοπίστηκαν για την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών περιλαμβάνουν:

- Ανεπαρκής διαχείριση ανθρώπινου δυναμικού (με αποτέλεσμα π.χ. υψηλή κινητικότητα των Εργαζομένων, ελλιπή κίνητρα για νέους Εργαζομένους, μη ικανοποιημένους και ανασφαλείς Εργαζομένους / μη ικανοποιημένα και ανασφαλή σωματεία Εργαζομένων, Εργαζομένους που δεν έχουν κοινό όραμα/κοινή κουλτούρα, περιορισμένη συνεργασία μεταξύ των Εργαζομένων κ.λπ.).
- Ύπαρξη άδικων εργασιακών πρακτικών ή πρακτικών που εισάγουν διακρίσεις (με αποτέλεσμα π.χ. φαινόμενα φυλετικού, θρησκευτικού και πολιτικού ρατσισμού στον

χώρο εργασίας, άνιση μεταχείριση ανδρών και γυναικών, έλλειψη ευκαιριών εργασίας για άτομα με αναπηρία, αναποτελεσματική λειτουργία μηχανισμών διαχείρισης καταγγελιών που αφορούν ζητήματα εργασιακών πρακτικών κ.λπ.).

- Ανεπαρκής διαχείριση θεμάτων υγείας και ασφάλειας στον χώρο εργασίας (με αποτέλεσμα π.χ. τραυματισμούς Εργαζομένων και εξωτερικών συνεργατών κατά τη
- διάρκεια της εργασίας, χαμένες εργάσιμες ημέρες, παραβιάσεις των κανόνων υγείας και ασφάλειας στον χώρο εργασίας, έλλειψη σχεδίων για την αντιμετώπιση έκτακτων αναγκών στα κτίρια και στα Καταστήματα της Τράπεζας κ.λπ.).
- Αδυναμία εξυπηρέτησης Πελατών μέσω ψηφιακών δικτύων. Απαραίτητη η φυσική παρουσία στα Καταστήματα. Αδυναμία ενίσχυσης της πρόσβασης σε χρηματοοικονομικές υπηρεσίες.
- Αδυναμία διαχείρισης των επιπτώσεων στην κοινωνία και στις τοπικές κοινότητες (π.χ. αδυναμία ενίσχυσης της τοπικής οικονομίας, μειωμένη ευαισθητοποίηση έναντι των αναγκών και της δυναμικής των τοπικών κοινοτήτων, αδυναμία παρακολούθησης των έμμεσων επιπτώσεων
- της λειτουργίας της Τράπεζας στην κοινωνία και αλλού και αδυναμία υποβολής σχετικών αναφορών).
- Απουσία κοινωνικής συνεισφοράς, προώθησης και στήριξης των προσπαθειών των Εργαζομένων για τη βελτίωση των περιβαλλοντικών και κοινωνικών πρακτικών.
- Αδυναμία ενσωμάτωσης κοινωνικών κριτηρίων στον σχεδιασμό νέων προϊόντων και υπηρεσιών, παροχής κοινωνικά υπεύθυνων επενδύσεων και συμμετοχής σε χρηματοδοτήσεις έργων με θετικές επιπτώσεις για την κοινωνία.
- Αδυναμία αξιολόγησης κοινωνικών κινδύνων στις χρηματοδοτήσεις Πελατών και έργων.
- Καταστρατήγηση κοινωνικών και εργασιακών προτύπων από την Τράπεζα, με αποτέλεσμα αύξηση της έκθεσης σε Κίνδυνο Φήμης.

Διαχείριση από την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών

Εργασιακά Θέματα

Οι Εργαζόμενοι της Alpha Bank διαδραματίζουν καθοριστικό ρόλο στην ανάπτυξη του Ομίλου και στην επίτευξη των επιχειρησιακών του στόχων, οι οποίοι

εξαρτώνται από την απόδοση και την ικανότητά τους. Η Alpha Bank εφαρμόζει δίκαιες εργασιακές πρακτικές και πολιτικές όσον αφορά τους Εργαζομένους της, σύμφωνα με ορθά καθορισμένες διεθνείς κατευθυντήριες γραμμές. Διασφαλίζει εργασιακές συνθήκες υψηλής ποιότητας και ευκαιρίες επαγγελματικής ανάπτυξης με βάση την αξιοκρατία και την ίση μεταχείριση, παρέχει δίκαιες αμοιβές και συνεχή εκπαίδευση και κατάρτιση στους Εργαζομένους.

Όπως επισημαίνεται στην Πολιτική Εταιρικής Υπευθυνότητας, η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών σέβεται και προασπίζει τη διαφοροποίηση των Εργαζομένων της και αντιμετωπίζει

όλους τους Εργαζομένους με σεβασμό. Η Τράπεζα προάγει

μία κουλτούρα που ενθαρρύνει τη διαφοροποίηση και τη συμπερίληψη του εργατικού δυναμικού της και εφαρμόζει κατάλληλους δείκτες για την παρακολούθηση της διαφοροποίησης σε όλα τα επίπεδα.

Προκειμένου να αυξηθεί η συμμετοχή, η παραγωγικότητα και η αφοσίωση των Εργαζομένων, έχουν δρομολογηθεί πολλαπλές πρωτοβουλίες τα τελευταία χρόνια. Η πρώτη πρωτοβουλία είχε ως στόχο να διασφαλιστεί η έγκαιρη κοινοποίηση και αντιμετώπιση ζητημάτων και ανησυχιών των Εργαζομένων. Για τον σκοπό αυτό θεσπίστηκε το 2021 ο ρόλος των Εταιρικών Συνεργατών Ανθρώπινου Δυναμικού (Human Resources Business Partners – HRBPs), ο οποίος ενισχύθηκε περαιτέρω κατά τη διάρκεια του 2022. Οι Εταιρικοί Συνεργάτες Ανθρώπινου Δυναμικού ενεργούν ως «υποστηρικτές των Εργαζομένων» και αποτελούν το πρώτο σημείο επαφής, προκειμένου οι Εργαζόμενοι να συζητούν επαγγελματικά θέματα που τους προκαλούν ανησυχία και να επιτυγχάνεται η επίλυσή τους. Προκειμένου να ενισχυθεί περαιτέρω η επικοινωνία της Μονάδας Ανθρώπινου Δυναμικού με όλους τους Εργαζομένους, ιδίως με όσους εργάζονται εξ αποστάσεως ή βρίσκονται εκτός Αθήνας, και να βελτιωθεί η εμπειρία και η συμμετοχή των Εργαζομένων, το β' τρίμηνο του 2022 εγκαινιάστηκε μία νέα πλατφόρμα επικοινωνίας (#talk2us), μέσω της οποίας οι Εργαζόμενοι

μπορούν να προγραμματίζουν συναντήσεις με τους αντίστοιχους Εταιρικούς Συνεργάτες Ανθρώπινου Δυναμικού.

Ως μέσο για την προώθηση της συνεργασίας και της δικτύωσης, δημιουργήθηκαν το 2021 ομάδες Εργαζομένων με κοινά ενδιαφέροντα και χαρακτηριστικά, οι «Κοινότητες της Αλλαγής», με στόχο να διευκολύνουν τις παρακάτω ενέργειες:

Επίδοση 2021 και 2022*

Έτος	Alpha Τράπεζα Α.Ε.		Όμιλος Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών	
	2021	2022	2021	2022
Γυναίκες Εργαζόμενες την 31η Δεκεμβρίου (%)	56%	56%	62%	61%
Ποσοστό γυναικών στο Διοικητικό Συμβούλιο την 31η Δεκεμβρίου (%)	17%	31%	17%	22%
Εκπαίδευση Εργαζομένων (ώρες εκπαίδευσης ανά Εργαζόμενο κατά τη διάρκεια του έτους)	24	26	28	33
Αριθμός θανατηφόρων ατυχημάτων κατά τη διάρκεια του έτους ¹ (αριθμός Εργαζομένων)	-	-	-	-
Αριθμός τραυματισμών κατά τη διάρκεια του έτους ¹ (αριθμός Εργαζομένων)	4	4	6	4
Ποσοστό Καταστημάτων με πρόσβαση (ράμπα ή εύκολη πρόσβαση) σε άτομα με αναπηρία (ΑμεΑ) την 31η Δεκεμβρίου ² (%)	67%	74%	76%	81%
Ποσοστό εγχρημάτων συναλλαγών που πραγματοποιήθηκαν μέσω ψηφιακών δικτύων ³ κατά τη διάρκεια του έτους (%)	94%	95%	93%	95%
Κοινωνική Συνεισφορά κατά τη διάρκεια του έτους (Ευρώ) ⁴	2.653.650	2.173.757	2.819.758	2.308.485

* Οι βασικοί δείκτες που σχετίζονται με τους Εργαζομένους αφορούν όλο το τακτικό Προσωπικό

¹ Εξαίρονται συμβάντα που έχουν προκληθεί από παθολογικά αίτια και αφορά μόνο συμβάντα που έχουν συμβεί εντός ωραρίου εργασίας.

² Ο συγκεκριμένος δείκτης ισχύει για την Alpha Bank S.A. (βασική θυγατρική Τράπεζα), Alpha Bank Romania, Alpha Bank Cyprus και Alpha Bank London.

³ Τα ψηφιακά δίκτυα της Alpha Bank και των Τραπεζών του εξωτερικού περιλαμβάνουν: ATM, ΚΑΣ, myAlpha Web, myAlpha Phone, myAlpha Mobile

⁴ Το ποσό αυτό (Ευρώ) αφορά οικονομικές συνεισφορές για την υποστήριξη της κοινωνίας, του πολιτισμού, της εκπαίδευσης, του αθλητισμού και του περιβάλλοντος. Περιλαμβάνονται επίσης οι χορηγίες που δόθηκαν από εταιρείες του Ομίλου που ανήκαν στον Όμιλο κατά τη διάρκεια του έτους. Οι Θεωρητικά Δυνητικοί Κίνδυνοι έχουν αξιολογηθεί στο πλαίσιο της Ανάλυσης Ουσιαστικότητας (Materiality Analysis) και όσοι κρίθηκαν χετικοί, έχουν ενσωματωθεί στον Πίνακα με τα αναγνωρισμένα Ουσιαστικά Θέματα.

* Οι Θεωρητικά Δυνητικοί Κίνδυνοι έχουν αξιολογηθεί στο πλαίσιο της Ανάλυσης Ουσιαστικότητας (Materiality Analysis) και όσοι κρίθηκαν χετικοί, έχουν ενσωματωθεί στον Πίνακα με τα αναγνωρισμένα Ουσιαστικά Θέματα

- Την άντληση διδαγμάτων από την προσωπική εμπειρία των Εργαζομένων, μέσω της αξιοποίησης του διαφορετικού επαγγελματικού υπόβαθρου του καθενός.
- Τη διάδοση βέλτιστων πρακτικών μεταξύ των Μονάδων, προκειμένου να επιτευχθεί ο στόχος της διαμόρφωσης της επόμενης ημέρας για την Alpha Bank.
- Την καλλιέργεια διατομεακών συμμαχιών για Εργαζομένους διαφορετικών τομέων και την προώθηση της συνεργασίας.
- Την καθιέρωση της Alpha Bank ως εργοδότη επιλογής και τη θέσπιση πρακτικών που βελτιώνουν την Πρόταση Αξίας Υπαλλήλων.

Το 2022 η ανανεωμένη εκπαιδευτική πλατφόρμα της Alpha Bank ACE #together we grow εμπλουτίστηκε με νέο περιεχόμενο που αποτελείται από διαδικτυακά μαθήματα, εκπαιδεύσεις σε αίθουσες διδασκαλίας και διαδικτυακά σεμινάρια, σε συνεργασία με συμβούλους που επιλέχθηκαν για τη λειτουργική τους εξειδίκευση και τις κορυφαίες πρακτικές μάθησης που εφαρμόζουν. Επιπλέον, δημιουργήθηκαν νέες εκπαιδευτικές Ακαδημίες, οι οποίες βασίστηκαν σε ενδεδειγμένη Ανάλυση

των Εκπαιδευτικών Αναγκών με τα σχετικά ενδιαφερόμενα μέρη, με στόχο την περαιτέρω επίσπευση της εδραίωσης κουλτούρας ανάπτυξης στην Τράπεζα. Τέλος, έχει ξεκινήσει η συνεργασία με δύο παγκόσμιες διαδικτυακές πλατφόρμες μάθησης, στο πλαίσιο της οποίας παρέχεται στους Εργαζομένους πρόσβαση σε χιλιάδες προσεκτικά επιλεγμένες σειρές μαθημάτων επί πληθώρας θεμάτων. Η ενσωμάτωση πρακτικών διαφοροποίησης και συμπερίληψης στη λειτουργική κουλτούρα και, φυσικά, σε όλες τις πτυχές της εταιρικής και της κοινωνικής δραστηριότητας της Alpha Bank αποτελεί ζήτημα υψίστης σημασίας για την Τράπεζα. Προς τον σκοπό αυτό, η Alpha Bank αποτελεί την πρώτη ελληνική τράπεζα που συμπεριλήφθηκε στον Bloomberg Gender Equality Index, στον οποίο και παραμένει επί τέσσερα συναπτά έτη, ενώ πριν από λίγους μήνες, τον Μάρτιο του 2022, έγινε η πρώτη τράπεζα στην Ελλάδα που υιοθέτησε το πλέον σύγχρονο πλαίσιο για την καταπολέμηση του εκφοβισμού και της παρενόχλησης στον χώρο εργασίας. Στο πλαίσιο αυτό, τα τελευταία δύο έτη καταρτίστηκε πλαίσιο παρεμβάσεων το οποίο αφορά όχι μόνο την παροχή ίσων ευκαιριών επαγγελματικής ανάπτυξης, την ισότιμη αξιολόγηση της απόδοσης και τις ίσες παροχές αλλά, κυρίως, και την προσωπική ανάπτυξη των γυναικών

καθ' όλη τη διάρκεια της ζωής τους. Βασικό μέρος των εν λόγω παρεμβάσεων είναι η πρακτική παροχή καθοδήγησης (mentoring), στο πλαίσιο της οποίας οι γυναίκες αναλαμβάνουν τα ηνία, διαδραματίζοντας ρόλο μέντορα για νέους Εργαζομένους και για νεαρούς συναδέλφους, άντρες και γυναίκες.

Παραδείγματα των πρωτοβουλιών ενδυνάμωσης που αναφέρθηκαν ανωτέρω αποτελούν τα τρία προγράμματα καθοδήγησης που αναπτύχθηκαν την περίοδο 2021-2022, ήτοι το "Trading Alpha Brains" (TAB), το "SheForHe" και το "Bankers and Daughters", καθώς και η "Grow Aware Academy". Οι δράσεις αυτές απευθύνονται όχι μόνο σε Εργαζομένους της Alpha Bank και στις οικογένειές τους αλλά και σε γυναίκες που έχουν αποχωρήσει από την Τράπεζα.

Η υγεία και η ασφάλεια στον χώρο εργασίας αποτελούν σημαντικά ζητήματα για τον Όμιλο και για το Ανθρώπινο Δυναμικό. Ασθένειες, τραυματισμοί ή άλλα ζητήματα υγείας είναι δυνατόν να επηρεάσουν το περιβάλλον εργασίας και την αποδοτικότητα των Εργαζομένων. Ο Όμιλος συμμορφώνεται με την ισχύουσα νομοθεσία και εξασφαλίζει επιπλέον παροχές και προγράμματα, όπως εκπαιδευτικά προγράμματα για θέματα ληστείας, ομηρίας, πυρασφάλειας, σεισμών, εκκένωσης κτιρίων κ.λπ. Μέσω της ανάπτυξης ενός ολοκληρωμένου και αποτελεσματικού Πλαισίου Διαχείρισης Επιχειρησιακής Συνέχειας (Business Continuity Management Framework), διασφαλίζεται στον μέγιστο δυνατό βαθμό η προστασία της υγείας και της ασφάλειας των Εργαζομένων, η αδιάλειπτη παροχή υπηρεσιών προς τους Πελάτες και προς άλλα Ενδιαφερόμενα Μέρη (π.χ. Μετόχους, εταιρικούς συνεργάτες, προμηθευτές, εποπτικές και κρατικές αρχές κ.λπ.), καθώς και η ελαχιστοποίηση των συνεπειών (όσον αφορά λειτουργικά, χρηματοοικονομικά, νομικά ζητήματα και ζητήματα φήμης), σε περίπτωση απρόβλεπτου συμβάντος που μπορεί να επηρεάσει τη λειτουργία του Ομίλου. Η Alpha Bank βρίσκεται σε διαδικασία επισκόπησης των διαδικασιών της, με σκοπό την ανάπτυξη ενός Συστήματος Διαχείρισης της Υγείας και της Ασφάλειας στην Εργασία, σύμφωνα με το πρότυπο ISO 45001:2018. Επιπλέον, υπάρχει μόνιμη παρουσία Ιατρών Εργασίας σε εγκαταστάσεις με μεγάλο αριθμό Εργαζομένων, ενώ η Τράπεζα συνεργάζεται με ειδικούς επιστήμονες (ήτοι ψυχολόγους) και παρέχει στους Εργαζομένους τη δυνατότητα συναντήσεων συμβουλευτικού και υποστηρικτικού χαρακτήρα.

Κοινωνικά Θέματα

Η Alpha Bank, έχοντας διαπιστώσει από νωρίς τις ευκαιρίες και τις προκλήσεις της νέας ψηφιακής εποχής, δημιούργησε τη Διεύθυνση Ψηφιακού Μετασχηματισμού

και Καινοτομίας για τον συντονισμό και την υλοποίηση δράσεων και δραστηριοτήτων που προάγουν τον ψηφιακό μετασχηματισμό της Τράπεζας. Η Τράπεζα προωθεί ενεργά τη χρηματοοικονομική συμπερίληψη μέσω ενός εκτεταμένου δικτύου Καταστημάτων και ΑΤΜ που λειτουργούν εκτός Καταστημάτων σε όλη την Ελλάδα. Ενδεικτικά, η Τράπεζα διαθέτει 10Καταστήματα και 51ΑΤΜ σε αραιοκατοικημένες περιοχές της Ελλάδας με λιγότερους από 2.000 κατοίκους.

Η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών συνεχίζει να επενδύει σε δραστηριότητες και σε πρωτοβουλίες που στηρίζουν την εκπαίδευση, τον πολιτισμό, την ιατρική περιθαλψη και το περιβάλλον και προωθεί την έννοια του εθελοντισμού, ενισχύοντας την ευαισθητοποίηση των Εργαζομένων και αυξάνοντας τον αριθμό των σχετικών προγραμμάτων και πρωτοβουλιών. Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις πρωτοβουλίες της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών για τη στήριξη της Κοινωνίας κατά το 2022 περιλαμβάνονται στον Απολογισμό Βιώσιμης Ανάπτυξης για το έτος 2022.

Τέλος, η Τράπεζα διαχειρίζεται την κοινωνική διάσταση των χρηματοδοτήσεων μέσω της υπεύθυνης χρηματοδοτικής προσέγγισης που εφαρμόζει, όπως διευκρινίζεται στην ενότητα «Υπεύθυνες Επενδύσεις και Χρηματοδοτήσεις» της παρούσας Έκθεσης.

ΑΝΘΡΩΠΙΝΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ

Θεωρητικά Δυνητικοί Κίνδυνοι*

Στους κινδύνους που έχουν εντοπιστεί για την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών όσον αφορά τα ανθρώπινα δικαιώματα περιλαμβάνονται:

- Παραβιάσεις ανθρωπίνων δικαιωμάτων (π.χ. ελευθερία του συνεταιρίζεσθαι, συλλογικές διαπραγματεύσεις, καταναγκαστική ή υποχρεωτική εργασία, παιδική εργασία κ.λπ.).
- Ανεπαρκείς μηχανισμοί διαχείρισης καταγγελιών για ζητήματα ανθρωπίνων δικαιωμάτων.
- Περιστατικά διακριτικής μεταχείρισης Πελατών.
- Καταστρατήγηση ανθρωπίνων δικαιωμάτων από την Τράπεζα, με αποτέλεσμα να αυξάνεται η έκθεσή της σε Κίνδυνο Φήμης.

Διαχείριση από την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών

Η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών σέβεται και προωθεί τα ανθρώπινα δικαιώματα μέσω των επιχειρηματικών πολιτικών που εφαρμόζει, μέσω της υπεύθυνης εφοδιαστικής αλυσίδας που διαθέτει και μέσω των σχέσεων που αναπτύσσει με τους Πελάτες της. Στην Πολιτική Εταιρικής Υπευθυνότητας της Alpha Bank και στον Κώδικα Δεοντολογίας της περιγράφονται η προσέγγισή της όσον αφορά τη διαχείριση των ανθρωπίνων δικαιωμάτων και η δέσμευσή της ως προς αυτά.

Παράλληλα, εφαρμόζει τους νόμους και ακολουθεί διεθνώς αναγνωρισμένες οδηγίες, αρχές και πρωτοβουλίες για την προστασία των ανθρωπίνων δικαιωμάτων, όπως οι Βασικές Συμβάσεις Εργασίας της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας (ΔΟΕ) και η Οικουμενική Διακήρυξη για τα Ανθρώπινα Δικαιώματα.

Η Τράπεζα αναγνωρίζει το δικαίωμα του συνδικαλισμού και της συλλογικής διαπραγμάτευσης (βλ. ενότητα «Κοινωνικά και εργασιακά θέματα – Διαχείριση από την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών» της παρούσας Έκθεσης) και αντιτίθεται σε κάθε μορφή παιδικής, καταναγκαστικής ή υποχρεωτικής εργασίας.

Οι εταιρικές πληροφορίες κατηγοριοποιούνται και προστατεύονται, σύμφωνα με το Πλαίσιο Κυβερνοασφάλειας και Ασφάλειας Πληροφοριών Ομίλου, στο οποίο ορίζονται οι αρχές, οι κανόνες και οι διαδικασίες ασφάλειας των πληροφοριών. Το Πλαίσιο επικαιροποιείται τακτικά, προκειμένου να ανταποκρίνεται στις αυξημένες απαιτήσεις που προκύπτουν από το κανονιστικό πλαίσιο, το λειτουργικό και το τεχνολογικό περιβάλλον, καθώς και από έκτακτες συνθήκες, όπως εκείνες που επιβλήθηκαν λόγω της πανδημίας της νόσου Covid-19 στις λειτουργίες της Τράπεζας και στην εξυπηρέτηση των Πελατών.

Η Διεύθυνση Κυβερνοασφάλειας και Ασφάλειας Πληροφοριών, υπό την εποπτεία του Υπεύθυνου Ασφάλειας Πληροφοριών Ομίλου, διαχειρίζεται όλα τα θέματα Κυβερνοασφάλειας σε επίπεδο Ομίλου. Το 2020 η Διεύθυνση ολοκλήρωσε το τριετές Στρατηγικό Σχέδιό της (2018-2020), το οποίο βασίστηκε στην επίσημη Αξιολόγηση της Επίτευξης των Στόχων της Κυβερνοασφάλειας. Βασικός στόχος του Σχεδίου ήταν η αναδιοργάνωση της Κυβερνοασφάλειας σε οργανωτικό, σε διαδικαστικό και σε τεχνικό επίπεδο. Η επιτυχής ολοκλήρωση του Σχεδίου έθεσε τα θεμέλια για τη συνεχή βελτίωση της αποδοτικότητας και της αποτελεσματικότητας της Κυβερνοασφάλειας, σε πλήρη εναρμόνιση με τους επιχειρησιακούς στόχους της Τράπεζας.

Το νέο Στρατηγικό Σχέδιο (2021-2023) βασίζεται σε ένα πιο αναλυτικό μοντέλο αξιολόγησης και αποσκοπεί στην περαιτέρω ανάπτυξη κρίσιμων λειτουργιών Κυβερνοασφάλειας, μέσω της βελτίωσης σημαντικών δραστηριοτήτων και της ανάπτυξης αναγκαίων δεξιοτήτων.

Η Alpha Bank εφαρμόζει τον Γενικό Κανονισμό για την Προστασία Δεδομένων [Κανονισμός (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου], ευρέως γνωστό ως General Data Protection Regulation – GDPR, ο οποίος αφορά την προστασία των προσώπων σχετικά με την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

Η Τράπεζα, σεβόμενη πλήρως τα δικαιώματα και τις ελευθερίες των Υποκειμένων των Δεδομένων, συλλέγει, καταγράφει, χρησιμοποιεί, κοινοποιεί και εν γένει επεξεργάζεται δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα των προσώπων στο πλαίσιο της επιχειρηματικής της δραστηριότητας, σε πλήρη συμμόρφωση με την ισχύουσα νομοθεσία, προκειμένου να εγγυηθεί την προστασία τους. Έχει επίσης ορίσει Υπεύθυνο Προστασίας Δεδομένων Ομίλου, ο οποίος ενημερώνει τη Διοίκηση και την Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με το επίπεδο συμμόρφωσης του Ομίλου με την ισχύουσα νομοθεσία.

Η Τράπεζα, προκειμένου να παράσχει ενημέρωση σχετικά με την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που διενεργείται σε κάθε περίπτωση από τις αρμόδιες Μονάδες της ή από τρίτα μέρη που επεξεργάζονται δεδομένα για λογαριασμό της, έχει καταρτίσει το έγγραφο με τίτλο «**Ενημέρωση για την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα**», το οποίο παρέχεται κατά τη συλλογή των εκάστοτε δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα. Το εν λόγω έγγραφο είναι αναρτημένο σε κεντρικό σημείο της ιστοσελίδας της Τράπεζας και χρησιμεύει ως σημείο ενημέρωσης σχετικά με όλες τις συναφείς λεπτομέρειες που πρέπει να γνωρίζουν τα άτομα όσον αφορά την επεξεργασία των οικείων δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, όπως ο σκοπός της επεξεργασίας, οι πηγές και οι αποδέκτες των δεδομένων, η περίοδος αποθήκευσης, τα δικαιώματά τους και ο τρόπος άσκησής τους, καθώς και τα πρόσωπα επικοινωνίας στις αρμόδιες Υπηρεσίες της Τράπεζας.

Εκτός από τις ανωτέρω γενικές πληροφορίες, παρέχονται επίσης στα Φυσικά Πρόσωπα συγκεκριμένες πληροφορίες για την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που αφορούν επίσης προϊόντα και υπηρεσίες που διατίθενται μέσω εναλλακτικών Ψηφιακών Δικτύων, στο πλαίσιο του ψηφιακού μετασχηματισμού της Τράπεζας.

Επιπρόσθετα, η Τράπεζα εφαρμόζει μία σειρά συντονισμένων ενεργειών, προκειμένου να ενισχύσει περαιτέρω την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα. Οι εν λόγω ενέργειες περιλαμβάνουν (ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά):

- Την επισκόπηση του Αρχείου Δραστηριοτήτων Επεξεργασίας που φυλάσσεται από την Τράπεζα και από τις Οντότητες του Ομίλου, το οποίο περιλαμβάνει όλες τις δραστηριότητες που αφορούν την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, και την επικαιροποίηση του Αρχείου Δραστηριοτήτων Επεξεργασίας με την προσθήκη νέων ροών επεξεργασίας και με την επικαιροποίηση/τροποποίηση των υφιστάμενων ροών στη σχετική πλατφόρμα για τη Διακυβέρνηση, τη Διαχείριση Κινδύνων και την Κανονιστική Συμμόρφωση, στην ενότητα «Αρχείο Δραστηριοτήτων Επεξεργασίας» (Λειτουργικός

Κίνδυνος, Κυβερνοασφάλεια), σύμφωνα με τις οδηγίες του Υπεύθυνου Προστασίας Δεδομένων Ομίλου. Η σχετική διαδικασία για τις Οντότητες του Ομίλου είναι σε εξέλιξη.

- Την αξιολόγηση της επίπτωσης στις ροές επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα του δυνητικά υψηλού κινδύνου για τις ελευθερίες και για τα δικαιώματα των Φυσικών Προσώπων και την κατάρτιση σχεδίων δράσης για την εφαρμογή τεχνικών και οργανωτικών μέτρων με σκοπό τη μείωση του κινδύνου.
- Την ανάπτυξη κατάλληλης υποδομής για τη λήψη και για την αποτελεσματική διαχείριση της συγκατάθεσης στην επεξεργασία δεδομένων, καθώς και για την ανάκληση της συγκατάθεσης.
- Την επικαιροποίηση της Δήλωσης περί απορρήτου των Εργαζομένων, σύμφωνα με τις απαιτήσεις που προκύπτουν από την εφαρμογή του Γενικού Κανονισμού για την Προστασία Δεδομένων. Η σχετική διαδικασία για τις Οντότητες του Ομίλου είναι σε εξέλιξη.
- Την εισαγωγή Βασικών Δεικτών Κινδύνου (Key Risk Indicators – KRIs) σχετικά με την παρακολούθηση του επιπέδου συμμόρφωσης του Οργανισμού με τον Γενικό Κανονισμό για την Προστασία Δεδομένων και τον ορισμό Βασικών Δεικτών Αποδοτικότητας (Key Performance Indicators – KPIs) για την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας του Πλαισίου για την Προστασία Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα.

Την εκπαίδευση Διευθύνσεων και Οντοτήτων του Ομίλου σχετικά με θέματα που αφορούν την εφαρμογή του Γενικού Κανονισμού για την Προστασία Δεδομένων. Το 2022, σε επίπεδο Ομίλου, δύο περιστατικά κοινοποιήθηκαν στις τοπικές αρχές για την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα. Σε σχέση με αυτά τα περιστατικά έγιναν άμεσα διορθωτικές ενέργειες, με σκοπό την ελαχιστοποίηση των δυνητικών κινδύνων και την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα των Πελατών.

Επιπλέον, προκειμένου να μην επαναληφθούν παρόμοια περιστατικά, η Τράπεζα προέβη σε ενέργειες βελτίωσης και ενίσχυσης των υφιστάμενων τεχνικών και οργανωτικών μέτρων για την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

Τα θέματα ανθρωπίνων δικαιωμάτων διευθετούνται μέσω των Εταιρικών Συνεργατών Ανθρώπινου Δυναμικού, όπως αναφέρθηκε ανωτέρω. Ομοίως, οι Εργαζόμενοι μπορούν να καταγγείλουν μέσω του μηχανισμού υποβολής αναφορών της Τράπεζας τυχόν παρατυπίες, παραλείψεις ή αξιόποινες πράξεις που υπέπεσαν στην αντίληψή τους, όπως σοβαρές παραβάσεις πολιτικών και διαδικασιών, πράξεις που

αναμφισβήτητα αντίκεινται στον κώδικα δεοντολογικής πρακτικής της Τράπεζας και των Εταιρειών του Ομίλου, πράξεις που θέτουν σε κίνδυνο την ασφάλεια των Εργαζομένων κ.λπ. Οι διαφωνίες επί εργασιακών θεμάτων διευθετούνται σύμφωνα με τις διατάξεις του Οργανισμού Προσωπικού της Τράπεζας.

Ο Όμιλος δίνει προτεραιότητα στην ικανοποίηση των ατομικών και των επιχειρησιακών αναγκών, παρέχοντας ποιοτικές υπηρεσίες σε όλους τους Πελάτες του χωρίς να εισάγει διακρίσεις και προστατεύοντας τα νόμιμα συμφέροντα και τα ανθρώπινα δικαιώματα των Πελατών

Επίδοση 2021 και 2022

Δείκτες	Alpha Τράπεζα Α.Ε.		Όμιλος Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών	
	2021	2022	2021	2022
Καταδικαστικές αποφάσεις σε βάρος της Ανώτατης Διοίκησης για οποιαδήποτε περιστατικά καταπάτησης των ανθρωπίνων δικαιωμάτων κατά τη διάρκεια του έτους ¹ (αριθμός περιστατικών)	0	0	0	0
Περιστατικά παραβίασης προσωπικών δεδομένων (αριθμός περιστατικών που κοινοποιήθηκαν στις Αρχές Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα ²)	1	1	3	2 ³

ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗ ΤΗΣ ΔΙΑΦΘΟΡΑΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΔΩΡΟΔΟΚΙΑΣ

Θεωρητικά Δυνητικοί Κίνδυνοι*

Στους κινδύνους που έχουν εντοπιστεί για την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών όσον αφορά την καταπολέμηση της διαφθοράς και της δωροδοκίας περιλαμβάνονται:

- Περιστατικά διαφθοράς/δωροδοκίας/απάτης εντός της Εταιρείας ή που αφορούν άλλες οντότητες (π.χ. Προμηθευτές, Πελάτες, διανομείς κ.λπ.) οι οποίες συνεργάζονται με την Εταιρεία.
- Νομικές ενέργειες / πρόστιμα σε βάρος της Εταιρείας.
- Έλλειψη ή αναποτελεσματική λειτουργία μηχανισμών ανώνυμων αναφορών.

- Έλλειψη ή αναποτελεσματική λειτουργία μηχανισμών υποβολής καταγγελιών σχετικά με περιστατικά δωροδοκίας, διαφθοράς, απάτης κ.λπ.
- Αυξημένη έκθεση σε Κίνδυνο Φήμης, λόγω περιστατικών διαφθοράς και δωροδοκίας εντός της Τράπεζας.

Διαχείριση από την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών

Η Alpha Bank, διατηρώντας σταθερή και ακλόνητη τη θέση της κατά της διαφθοράς, της δωροδοκίας και της απάτης, έχει εκδώσει την Πολιτική Πρόληψης Διαφθοράς και Δωροδοκίας Ομίλου και έχει θεσπίσει σχετικούς μηχανισμούς ελέγχου, προκειμένου να μετριάσει τους εν λόγω κινδύνους. Τα ζητήματα αυτά συμπεριλήφθηκαν το 2022 στο Εκπαιδευτικό Πρόγραμμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης για τους

¹ Ως Ανώτατη Διοίκηση ορίζονται τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και οι Γενικοί Διευθυντές
Ο εν λόγω δείκτης ισχύει για τις εξής εταιρίες Ομίλου: Alpha Bank S.A (βασική θυγατρική τράπεζα), ABC Factors, Alpha Asset Management, Alpha Finance A.E.Π.Ε.Υ., Alpha Leasing A.E., Alpha Life Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρία Ζωής, Alpha Ventures, Alpha Υποστηρικτικών Εργασιών, Alpha Real Estate Bulgaria, Alpha Bank Cyprus, Alpha Credit Acquisition Company Ltd (ACAC), Alpha Bank Romania S.A., Alpha Real Estate Services SRL, Alpha Bank London, Alpha Real Estate Services LLC, Alpha Leasing Romania.

² Ο εν λόγω δείκτης έχει μετονομαστεί σε σχέση με τον δείκτη που είχε συμπεριληφθεί στη Μη Χρηματοοικονομική Έκθεση 2021, προκειμένου να είναι σαφές ότι στον δείκτη που παρακολουθείται, συμπεριλαμβάνονται περιστατικά παραβίασης προσωπικών δεδομένων Πελατών αλλά και Εργαζομένων.

³ Ο δείκτης ισχύει για τις εξής εταιρίες Ομίλου: Alpha Bank S.A (βασική θυγατρική τράπεζα), ABC Factors, Alpha Asset Management, Alpha Finance A.E.Π.Ε.Υ., Alpha Leasing A.E., Alpha Life Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρία Ζωής, Alpha Ventures, Alpha Υποστηρικτικών Εργασιών, Alpha Real Estate Bulgaria, Alpha Bank Cyprus, Alpha Credit Acquisition Company Ltd (ACAC), Alpha Bank Romania S.A. Alpha Bank London, Alpha Real Estate Services LLC, Alpha Leasing Romania.

* Οι Θεωρητικά Δυνητικοί Κίνδυνοι έχουν αξιολογηθεί στο πλαίσιο της Ανάλυσης Ουσιαστικότητας (Materiality Analysis) και όσοι κρίθηκαν χετικοί, έχουν ενσωματωθεί στον Πίνακα με τα αναγνωρισμένα Ουσιαστικά Θέματα.

Επίδοση 2021 και 2022

Δείκτες	Alpha Τράπεζα Α.Ε.		Όμιλος Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών	
	2021	2022	2021	2022
Καταδικαστικές αποφάσεις σε βάρος της Ανώτατης Διοίκησης ¹ για οποιοδήποτε αδίκημα διαφθοράς κατά τη διάρκεια του έτους (αριθμός περιστατικών)	0	0	0	0

Εργαζομένους του Ομίλου Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών. Η Τράπεζα διενεργεί εσωτερικούς ελέγχους συμμόρφωσης με το κανονιστικό πλαίσιο, έχει θέσει σε λειτουργία εξειδικευμένα συστήματα ελέγχου και αναφορών και συνεργάζεται στενά με τις αρμόδιες Εποπτικές Αρχές με σκοπό την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και του οικονομικού εγκλήματος. Επιπλέον, οι Εργαζόμενοι της Τράπεζας παρακολουθούν ετήσια εκπαιδευτικά προγράμματα για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, για το τραπεζικό απόρρητο, καθώς και για διαδικασίες και πολιτικές καταπολέμησης της διαφθοράς, ώστε να διασφαλίζεται η επικαιροποίηση των γνώσεών τους.

Ειδικότερα, το εκπαιδευτικό πρόγραμμα «Κουλτούρα Ελέγχου και Διαχείρισης Κινδύνων στο Δίκτυο Καταστημάτων», που πραγματοποιήθηκε το δ' τρίμηνο και απευθυνόταν στους Διευθυντές Καταστημάτων, βελτίωσε την ευαισθητοποίηση σε θέματα Κινδύνου Συμμόρφωσης και Δεοντολογίας.

Οι Εργαζόμενοι, οι Πελάτες και οι προμηθευτές που διαπιστώνουν σοβαρές παρατυπίες, παραλείψεις ή αξιόποινες πράξεις μπορούν να υποβάλλουν σχετική αναφορά, σύμφωνα με το έγγραφο «Πολιτική και Διαδικασίες Αναφορών» της Τράπεζας. Κατά τη διάρκεια του 2022 υποβλήθηκαν δύο αναφορές μέσω των διαύλων υποβολής αναφορών. Κατόπιν εξέτασης από την αρμόδια Επιτροπή δεν προέκυψαν σημαντικά ευρήματα.

ΕΦΟΔΙΑΣΤΙΚΗ ΑΛΥΣΙΔΑ

Θεωρητικά Δυνητικοί Κίνδυνοι*

Οι αναγνωρισμένοι κίνδυνοι σχετικά με την εφοδιαστική αλυσίδα για την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών περιλαμβάνουν:

*Οι Θεωρητικά Δυνητικοί Κίνδυνοι έχουν αξιολογηθεί στο πλαίσιο της Ανάλυσης Ουσιαστικότητας (Materiality Analysis) και όσοι κρίθηκαν χετικοί, έχουν ενσωματωθεί στον Πίνακα μετα αναγνωρισμένα Ουσιαστικά Θέματα.

- Συνεργασία με προμηθευτές που δεν τηρούν την

επιχειρηματική δεοντολογία (π.χ. ζητήματα διαφθοράς και δωροδοκίας), δεν εφαρμόζουν δίκαιες εργασιακές πρακτικές και δεν σέβονται τα ανθρώπινα δικαιώματα, με αρνητικές επιπτώσεις στην κοινωνία ή/και στο περιβάλλον.

- Απουσία παροχής στήριξης στην τοπική οικονομία.
- Σύναψη συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης εργασιών με εταιρείες που δεν συμμορφώνονται με τους κανονισμούς, με τις αξίες και με τις επιχειρηματικές αρχές της Alpha Bank ή με τις τρέχουσες πρακτικές της αγοράς (π.χ. ύπαρξη σχεδίων επιχειρησιακής συνέχειας κ.λπ.).
- Αυξημένη έκθεση σε Κίνδυνο Φήμης λόγω ζητημάτων που προκύπτουν στην εφοδιαστική αλυσίδα της Τράπεζας ή των συνδεδεμένων με αυτήν τρίτων μερών.

Διαχείριση από την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών

Η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών διατηρεί μητρώο προμηθευτών.

Η Τράπεζα έχει καθορίσει στην Πολιτική Εταιρικής Υπευθυνότητας τις αρχές Εταιρικής Κοινωνικής Ευθύνης που πρέπει να εφαρμόζεται από την ίδια, από τους προμηθευτές και από τους συνεργάτες της. Όλοι οι προμηθευτές πρέπει να συμμορφώνονται με την εν λόγω Πολιτική και να λειτουργούν υπεύθυνα. Κατά την αξιολόγηση των επιδόσεων των προμηθευτών, η Τράπεζα αξιολογεί αν διαθέτουν πιστοποιημένα συστήματα διαχείρισης, σύμφωνα με διεθνή πρότυπα, όπως τα ISO 9001, ISO 45001/OHSAS 18001 και ISO 14001.

Επιπλέον, στις συμβάσεις συνεργασίας και παροχής υπηρεσιών περιλαμβάνονται συμβατικοί όροι για τη συμμόρφωση με την εργατική και με την ασφαλιστική νομοθεσία, καθώς και για τη λήψη αναγκαίων μέτρων, με σκοπό τη διασφάλιση της υγείας και της ασφάλειας των Εργαζομένων.

Η Alpha Bank έχει επίσης καταρτίσει την Πολιτική Εξωτερικών Αναθέσεων Ομίλου, η οποία θέτει συγκεκριμένα κριτήρια αξιολόγησης για τρίτους παρόχους υπηρεσιών, με στόχο την ελαχιστοποίηση των δυνητικών κινδύνων για την Τράπεζα

¹ Ως Ανώτατη Διοίκηση ορίζονται τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και οι Γενικοί Διευθυντές.

Ο εν λόγω δείκτης ισχύει για τις εξής εταιρίες Ομίλου: Alpha Bank S.A (βασική θυγατρική τράπεζα), ABC Factors, Alpha Asset Management, Alpha Finance A.E.Π.Ε.Υ., Alpha Leasing A.E., Alpha Life Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρία Ζωής, Alpha Ventures, Alpha Υποστηρικτικών Εργασιών, Alpha Real Estate Bulgaria, Alpha Bank Cyprus, Alpha Credit Acquisition Company Ltd (ACAC), Alpha Bank Romania S.A. Alpha Bank London, Alpha Real Estate Services LLC, Alpha Leasing Romania.

Επίδοση 2021 και 2022

Δείκτες	Alpha Τράπεζα Α.Ε.		Όμιλος Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών	
	2021	2022	2021	2022
Έτος				
Ποσοστό πληρωμών σε εγχώριους προμηθευτές ¹ (%)	90%	87%	86% ²	85%

και για τους Πελάτες της. Σύμφωνα με την Πολιτική, κάθε τρίτος πάροχος υπηρεσιών αξιολογείται σε περιοδική βάση από τις αρμόδιες Διευθύνσεις της Τράπεζας, υπό τον συντονισμό του Τμήματος Διαχείρισης Εξωτερικών Αναθέσεων Ομίλου. Η αρχική ή/και η περιοδική αξιολόγηση των παρόχων υπηρεσιών (καίριων – μη καίριων) στο πλαίσιο εξωτερικών αναθέσεων πραγματοποιείται με ειδικά διαμορφωμένα ερωτηματολόγια που περιέχουν πλήθος ερωτήσεων και πληροφοριών. Μέσω των ερωτηματολογίων αυτών, οι συγκεκριμένες συναρμόδιες Μονάδες αξιολογούν, βάσει των αρμοδιοτήτων και του αντικειμένου τους, τυχόν κινδύνους σχετικά με την ποιότητα των υπηρεσιών, κινδύνους αντισυμβαλλομένου (χρηματοοικονομική κατάσταση, μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα), κινδύνους ασφάλειας πληροφοριών, εμπιστευτικότητας, διαχείρισης δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, επιχειρησιακής συνέχειας, κανονιστικής/νομικής και φορολογικής συμμόρφωσης.

Η Τράπεζα έχει ξεκινήσει από το 2021 ένα πρόγραμμα μετασχηματισμού που αφορά τα έντυπα αξιολόγησης των εξωτερικών παρόχων, μέσω του οποίου εναρμονίζονται οι απαιτήσεις της Τράπεζας από τους εξωτερικούς συνεργάτες της με τις κατάλληλες κατευθυντήριες γραμμές. Τα επικαιροποιημένα έντυπα αξιολόγησης / ερωτηματολόγια (συμπεριλαμβανομένων κριτηρίων ESG) παρουσιάστηκαν στις αρμόδιες δομές της Τράπεζας και εγκρίθηκαν από αυτές εντός του 2022.

Επιπλέον, πρέπει να αναφερθεί ότι αναθεωρήθηκε η Πολιτική Προμηθειών Ομίλου (Δεκέμβριος 2022) και ενσωματώθηκαν σε αυτήν κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τις βιώσιμες προμήθειες και τις πρακτικές ESG.

Κατά την ίδια περίοδο εγκρίθηκε η Πολιτική Διαχείρισης Προμηθευτών, στην οποία καθορίζονται, μεταξύ άλλων, η μέθοδος αξιολόγησης και η μέτρηση της απόδοσης των προμηθευτών.

Παράλληλα, εκδόθηκε πρόσφατα ο Κώδικας Δεοντολογίας και Συμπεριφοράς Προμηθευτών (Εργασία - Ανθρώπινα Δικαιώματα, Ασφάλεια και Υγεία, Περιβαλλοντική Ευθύνη, Ακεραιότητα-Ηθική και Επιχειρηματική Συμπεριφορά). Η αποδοχή του εν λόγω Κώδικα και η συμμόρφωση με τις αρχές και τις αξίες του αποτελούν προϋπόθεση για την υπογραφή συμβάσεων και για αναθέσεις (εφόσον ο προμηθευτής δεν εφαρμόζει παρόμοιο κώδικα).

Τέλος, η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών επιδιώκει τη στήριξη των τοπικών κοινωνιών και τη δημιουργία προστιθέμενης αξίας για τις τοπικές οικονομίες. Το 2022 ο Όμιλος Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών συνεργάστηκε πρωτίστως με τοπικούς προμηθευτές, όποτε κατέστη εφικτό.

ΥΠΕΥΘΥΝΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ

Η Alpha Bank έχει αναπτύξει Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων για να στηρίξει τις δανειοδοτικές δραστηριότητές της, καθώς και άλλα χρηματοδοτικά μέσα με σαφή περιβαλλοντικά και κοινωνικά χαρακτηριστικά, σε εναρμόνιση με τον κανονισμό για την Ταξινόμηση της ΕΕ και με τις αρχές που έχει θεσπίσει η Διεθνής Ένωση Κεφαλαιαγορών. Στο Πλαίσιο καθορίζονται πράσινα ζητήματα και πράσινες δραστηριότητες, καθώς και κοινωνικά ζητήματα και κοινωνικές δραστηριότητες που είναι επιλέξιμα για βιώσιμη χρηματοδότηση. Παρουσιάζεται η διαδικασία λήψης αποφάσεων και ταξινόμησης που εφαρμόζει η Alpha Bank για να ταξινομεί τα χρηματοοικονομικά προϊόντα και τις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες ως βιώσιμα. Τα κριτήρια βιώσιμης χρηματοδότησης αφορούν τη χρήση κεφαλαίων για τη χρηματοδότηση (ή αναχρηματοδότηση) περιβαλλοντικών ή/ και κοινωνικών έργων και για γενικούς εταιρικούς σκοπούς, είτε με τη χρήση δεικτών αποδοτικότητας δραστηριοτήτων ή δεικτών επιχειρησιακού μείγματος -

προϋποθέσεων είτε με τη

¹ Συνολικό ποσό που πληρώθηκε σε προμήθειες (σε Ευρώ-συμπεριλαμβανομένου του ΦΠΑ) από εγχώριους προμηθευτές (ορίζονται ως εγχώριοι για κάθε χώρα με βάση τον αριθμό VAT) διαιρεμένο με το συνολικό ποσό προμηθειών που πληρώθηκε (σε Ευρώ-συμπεριλαμβανομένου ΦΠΑ) σε όλους τους προμηθευτές (εγχώριους και διεθνείς).

Στον εν λόγω δείκτη συμπεριλαμβάνονται στοιχεία από τις παρακάτω εταιρίες του Ομίλου: Alpha Bank S.A (βασική θυγατρική τράπεζα), ABC Factors, Alpha Asset Management, Alpha Finance A.E.Π.Ε.Υ., Alpha Leasing, Alpha Life Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρία Ζωής, Alpha Ventures, Alpha Υποστηρικτικών Εργασιών, Alpha Αστικά Ακίνητα, Alpha Real Estate Bulgaria, Alpha Bank Cyprus, Alpha Credit Acquisition Company Ltd (ACAC), Alpha Bank Romania S.A., Alpha Bank London, Alpha Leasing Romania, Alpha Insurance Brokers SRL, Alpha Real Estate Services SRL.

² Το ποσοστό για το 2021 που συμπεριλαμβάνεται στη Μη Χρηματοοικονομική Έκθεση 2022, έχει επαναυπολογιστεί σε σχέση με το ποσοστό για το 2021 που είχε ενσωματωθεί στη Μη Χρηματοοικονομική Έκθεση 2021, προκειμένου να είναι συμβατή η μεθοδολογία που ακολουθήθηκε ως προς τις πληρωμές των προμηθευτών για το 2022.

χρήση ενσωματωμένων βασικών δεικτών αποδοτικότητας που συνδέονται με στόχους επιδόσεων βιωσιμότητας (Sustainability Performance Targets – SPTs). Η Alpha Bank επιβεβαιώνει τη δέσμευσή της για χρηματοδοτήσεις μέσω του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας της ΕΕ, συμπεριλαμβάνοντας σε αυτό ως βιώσιμες τις δραστηριότητες που σχετίζονται με τον Πυλώνα για την Πράσινη Μετάβαση.

Η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών συμμετέχει ενεργά στην παγκόσμια προσπάθεια οικοδόμησης ενός βιώσιμου μέλλοντος για την οικονομία και για τον πλανήτη. Το 2019 η Τράπεζα υπέγραψε τις έξι Αρχές Υπεύθυνης Τραπεζικής, οι οποίες διαμορφώθηκαν ως διεθνής πρωτοβουλία στο πλαίσιο της Οικονομικής Πρωτοβουλίας του Περιβαλλοντικού Προγράμματος του Οργανισμού Ηνωμένων Εθνών (United Nations –

Environment Programme Finance Initiative – UNEP FI). Έναν χρόνο νωρίτερα, το 2018, εντάχθηκε και η Alpha Asset Management A.E.Δ.Α.Κ. στην πρωτοβουλία «Αρχές για Υπεύθυνες Επενδύσεις» (Principles for Responsible Investment – PRI).

Για τον σκοπό της εφαρμογής των Αρχών, η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών έχει υποβάλει ήδη δύο εκθέσεις αυτοαξιολόγησης, ενώ το 2022 πραγματοποιήθηκε νέα ειδική ανάλυση εναρμόνιση του χαρτοφυλακίου, σύμφωνα με την ανάλυση επιπτώσεων στο πλαίσιο των Αρχών Υπεύθυνης Τραπεζικής της UNEP FI, με χρήση του Εργαλείου Ανάλυσης Επιπτώσεων Χαρτοφυλακίου για Τράπεζες (έκδοση 3). Οι θετικές και οι αρνητικές επιπτώσεις που προκαλεί η Τράπεζα μέσω του θεσμικού της χαρτοφυλακίου και μέσω του χαρτοφυλακίου καταναλωτικής πίστης αξιολογήθηκαν και καταγράφηκαν σε σχέση με τους συναφείς τομείς και τα θέματα της αναθεωρημένης Πρωτοβουλίας Θετικών Επιδράσεων (Impact Radar) (Ιούνιος 2022). Η Τράπεζα αναγνώρισε τις θετικές και τις αρνητικές αλληλεπιδράσεις μεταξύ του χαρτοφυλακίου της και των 23 περιβαλλοντικών, οικονομικών και κοινωνικών τομέων που καθορίζονται στις Αρχές Υπεύθυνης Τραπεζικής της UNEP FI.

Η Alpha Bank επιδιώκει να αυξήσει το θετικό της αποτύπωμα στην κοινωνία και στο περιβάλλον, αξιοποιώντας νέες επιχειρηματικές ευκαιρίες και δημιουργώντας αξία για όλα τα Ενδιαφερόμενα Μέρη. Η Τράπεζα παρέχει θεματικές επενδύσεις με θετικό άμεσο ή έμμεσο αντίκτυπο στην ανθρωπότητα και στο περιβάλλον (Κοινωνικά Υπεύθυνες Επενδύσεις),

καθώς και επιλογές αμοιβαίων κεφαλαίων που λαμβάνουν επίσης υπόψη την κοινωνική ευθύνη και την εταιρική διακυβέρνηση των υποκείμενων περιουσιακών στοιχείων υπό διαχείριση (κριτήρια που σχετίζονται με τους τομείς ESG). Η Alpha Bank, αποσκοπώντας στην ευαισθητοποίηση σχετικά με επενδύσεις ESG και βιώσιμες επενδύσεις, διοργανώνει ενημερωτικές εκδηλώσεις και συχνά δημοσιεύει σχετικό ενημερωτικό υλικό σε εκθέσεις. Υποστηρίζει υπεύθυνες επενδυτικές επιλογές για νοικοκυριά και για επιχειρήσεις και επενδύει σε μεγάλα έργα υποδομών και σε έργα με θετικό περιβαλλοντικό και κοινωνικό αντίκτυπο. Σε αυτή τη βάση, η Alpha Bank συντονίζει τακτικά εσωτερικές και εξωτερικές εκδηλώσεις (για Πελάτες) με επίκεντρο τα πλεονεκτήματα των επενδύσεων ESG.

Η Μονάδα Project Finance της Τράπεζας ασχολείται με την εξασφάλιση χρηματοδότησης για επενδύσεις σε έργα που δημιουργούν οφέλη για την κοινωνία. Το 2022 η Μονάδα Project Finance συνέχισε την επιτυχημένη δράση της, παρέχοντας χρηματοδότηση για νέες επενδύσεις σε αιολικά και σε ηλιακά πάρκα, ενώ ανέλαβε τη διεκπεραίωση νέων συμφωνιών χρηματοδότησης ή συμμετείχε σε αυτές.

Από το 2016 ο Όμιλος έχει ενσωματώσει την «Πολιτική Διαχείρισης Περιβαλλοντικού και Κοινωνικής Ευθύνης Κινδύνου Ομίλου για τις Πιστοδοτήσεις Νομικών Προσώπων» στο υπάρχον Πλαίσιο Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου και στην Πολιτική Πιστοδοτήσεων του Ομίλου, ενισχύοντας έτσι την αποτελεσματική διαχείριση της περιβαλλοντικής και της κοινωνικής διάστασης των χρηματοδοτήσεων. Στην Πολιτική παρουσιάζονται οι αρμοδιότητες και η προσέγγιση που ακολουθείται όσον αφορά τη διαχείριση περιβαλλοντικών και κοινωνικών κινδύνων σε όλα τα στάδια της διαδικασίας πιστοδότησης. Περιλαμβάνεται επίσης κατάλογος αποκλεισμού συγκεκριμένων κλάδων (δηλαδή κατάλογος με τους τομείς τους οποίους δεν χρηματοδοτεί ο Όμιλος), καθώς και κατάλογος βιομηχανικών τομέων/δραστηριοτήτων κείρας σημασίας που συνδέονται με περιβαλλοντικούς και με κοινωνικούς κινδύνους. Ειδικότερα, ο Όμιλος δεν χρηματοδοτεί τις ακόλουθες δραστηριότητες:

- Παραγωγή ή εμπορία οποιουδήποτε προϊόντος θεωρείται παράνομο ή οποιαδήποτε δραστηριότητα θεωρείται παράνομη βάσει των νόμων του κράτους (ήτοι εθνική νομοθεσία) ή των κανονισμών ή των διεθνών συμβάσεων και συμφωνιών ή βάσει διεθνών σταδιακών καταργήσεων ή απαγορεύσεων, όπως πολυχλωριωμένα διφαινύλια (polychlorinated biphenyls – PCBs), ουσίες που καταστρέφουν τη

στιβάδα του όζοντος, εμπόριο άγριων ζώων κ.λπ.

- Παραγωγή ή εμπορία όπλων και πυρομαχικών.
- Παραγωγή ή εμπορία αλκοολούχων ποτών (εξαιρουμένων της μπίρας και του κρασιού), παραγωγή ή εμπορία καπνού, τυχερά παιχνίδια, καζίνο και συναφείς επιχειρήσεις. Η χρηματοδότηση των εν λόγω δραστηριοτήτων επιτρέπεται σε συνδυασμένη βάση, σε ποσοστό έως και 5% του συνολικού χαρτοφυλακίου δανείων.
- Παραγωγή ή εμπορία ραδιενεργών υλικών. Δεν ισχύει για την αγορά ιατρικού εξοπλισμού, εξοπλισμού ελέγχου (μέτρησης) ποιότητας και οποιουδήποτε εξοπλισμού για τον οποίο η πηγή ραδιενέργειας θεωρείται ότι είναι ασήμαντη ή/και επαρκώς μονωμένη με βάση τις διεθνείς πρακτικές.
- Αναγκαστικές εκτοπίσεις πληθυσμών.
- Νέες επενδύσεις σε εξόρυξη θερμικού άνθρακα ή σε παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας με καύση θερμικού άνθρακα.
- Έρευνα – εξόρυξη και παραγωγή πετρελαίου.
- Ανάπτυξη πετρελαϊκών έργων, εκτός από σπάνιες και εξαιρετικές περιπτώσεις στις οποίες τα προερχόμενα από τα έργα έσοδα στοχεύουν αποκλειστικά στη μείωση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου ή της ελεγχόμενης καύσης αερίου από τα υφιστάμενα πεδία παραγωγής.
- Δραστηριότητες που περιλαμβάνουν την καταναγκαστική σίτιση παπών και χηνών.
- Φροντίδα ζώων με πρωταρχικό σκοπό την παραγωγή γούνας ή οποιοσδήποτε δραστηριότητες περιλαμβάνουν την παραγωγή γούνας.
- Κατασκευή, διάθεση στην αγορά και χρήση ινών αμιάντου, καθώς και ειδών και μειγμάτων στα οποία οι ίνες αυτές έχουν προστεθεί σκόπιμα. Δεν ισχύει για την αγορά και τη χρήση συμπίεσμένου αμιαντοσιμέντου, όπου η περιεκτικότητα σε αμιάντο είναι μικρότερη από 20%.
- Εξαγωγή υδραργύρου και ενώσεων υδραργύρου, καθώς και κατασκευή, εξαγωγή και εισαγωγή μεγάλης κλίμακας προϊόντων υδραργύρου.
- Δραστηριότητες που απαγορεύονται από την εθνική νομοθεσία ή τις διεθνείς συμβάσεις σχετικά με την προστασία πόρων βιοποικιλότητας ή της πολιτιστικής κληρονομιάς.
- Αλιεία με παρασυρόμενα δίχτυα σε θαλάσσιο περιβάλλον αλιείας, με χρήση δίχτυων μήκους άνω

των 2,5 χλμ.

- Φόρτωση πετρελαίου ή άλλων επιβλαβών ουσιών σε πλοία τα οποία δεν συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις του Διεθνούς Ναυτιλιακού Οργανισμού (International Maritime Organization – IMO).
- Εμπόριο αγαθών χωρίς τις απαιτούμενες άδειες εξαγωγής ή εισαγωγής ή χωρίς άλλα αποδεικτικά έγγραφα για την άδεια διαμετακόμισης από τις σχετικές χώρες εξαγωγής, εισαγωγής και, κατά περίπτωση, διέλευσης.

Όλοι οι πιστούχοι - νομικές οντότητες αποτιμώνται, αξιολογούνται και εξετάζονται σε σχέση με τους πιθανούς περιβαλλοντικούς ή κοινωνικούς κινδύνους σε κάθε στάδιο της διαδικασίας εταιρικών πιστοδοτήσεων του Ομίλου.

Εφόσον πληρούνται συγκεκριμένα κριτήρια, διεξάγεται έλεγχος δέουσας περιβαλλοντικής και κοινωνικής επιμέλειας, ήτοι επιτόπια επίσκεψη στις εγκαταστάσεις του Πελάτη από ειδικούς σε περιβαλλοντικά και σε κοινωνικά θέματα, προκειμένου να αξιολογηθεί η συμμόρφωσή του

με την αντίστοιχη νομοθεσία. Ομοίως, για την αξιολόγηση των επενδύσεων, η ομάδα Project Finance συνεργάζεται με εξειδικευμένους τεχνικούς συμβούλους για την περιβαλλοντική αδειοδότηση και τη δέουσα περιβαλλοντική επιμέλεια των έργων. Μετά την εκταμίευση της πίστωσης, η τήρηση περιβαλλοντικών όρων και δεσμεύσεων είναι υποχρεωτική καθ' όλη τη διάρκεια των εν λόγω χρηματοδοτήσεων.

Το 2022 δεν υπήρξαν περιπτώσεις μη έγκρισης πιστοδοτήσεων λόγω ζητημάτων που προέκυψαν κατά την αξιολόγηση περιβαλλοντικών και κοινωνικών κινδύνων.

Ως εκ τούτου, η Τράπεζα έχει δεσμευτεί όχι μόνο να μην χρηματοδοτεί ρυπογόνα έργα αλλά και να καταπολεμά ενεργά την κλιματική αλλαγή μέσω των δραστηριοτήτων και των λειτουργιών της. Το 2022 η Alpha Bank εισήγαγε για πρώτη φορά στην αγορά επενδυτικά προϊόντα με περιβαλλοντικό αντίκτυπο. Μέσα από τη συνεργασία με τη "Reforest'Action", η οποία είναι ιδιαίτερα σημαντική για την Ελλάδα λόγω των πυρκαγιών που ξεσπούν επί συναπτά έτη στη χώρα, θα φυτευτούν σχεδόν τριάντα χιλιάδες δέντρα, αριθμός που μεταφράζεται σε 4,5 χιλιάδες τόνους αποθηκευμένου διοξειδίου του άνθρακα, και θα δημιουργηθούν ενενήντα χιλιάδες φυσικά καταφύγια για άγρια ζώα. Επιπλέον, η προαναφερθείσα δράση δημιούργησε την ανάγκη να καλυφθούν περίπου τριάντα χιλιάδες ώρες εργασίας. Η δράση της "Reforest'Action" είναι ιδιαίτερα σημαντική για την Ελλάδα, όχι μόνο για το περιβάλλον αλλά και για τους κατοίκους των περιοχών που έχουν πληγεί από πυρκαγιές,

δεδομένου ότι η αναδάσωση αποτρέπει σοβαρές πλημμύρες.

Alpha Asset Management

Η Alpha Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ. αναγνωρίζει ότι τα θέματα που σχετίζονται με τους τομείς ESG αποτελούν βασικές μη χρηματοοικονομικές παραμέτρους που ενδεχομένως να επηρεάσουν τις μακροπρόθεσμες αποδόσεις επενδύσεων και επενδυτικών χαρτοφυλακίων. Μαζί με τα παραδοσιακά χρηματοοικονομικά στοιχεία, η εταιρεία λαμβάνει υπόψη τους παράγοντες ESG κατά τη διαχείριση επενδυτικών χαρτοφυλακίων.

Η Alpha Asset Management έχει αναπτύξει αξιόπιστη μεθοδολογία για την ενσωμάτωση βιώσιμων προοπτικών στις επενδυτικές αποφάσεις, στην ενεργό ιδιοκτησία και στην επιχειρησιακή κουλτούρα, με σκοπό τη μακροπρόθεσμη δημιουργία αξίας και τη θετική συνεισφορά στην κοινωνία. Η Πολιτική Περιβάλλοντος, Κοινωνικής Ευθύνης και Διακυβέρνησης αντιπροσωπεύει τις κατευθυντήριες αρχές που εφαρμόζει η εταιρεία, για να διασφαλίσει την κατάλληλη ενσωμάτωση κινδύνων και ευκαιριών που σχετίζονται με θέματα βιωσιμότητας στη διαχείριση επενδυτικών χαρτοφυλακίων. Η Alpha Asset Management ως εταιρεία διαχείρισης κεφαλαίων αναγνωρίζει την ευθύνη που έχει να λαμβάνει υπόψη περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση παράγοντες. Διακρίνει επίσης ότι οι κίνδυνοι και οι ευκαιρίες που σχετίζονται με θέματα ESG ενδέχεται να έχουν ουσιαστική επίδραση στη χρηματοοικονομική απόδοση των αξιολογούμενων και των κεφαλαίων στα οποία επενδύει.

Το 2022 η Alpha Asset Management βελτίωσε σημαντικά την οικεία διαδικασία ενσωμάτωσης κριτηρίων ESG τόσο ως προς τις δραστηριότητες ενεργού ιδιοκτησίας που ασκεί όσο και ως προς την ενσωμάτωση κριτηρίων ESG στη διαμόρφωση χαρτοφυλακίων. Η εταιρεία διαμόρφωσε μία νέα Πολιτική Ενεργού Ιδιοκτησίας και Δικαιωμάτων Ψήφου, η οποία καθορίζει τον τρόπο με τον οποίο η εταιρεία ασκεί τα δικαιώματα μετόχου που συνδέονται με μετοχές με δικαίωμα ψήφου κατά τις γενικές συνελεύσεις. Επιπλέον, η εταιρεία ξεκίνησε συνεργασία με κορυφαίο σύμβουλο που ειδικεύεται στην παροχή λύσεων εταιρικής διακυβέρνησης και ψηφοφορίας μέσω αντιπροσώπου. Συγκεκριμένα, ο σύμβουλος παρέχει υπηρεσίες έρευνας, συμβουλές και εισηγήσεις σχετικά με τη διαδικασία ψηφοφορίας στις γενικές συνελεύσεις, σύμφωνα με διεθνώς αναγνωρισμένες κατευθυντήριες γραμμές

βέλτιστων πρακτικών. Κατά τη διάρκεια του έτους η εταιρεία άσκησε τα δικαιώματα ψήφου της σε 29 ετήσιες συνελεύσεις των μετόχων. Όσον αφορά τα θέματα ημερήσιας διάταξης των γενικών συνελεύσεων για τα οποία ο σύμβουλος πρότεινε να καταψηφιστούν οι προτάσεις των διοικήσεων των εταιρειών στις οποίες επενδύει, η Alpha Asset Management διεξήγαγε εποικοδομητικό διάλογο με τις εταιρείες στις οποίες επενδύει, προκειμένου να αντλήσει πρόσθετες πληροφορίες για τα εν λόγω επίμαχα ζητήματα, καθώς και για τυχόν πιθανά βελτιωτικά σχέδια δράσης που κατήρτισαν οι διοικήσεις.

Επιπλέον, η Επιτροπή Επενδύσεων ESG, υπό την ιδιότητά του αρμόδιου οργάνου που έχει συστήσει η εταιρεία για την εφαρμογή της πολιτικής υπεύθυνων επενδύσεων, ενέκρινε την ενσωμάτωση πρόσθετων φίλτρων, παραγόντων και κριτηρίων ESG στη διαδικασία διαμόρφωσης χαρτοφυλακίων, τα οποία θα εφαρμοστούν στις αρχές του 2023. Επίσης, κατά τη διάρκεια του έτους η εταιρεία καθιέρωσε συγκεκριμένη θέση Στελέχους για θέματα ESG. Οι συγκεκριμένες βελτιώσεις αποσκοπούν στην περαιτέρω ενίσχυση του προφίλ βιωσιμότητας των κεφαλαίων της εταιρείας.

Επιπρόσθετα, η εταιρεία ετοίμασε τις απαιτούμενες προσυμβατικές γνωστοποιήσεις και τις γνωστοποιήσεις που αναρτώνται στον δικτυακό της τόπο σχετικά με τα χρηματοοικονομικά της προϊόντα του άρθρου 8, ήτοι τα προϊόντα που προάγουν περιβαλλοντικά ή/και κοινωνικά χαρακτηριστικά, σε συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του Κανονισμού περί Γνωστοποιήσεων Αειφορίας στον Τομέα των Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών (Sustainable Finance Disclosure Regulation – SFDR) (2ο επίπεδο), οι οποίες ισχύουν από την 1η Ιανουαρίου 2023.

Η Alpha Asset Management, στο πλαίσιο της δέσμευσής της να ενσωματώσει κριτήρια ESG στην επενδυτική της διαδικασία, προσυπέγραψε τον Δεκέμβριο του 2018 τις υποστηριζόμενες από τα Ηνωμένα Έθνη «Αρχές για Υπεύθυνες Επενδύσεις» (Principles for Responsible Investment – PRI).

Το 2021 στην έκθεση Αξιολόγησης των Αρχών για Υπεύθυνες Επενδύσεις, η Alpha Asset Management βαθμολογήθηκε με 3 αστέρια για την Πολιτική Επενδύσεων και Μετοχικής Επιμέλειας (σε αριθμητική κλίμακα βαθμολόγησης που κυμάνθηκε από το 1 έως το 5), σύμφωνα με τον μέσο όρο του παγκόσμιου ανταγωνισμού, όπου το 1 υποδηλώνει το κατώτατο επίπεδο υπεύθυνης επενδυτικής συμπεριφοράς που απαιτείται από τους συνυπογράφοντες. Η βαθμολογία καταδεικνύει τη δέσμευση της Alpha Asset

Management για ενσωμάτωση κριτηρίων ESG σε όλο το εύρος των επενδυτικών διαδικασιών της.

Η προσέγγιση της Alpha Asset Management όσον αφορά τις υπεύθυνες επενδύσεις αντανακλά το βέλτιστο συμφέρον των ενδιαφερόμενων μερών της για μακροπρόθεσμη επίτευξη βελτιωμένων αποδόσεων προσαρμοσμένων στον κίνδυνο και για συνεισφορά σε έναν βιώσιμο κόσμο.

ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΕΠΙΔΟΣΗΣ ΣΕ ΘΕΜΑΤΑ ESG

Η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών υπόκειται σε αξιολογήσεις από διεθνείς αναλυτές και οίκους αξιολόγησης και, όπως αποτυπώνεται στον κάτωθι πίνακα, βελτιώνει συνεχώς την επίδοσή της σε θέματα ESG.

Βαθμολογίες ESG	Επίδοση της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών				
	2018	2019	2020	2021	2022
Αξιολόγηση MSCI ESG (κλίμακα CCC-AAA)	BBB	A	AA	AA	A ²
Δείκτης "FTSE4Good Emerging Index"	✓	✓	✓	✓	✓
Βαθμολογία ποιότητας ISS ESG (βαθμολογία 1-10, το 1 υποδεικνύει χαμηλότερο κίνδυνο και καλύτερες γνωστοποιήσεις) ¹	E: 2 S: 2 G: 8 Νοέμβριος 2018	E: 1 S: 2 G: 9 Οκτώβριος 2019	E 1 S: 2 G: 4 Δεκέμβριος 2020	E 1 S: 2 G: 6 Δεκέμβριος 2021	E 1 S: 3 G: 3 Δεκέμβριος 2022
Vigeo Eiris Best Emerging Market Performers		✓	✓	✓	✓
Αξιολόγηση CDP για την Κλιματική Αλλαγή	B	C	C	B	B
Δείκτης "Bloomberg Gender Equality Index	✓ (Δείκτης 2019)	✓ (Δείκτης 2020)	✓ (Δείκτης 2021)	✓ (Δείκτης 2022)	✓ (Δείκτης 2023)

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ ΕΥ ΤΑΧΟΝΟΜΥ

(i) Ο Κανονισμός και οι υποχρεώσεις γνωστοποιήσεων για τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα:

Κανονισμός (ΕΕ) 2020/852 (EU Taxonomy) δημιουργήθηκε από την ανάγκη ύπαρξης ενός κοινού συστήματος αναγνώρισης και ταξινόμησης των περιβαλλοντικά βιώσιμων οικονομικών δραστηριοτήτων και παράλληλα αποτελεί αναπόσπαστο κομμάτι του European Green

Deal, όπως επίσης και του EU Action Plan on Sustainable Finance.

Ο Κανονισμός τέθηκε σε ισχύ στις 12 Ιουλίου 2020 και θεσπίζει έξι περιβαλλοντικούς στόχους, όπως αναφέρονται ακολούθως:

1. Μετριασμός της κλιματικής αλλαγής
2. Προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή
3. Βιώσιμη χρήση και προστασία των υδάτινων και θαλάσσιων πόρων
4. Μετάβαση σε κυκλική οικονομία
5. Πρόληψη και έλεγχος της ρύπανσης
6. Προστασία και αποκατάσταση της βιοποικιλότητας και των οικοσυστημάτων.

Σύμφωνα με τον Κανονισμό, μια οικονομική δραστηριότητα χαρακτηρίζεται περιβαλλοντικά βιώσιμη εφόσον:

- α) συμβάλλει σημαντικά στην επίτευξη ενός ή περισσότερων από τους περιβαλλοντικούς στόχους,
- β) δεν επιβαρύνει σημαντικά κανέναν από τους περιβαλλοντικούς στόχους,
- γ) ασκείται σύμφωνα με τις ελάχιστες διασφαλίσεις³, και
- δ) συμμορφώνεται προς τα τεχνικά κριτήρια ελέγχου που θεσπίζει η Επιτροπή.

Ο Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2021/2139 (ευρύτερα γνωστός ως «Climate Delegated Act»), που καθορίζει τα τεχνικά κριτήρια για τις οικονομικές δραστηριότητες με σημαντική συνεισφορά στους δύο πρώτους στόχους, ήτοι το μετριασμό της κλιματικής αλλαγής και την προσαρμογή στην κλιματική αλλαγή, υιοθετήθηκε στις 4 Ιουλίου 2021 και είναι σε εφαρμογή από την 1η Ιανουαρίου 2022. Τα τεχνικά κριτήρια για τους υπόλοιπους στόχους αναμένονται να ανακοινωθούν

μέσα στο πρώτο εξάμηνο του 2022. Τα προτεινόμενα κριτήρια τεχνικού ελέγχου για τους τέσσερις εναπομείναντες περιβαλλοντικούς στόχους εκδόθηκαν εντός του πρώτου εξαμήνου του 2022, και αναμένεται η έγκρισή τους.

¹ Η αξιολόγηση από την ISS γίνεται συγκριτικά και, ως εκ τούτου, τυχόν διακυμάνσεις οφείλονται σε αλλαγές στην αγορά και όχι στην επίδοση της εταιρείας στον τομέα της βιωσιμότητας.

² Η αξιολόγηση MSCI για το 2022 έχει μειωθεί λόγω αλλαγών στη μεθοδολογική προσέγγιση, οι οποίες είχαν ως αποτέλεσμα τη συμπεριληψη του Θέματος Εταιρικής Συμπεριφοράς (Corporate Behavior) στην αξιολόγηση της Εταιρικής Διακυβέρνησης.

³ Ελάχιστες διασφαλίσεις (άρθρο 18) είναι διαδικασίες τις οποίες εφαρμόζει μία επιχείρηση που ασκεί οικονομική δραστηριότητα προκειμένου να διασφαλίζει την ευθυγράμμιση με τις κατευθυντήριες γραμμές του: OECD (Organisation for Economic Co-operation and Development) για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις και τις κατευθυντήριες αρχές των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα, συμπεριλαμβανομένων των αρχών και των δικαιωμάτων που καθορίζονται στις οχτώ θεμελιώδεις συμβάσεις που προσδιορίζονται στη διακήρυξη της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας για τις θεμελιώδεις αρχές και τα δικαιώματα εργασίας και στον Διεθνή Χάρτη των Ανθρώπινων Δικαιωμάτων.

Σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/852 (EU Taxonomy), με τον όρο επιλέξιμες (eligible) εννοούνται οικονομικές δραστηριότητες που περιλαμβάνονται στο Climate Delegated Act. Πρέπει να σημειωθεί ότι μια οικονομική δραστηριότητα ακόμη και αν είναι επιλέξιμη, δε σημαίνει πως είναι και περιβαλλοντικά βιώσιμη. Ο όρος “περιβαλλοντικά βιώσιμη δραστηριότητα ή επένδυση” συνδέεται με την ευθυγράμμιση (alignment), η οποία απαιτεί μεγαλύτερη ανάλυση της οικονομικής δραστηριότητας σε σχέση με την επιλεξιμότητα. Μια οικονομική δραστηριότητα για να είναι ευθυγραμμισμένη (aligned) θα πρέπει να συμμορφώνεται με όλες τις απαιτήσεις που απαριθμούνται στα αντίστοιχα τεχνικά κριτήρια, να μην επιβαρύνει σημαντικά κανένα από τους περιβαλλοντικούς στόχους και να ασκείται σύμφωνα με τις ελάχιστες κοινωνικές διασφαλίσεις. Η επιλεξιμότητα (eligibility) αρχικά και η ευθυγράμμιση (alignment), σε επόμενο στάδιο, με τον Κανονισμό

EU Taxonomy αποτελεί μια νέα υποχρέωση για τους οργανισμούς και τις επιχειρήσεις. Η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών παρακολουθεί στενά όλες τις σχετικές ανακοινώσεις προκειμένου να διασφαλίσει τη διαφάνεια και πληρότητα των πληροφοριών που απαιτείται να δημοσιοποιηθούν, τόσο την τρέχουσα χρονιά, όσο και τα επόμενα έτη.

(ii) Πεδίο εφαρμογής των χρηματοοικονομικών στοιχείων που περιλαμβάνονται στους υπολογισμούς επιλεξιμότητας (eligibility):

Οι πληροφορίες που παρουσιάζονται ακολουθούν τις απαιτήσεις που περιγράφονται στο άρθρο 7 και στο άρθρο 10 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2021/2178.

- Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία παρουσιάζονται σε αναλογία με το σύνολο Ενεργητικού της Τράπεζας, όπως αυτό υπολογίζεται στις 31 Δεκεμβρίου 2022 στη μεικτή λογιστική αξία. Τα περιουσιακά στοιχεία που υπόκεινται στον υπολογισμό της επιλεξιμότητας (eligibility) της Ταξινόμησης της ΕΕ καλύπτουν δάνεια και προκαταβολές, χρεωστικούς τίτλους, εισηγμένες και μη εισηγμένες μετοχές.

Για το σκοπό αυτό έχουν ληφθεί υπόψη ή έχουν εξαιρεθεί, όπου χρειάζεται, τα ανοίγματα:

- σε κεντρικές κυβερνήσεις, κεντρικές τράπεζες και υπερεθνικούς εκδότες (εξαιρούνται από τον

αριθμητή και τον παρονομαστή του δείκτη),

- σε παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα (εξαιρούνται από τον αριθμητή του δείκτη),
- σε αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου (εξαιρούνται από τον αριθμητή), και
- σε επιχειρήσεις που δεν υποχρεούνται να δημοσιεύουν μη χρηματοοικονομικές πληροφορίες σύμφωνα με το άρθρο 19α ή το άρθρο 29α της Οδηγίας (ΕΕ) 2013/34 (εξαιρούνται από τον αριθμητή).

(iii) Ανάλυση της επιλεξιμότητας της Ταξινόμησης της ΕΕ:

Η ανάλυση επιλεξιμότητας της Ταξινόμησης δείχνει το ποσοστό των περιουσιακών στοιχείων της Τράπεζας που χρηματοδοτούνται και επενδύονται σε οικονομικές δραστηριότητες που είναι επιλέξιμες για ταξινόμηση ως ποσοστό των συνολικών καλυπτόμενων περιουσιακών στοιχείων.

Η ανάλυση επιλεξιμότητας για τις εταιρικές χρηματοδοτικές συναλλαγές βασίστηκε κυρίως στον προσδιορισμό του κωδικού NACE που σχετίζεται με κάθε δανειστική οντότητα και στην επακόλουθη αντιστοίχιση με τους επιλέξιμους κωδικούς NACE που δημοσιεύθηκαν στην

«Πυξίδα Ταξινόμησης» (Taxonomy Compass) της ΕΕ. Αυτή η ανάλυση απαιτούσε μια πιο λεπτομερή προσέγγιση

για συγκεκριμένες κατηγορίες κωδικών NACE για να εξακριβωθεί ότι η οικονομική δραστηριότητα που

σχετίζεται με τη χρηματοδότηση περιλαμβανόταν στις επιλέξιμες οικονομικές δραστηριότητες της Ταξινόμησης.

Η ανάλυση επιλεξιμότητας των χρεωστικών τίτλων διαχώρισε την εταιρεία από τους κρατικούς εκδότες και προχώρησε στον προσδιορισμό του κωδικού NACE που σχετίζεται με κάθε εκδότη εταιρικού χρέους και στην επακόλουθη αντιστοίχιση με τους επιλέξιμους κωδικούς NACE που δημοσιεύθηκαν στην «Πυξίδα Ταξινόμησης» της ΕΕ (Taxonomy Compass).

Με βάση τα αποτελέσματα από την ανάλυση διαθέσιμων δεδομένων για το 2022 αναφορικά με την επιλεξιμότητα των επενδύσεων και την επικείμενη έκδοση του συνόλου των τεχνικών κριτηρίων για την ευθυγράμμιση με τον Κανονισμό EU Taxonomy, η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών θα θέσει προτεραιότητες σχετικά με τη φύση και τους στόχους των ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια οικονομικών

δραστηριοτήτων και την εξέλιξη τους με την πάροδο του χρόνου, συμπεριλαμβανομένου του καθορισμού ενός συντελεστή βαρύτητας της χρηματοδότησης ευθυγραμμισμένων με

την ταξινόμια οικονομικών δραστηριοτήτων στη συνολική δραστηριότητα της Τράπεζας.

(iv) Ποσοτικά Στοιχεία - 2022

Ποσοστά επί του συνολικού Ενεργητικού		
1	Ανοίγματα (δάνεια και απαιτήσεις, χρεόγραφα και μετοχικοί τίτλοι, εξαιρουμένων ανοιγμάτων σε κεντρικές κυβερνήσεις, κεντρικές τράπεζες και υπερεθνικούς εκδότες και παράγωγα) σε οικονομικές δραστηριότητες που είναι επιλέξιμες για την ταξινόμια / Σύνολο των στοιχείων του ενεργητικού της Τράπεζας	11,92%
2	Ανοίγματα (δάνεια και απαιτήσεις, χρεόγραφα & μετοχικοί τίτλοι, εξαιρουμένων ανοιγμάτων σε κεντρικές κυβερνήσεις, κεντρικές τράπεζες και υπερεθνικούς εκδότες και παράγωγα) σε μη επιλέξιμες οικονομικές δραστηριότητες για την ταξινόμια/ Σύνολο των στοιχείων του ενεργητικού της Τράπεζας	23,55%
3	Ανοίγματα (δάνεια και προκαταβολές, χρεόγραφα και συμμετοχικοί τίτλοι, εξαιρουμένων ανοιγμάτων σε κεντρικές κυβερνήσεις, κεντρικές τράπεζες και υπερεθνικούς εκδότες και παράγωγα) σε επιλέξιμες οικονομικές δραστηριότητες / Σύνολο των στοιχείων ενεργητικού της Τράπεζας (όπου έχουν εξαιρεθεί ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων, κεντρικών τραπεζών και υπερεθνικών εκδοτών)	13,71%
4	Ανοίγματα (δάνεια και προκαταβολές, χρεόγραφα και συμμετοχικοί τίτλοι, εξαιρουμένων ανοιγμάτων σε κεντρικές κυβερνήσεις, κεντρικές τράπεζες και υπερεθνικούς εκδότες και παράγωγα) σε μη επιλέξιμες οικονομικές δραστηριότητες / Σύνολο των στοιχείων ενεργητικού της Τράπεζας (όπου έχουν εξαιρεθεί ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων, κεντρικών τραπεζών και υπερεθνικών εκδοτών)	27,09%
5	Ανοίγματα (δάνεια και προκαταβολές, χρεόγραφα και συμμετοχικοί τίτλοι, εξαιρουμένων ανοιγμάτων σε κεντρικές κυβερνήσεις, κεντρικές τράπεζες και υπερεθνικούς εκδότες και παράγωγα) σε οικονομικές δραστηριότητες που είναι επιλέξιμες για την ταξινόμια και δεν υποχρεούνται να δημοσιεύουν μη χρηματοοικονομικά στοιχεία βάσει της οδηγίας NFRD (Non-Financial Reporting Directive) / Σύνολο των στοιχείων ενεργητικού της Τράπεζας (όπου έχουν εξαιρεθεί ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων, κεντρικών τραπεζών και υπερεθνικών εκδοτών)	11,91%
6	Ανοίγματα (δάνεια και προκαταβολές, χρεόγραφα και συμμετοχικοί τίτλοι, εξαιρουμένων ανοιγμάτων σε κεντρικές κυβερνήσεις, κεντρικές τράπεζες και υπερεθνικούς εκδότες και παράγωγα) σε οικονομικές δραστηριότητες που είναι μη επιλέξιμες για την ταξινόμια και δεν υποχρεούνται να δημοσιεύουν μη χρηματοοικονομικά στοιχεία βάσει της οδηγίας NFRD (Non-Financial Reporting Directive) / Σύνολο των στοιχείων ενεργητικού της Τράπεζας (όπου έχουν εξαιρεθεί ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων, κεντρικών τραπεζών και υπερεθνικών εκδοτών)	18,51%
7	Ανοίγματα σε κεντρικές κυβερνήσεις, κεντρικές τράπεζες, υπερεθνικούς εκδότες / Σύνολο των στοιχείων ενεργητικού της Τράπεζας	13,05%
8	Ανοίγματα σε παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα / Σύνολο των στοιχείων ενεργητικού της Τράπεζας	3,06%
9	Ανοίγματα σε αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου / Σύνολο των στοιχείων ενεργητικού της Τράπεζας	0,00%
10	Ανοίγματα έναντι οντοτήτων που δεν υποχρεούνται να δημοσιεύουν μη χρηματοοικονομικές πληροφορίες βάση της οδηγίας NFRD (Non-Financial Reporting Directive)/ Σύνολο των στοιχείων ενεργητικού της Τράπεζας	26,45%

Επεξηγηματική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. επί της Διαχειριστικής Χρήσης 2022

Η παρούσα Επεξηγηματική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. (εφεξής η «Εταιρεία») επί της Διαχειριστικής Χρήσης 2022 προς την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Εταιρείας περιέχει, σύμφωνα με τη διάταξη της παρ. 7 του άρθρου 4 του ν. 3556/2007, αναλυτικές πληροφορίες με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2022, σε αντιστοιχία με τη σειρά με την οποία αναγράφονται στην εν λόγω διάταξη.

Συγκεκριμένα:

α. Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας στις 31.12.2022 ανερχόταν στο συνολικό ποσό των Ευρώ 680.980.257,36, διαιρούμενο σε 2.348.207.784 κοινές, ονομαστικές, με δικαίωμα ψήφου, άυλες μετοχές, ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,29 η καθεμία. Οι μετοχές στο σύνολό τους είναι εισηγμένες προς διαπραγμάτευση στην Αγορά Αξιών του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Από τις εν λόγω κοινές, ονομαστικές, με δικαίωμα ψήφου, άυλες μετοχές, 211.138.299 έχουν αναληφθεί από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, δυνάμει του ν. 3864/2010, όπως ισχύει, και 2.137.069.485 έχουν αναληφθεί από άλλους Επενδυτές.

Οι 2.137.069.485 μετοχές που έχουν αναληφθεί από Επενδυτές αντιπροσωπεύουν ποσοστό 91% του συνολικού καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας και σε αυτές ενσωματώνονται όλα τα δικαιώματα και όλες οι υποχρεώσεις που προβλέπει ο νόμος και το Καταστατικό της Εταιρείας.

Σημειώνεται ότι, σύμφωνα με σχετική ενημέρωση από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας με ημερομηνία 15.7.2021, δυνάμει των διατάξεων του ν. 3556/2007, όπως ισχύει, το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας από την 13.7.2021 κατέχει 211.138.299 κοινές, ονομαστικές, με δικαίωμα

ψήφου, άυλες μετοχές της Εταιρείας.

Οι 211.138.299 μετοχές που κατέχει το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας αντιπροσωπεύουν ποσοστό 9% του συνολικού καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας.

Σημειώνεται ότι, κατόπιν της τροποποίησης του ν. 3864/2010 από τον ν. 4941/2022, το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας ασκεί πλήρως τα δικαιώματα ψήφου που αντιστοιχούν στις κοινές μετοχές τις οποίες αναλαμβάνει με οποιονδήποτε τρόπο, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης κεφαλαιακής ενίσχυσης που πραγματοποιείται δυνάμει του άρθρου 7, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 7α του ν. 3864/2010. Επιπρόσθετα, το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας κατέχει επίσης όλα τα λοιπά δικαιώματα που προβλέπονται στον ν. 3864/2010, όπως εκάστοτε ισχύει.

Σημειώνεται περαιτέρω ότι, δυνάμει της από 26.10.2022 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 113 του ν.4548/2018, στο πλαίσιο του τρίτου έτους εφαρμογής της από 31 Ιουλίου 2020 απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων για την έγκριση Προγράμματος Διάθεσης Δικαιωμάτων Προαίρεσης επί Μετοχών για τα έτη 2020-2024, το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας αυξήθηκε κατά το ποσό των Ευρώ 230.990,51 με την έκδοση και τη χορήγηση στους Δικαιούχους – Μέλη του Προσωπικού της Εταιρείας και των Συνδεδεμένων με αυτήν Εταιρειών 796.519 κοινών, ονομαστικών, με δικαίωμα ψήφου, άυλων μετοχών της Εταιρείας, ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,29 η καθεμία. Κατόπιν της ως άνω αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας ανέρχεται σήμερα στο συνολικό ποσό των Ευρώ 680.980.257,36,

- διαιρούμενο σε 2.348.207.784 κοινές, ονομαστικές, με δικαίωμα ψήφου, άυλες μετοχές, ονομαστικής αξίας Ευρώ 0,29 η καθεμία.
- β. Στο Καταστατικό της Εταιρείας δεν προβλέπονται περιορισμοί στη μεταβίβαση των μετοχών της, με την επιφύλαξη των όσων προβλέπονται στον νόμο.
- γ. Με βάση τα τηρούμενα από την Εταιρεία στοιχεία, στις 31.12.2022 η “REGGEBORGH INVEST B.V.” κατείχε κοινές μετοχές που αντιπροσωπεύουν ποσοστό 5,635% του συνολικού καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας και το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας κατείχε κοινές μετοχές που αντιπροσωπεύουν ποσοστό 9% του συνολικού καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας.
- δ. Δεν υφίστανται μετοχές έκδοσης της Εταιρείας που να έχουν ειδικά δικαιώματα ελέγχου, με εξαίρεση τις κοινές μετοχές που κατέχει το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας ως προς τα δικαιώματα που διαθέτει βάσει του ν. 3864/2010.
- ε. Στο Καταστατικό δεν προβλέπονται περιορισμοί στα δικαιώματα ψήφου και στις προθεσμίες άσκησής τους επί των μετοχών που εκδίδει η Εταιρεία.
- στ. Δεν υφίστανται συμφωνίες μεταξύ Μετόχων της Εταιρείας που να είναι γνωστές στην Εταιρεία και να συνεπάγονται περιορισμούς στη μεταβίβαση ή στην άσκηση δικαιωμάτων ψήφου επί των μετοχών που εκδίδει η Εταιρεία, με εξαίρεση τις διατάξεις των νόμων που ορίζουν τα δικαιώματα του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.
- ζ. Στο Καταστατικό δεν υπάρχουν διατάξεις αναφορικά με τον διορισμό και την αντικατάσταση Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και για την τροποποίηση του Καταστατικού της Εταιρείας που να διαφοροποιούνται από τα προβλεπόμενα στον ν. 4548/2018, όπως ισχύει.
- η. Η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας πραγματοποιείται κατόπιν απόφασης της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων ή του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με τον νόμο και το Καταστατικό. Επίσης, για το χρονικό διάστημα συμμετοχής του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας, δεν επιτρέπεται η αγορά ιδίων μετοχών της χωρίς την προηγούμενη έγκρισή του.
Η Εταιρεία δεν κατέχει ίδιες μετοχές.
- θ. Δεν υφίσταται σημαντική συμφωνία της Εταιρείας η οποία τίθεται σε ισχύ, τροποποιείται ή λήγει μετά από μεταβολή στον έλεγχο της Εταιρείας κατόπιν δημόσιας πρότασης.
- ι. Δεν υφίσταται συμφωνία που να έχει συνάψει η Εταιρεία με Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή με το Προσωπικό της στην οποία να προβλέπεται η καταβολή αποζημίωσης επί παραίτησης ή επί απόλυσης δίχως βάσιμο λόγο ή επί τερματισμού της θητείας ή της απασχόλησής τους εξαιτίας δημόσιας πρότασης, παρά μόνο σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμο

Αθήνα, 14 Μαρτίου 2023

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Θ. ΡΑΠΑΝΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΙ 666242

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Ε.
ΨΑΛΤΗΣ Α.Δ.Τ. ΑΙ
666591

Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης επί της Διαχειριστικής Χρήσης 2022

A. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Σύμφωνα με το άρθρο 152 παρ. 1 και το άρθρο 153 παρ. 3 του ν. 4548/2018, τον ν. 4706/2020 και τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, η Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. (εφεξής η «Εταιρεία») περιλαμβάνει τη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης για τη διαχειριστική χρήση 2022. Η ημερομηνία αναφοράς της Δήλωσης είναι η 31η Δεκεμβρίου 2022.

Τα στοιχεία γ), δ), στ), η), θ) του άρθρου 10 της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, όπως ενσωματώνονται στα στοιχεία γ), δ), ε), ζ), η) του άρθρου 4 παρ. 7 του ν. 3556/2007, αναλύονται στην Επεξηγηματική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία περιλαμβάνεται στην Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου.

B. ΚΩΔΙΚΑΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΚΑΙ ΠΡΑΚΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

1. Δήλωση Συμμόρφωσης με τον Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης

Η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου και με αναφορά στο άρθρο 17 του ν. 4706/2020, υιοθέτησε τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης που συντάχθηκε από το Ελληνικό Συμβούλιο Εταιρικής Διακυβέρνησης (ο «Κώδικας»).

Η Εταιρεία συμμορφώνεται με τον Κώδικα, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της (<https://www.alphaholdings.gr/el/etairiki-diakubernisi/kodikas-etairikis-diakubernisis>).

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων της Εταιρείας: i) παρακολουθεί τη συμμόρφωση της Εταιρείας και του Ομίλου με τον σχετικό Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής

Διακυβέρνησης, διασφαλίζοντας τη δέουσα εφαρμογή της απαιτούμενης αρχής «συμμόρφωση ή εξήγηση» και ii) εποπτεύει την ευθυγράμμιση της εφαρμογής της εν λόγω αρχής με την ισχύουσα νομοθεσία,

με τις κανονιστικές απαιτήσεις και με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.

2. Εξήγηση περιπτώσεων μη συμμόρφωσης με τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης στο πλαίσιο της αρχής «συμμόρφωση ή εξήγηση»

Η Εταιρεία συμμορφώνεται με τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, με εξαίρεση την εκλογή Αντιπροέδρου

ή Ανώτατου Ανεξάρτητου Μέλους (παρ. 2.2.21 «Ειδικές Πρακτικές» του Κώδικα).

Ως προς το θέμα αυτό, ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου εξελέγη από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη, προκειμένου να συντονίζει τις συνεδριάσεις Ανεξάρτητων και Μη Εκτελεστικών Μελών. Σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου οφείλουν να συνεδριάζουν τουλάχιστον ετησίως άνευ παρουσίας Εκτελεστικών Μελών. Επιπρόσθετα, οι αρμοδιότητες του Ανώτατου Ανεξάρτητου Μέλους καλύπτονται από τις αρμοδιότητες του Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου και του Προέδρου της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων.

Το 2022 πραγματοποιήθηκαν επτά συνεδριάσεις των Μη Εκτελεστικών Μελών, αρκετά περισσότερες από την ελάχιστη απαίτηση. Επιπρόσθετα, θα πρέπει να σημειωθεί ότι και στις τέσσερις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου προεδρεύουν Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη (και τα Μέλη τους είναι επίσης στην πλειοψηφία τους Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη). Οι Επιτροπές υποστηρίζουν αποτελεσματικά τον Πρόεδρο κατά την εκτέλεση των καθηκόντων και των

αρμοδιοτήτων του.

Η Εταιρεία επανεξετάζει σε ετήσια βάση τις οδηγίες του Κώδικα επί του θέματος αυτού.

3. επικαιροποίηση Εγγράφων Εταιρικής Διακυβέρνησης κατά το 2022

Κατά τη διάρκεια του 2022,

- η Εταιρεία προέβη σε αναθεώρηση:
 - του Καταστατικού,
 - του Κανονισμού Λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου, των Κανονισμών Λειτουργίας των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου (ήτοι της Επιτροπής Ελέγχου, της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, της Επιτροπής Αποδοχών και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων), καθώς και
 - των Πολιτικών που σχετίζονται με την εταιρική διακυβέρνηση και συγκεκριμένα:
 - της Πολιτικής Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου,
 - της Διαδικασίας Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου,
 - της Πολιτικής Σχεδιασμού Διαδοχής Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις,
 - της Πολιτικής Αποδοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών και του Ομίλου της, καθώς και των Παραρτημάτων της,

με στόχο την πλήρη εναρμόνισή τους με το τρέχον κανονιστικό πλαίσιο και με τις πιο πρόσφατες βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.

Σε συνέχεια των ανωτέρω, η Εταιρεία κατάρτισε την Πολιτική και Διαδικασία για τον Σχεδιασμό Διαδοχής Μη Εκτελεστικών και Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, που συζητήθηκε και εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας κατά τη συνεδρίασή του τον Ιανουάριο του 2023.

4. Εταιρική Διακυβέρνηση σε Επίπεδο Ομίλου

Το 2022 η Εταιρεία επισκόπησε τα έγγραφα εταιρικής διακυβέρνησης που καταρτίστηκαν από τις θυγατρικές. Μέσω αυτής της εξέτασης επιβεβαιώθηκε ότι οι Κανονισμοί Λειτουργίας των Επιτροπών των Διοικητικών τους

Συμβουλίων και οι Πολιτικές σχετικά με τις πρακτικές

εταιρικής διακυβέρνησης ευθυγραμμίζονται πλήρως με τις νομικές και τις κανονιστικές απαιτήσεις και τις βέλτιστες πρακτικές, καθώς και με τις αρχές εταιρικής διακυβέρνησης του Ομίλου, λαμβανομένου υπόψη του τοπικού κανονιστικού πλαισίου.

5. Προτεραιότητες για το Έτος 2023

Οι βασικές προτεραιότητες εταιρικής διακυβέρνησης για το έτος 2023, ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, είναι οι ακόλουθες:

- Περαιτέρω ενίσχυση της διαφοροποίησης στο Διοικητικό Συμβούλιο και στη Διοίκηση.
- Περαιτέρω ενίσχυση των δεξιοτήτων και των γνώσεων (για την κλιματική αλλαγή και το περιβάλλον) που αφορούν τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Επισκόπηση των εγγράφων εταιρικής διακυβέρνησης της Εταιρείας.
- Παροχή περαιτέρω εξειδικευμένων εκπαιδευτικών προγραμμάτων στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Επικαιροποίηση του πλαισίου που αφορά τις πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης των θυγατρικών.
- Έγκριση νέων Πολιτικών σε συνέχεια των εξελίξεων στον τομέα της Εταιρικής Διακυβέρνησης.
- Υλοποίηση της Πολιτικής Σχεδιασμού Διαδοχής που επικαιροποιήθηκε πρόσφατα.

Γ. ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΚΑΙ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ

1. Διαχείριση Κινδύνων

Η Εταιρεία αποδίδει ιδιαίτερη βαρύτητα στην αναγνώριση, στη μέτρηση και στην παρακολούθηση κάθε τύπου κινδύνων. Υπό την ηγεσία του Chief Risk Officer (CRO) του Ομίλου, ο οποίος είναι Γενικός Διευθυντής, Μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής και εισηγητής στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων έχει αναπτύξει επαρκή δομή για να διευκολυνθεί η εφαρμογή του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων σε όλο τον Όμιλο. Η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων ασκεί αποτελεσματική λειτουργική εποπτεία της διαχείρισης κινδύνων σε όλες τις νομικές οντότητες του Ομίλου.

Το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων βασίζεται σε μία εκτεταμένη δέσμη πολιτικών διαχείρισης κινδύνων. Κύριος στόχος του ισχύοντος Πλαισίου Διαχείρισης

Κινδύνων είναι να διασφαλίζεται ότι η έκβαση των δραστηριοτήτων που σχετίζονται με ανάληψη κινδύνων είναι σύμφωνη με τη στρατηγική και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων του Ομίλου και να υπάρχει η κατάλληλη ισορροπία μεταξύ κινδύνου και απόδοσης, προκειμένου να μεγιστοποιούνται οι αποδόσεις των Μετόχων.

Το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων, που αποτελεί βασική συνιστώσα της Στρατηγικής Διαχείρισης Κινδύνων και Κεφαλαίων, δίνει τη δυνατότητα στην Εταιρεία να συνδυάζει την εταιρική και την επιχειρηματική στρατηγική με τον οικονομικό σχεδιασμό, με τον σχεδιασμό διαχείρισης κεφαλαίων και με το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων.

Η Εταιρεία συμμορφώνεται πλήρως με τις διατάξεις του θεσμικού πλαισίου όσον αφορά τα ανοίγματα σε καθυστέρηση. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως παρουσιάζεται κατωτέρω, έχει την εποπτεία όλων των τομέων Διαχείρισης Κινδύνων της Εταιρείας.

Η Επιτροπή Ελέγχου και η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, σε κοινή συνεδρίαση, έχουν την επίβλεψη ορισμένων καίριων θεμάτων διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων και του αντικτύπου τους στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου και επισκοπούν ζητήματα που σχετίζονται με τα σχέδια διορθωτικών ενεργειών όσον αφορά κανονιστικές/εποπτικές αξιολογήσεις, τον λειτουργικό κίνδυνο, καθώς και άλλα σημαντικά ζητήματα και θέματα κοινού ενδιαφέροντος.

2. Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου, στο οποίο η Εταιρεία αποδίδει ιδιαίτερη βαρύτητα, συνίσταται από όλους τους μηχανισμούς και τις διαδικασίες που καλύπτουν το σύνολο των δραστηριοτήτων της Εταιρείας σε ατομικό και σε ενοποιημένο επίπεδο και έχει σχεδιαστεί ώστε να διασφαλίζονται:

- η συνεπής υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής, με αποτελεσματική χρήση των διαθέσιμων πόρων,
- η αναγνώριση και η αντιμετώπιση των κινδύνων που αναλαμβάνονται για την επίτευξη επιχειρηματικών στόχων,
- η πληρότητα και η αξιοπιστία των στοιχείων και των πληροφοριών που απαιτούνται για τον ακριβή και έγκαιρο προσδιορισμό της χρηματοοικονομικής κατάστασης της Εταιρείας και για την παραγωγή αξιόπιστων Οικονομικών Καταστάσεων,
- η συμμόρφωση με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο,

τους εσωτερικούς κανονισμούς και τους κανόνες δεοντολογίας,

- η πρόληψη και η αποφυγή λανθασμένων ενεργειών που θα μπορούσαν να θέσουν σε κίνδυνο τη φήμη και τα συμφέροντα της Εταιρείας, των Μετόχων και των Συναλλασσομένων με αυτή,
- η αποτελεσματική λειτουργία των συστημάτων πληροφορικής για την υποστήριξη της επιχειρησιακής στρατηγικής και για την ασφαλή διακίνηση, επεξεργασία και αποθήκευση των κρίσιμων επιχειρησιακών πληροφοριών.

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου έχει δομηθεί βάσει μοντέλου τριών γραμμών άμυνας: των επιχειρησιακών και των λειτουργικών ή των υποστηρικτικών Μονάδων (πρώτη γραμμή), των λειτουργιών διαχείρισης κινδύνων και συμμόρφωσης (δεύτερη γραμμή) και της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου (τρίτη γραμμή).

Η Επιτροπή Ελέγχου είναι υπεύθυνη για την παρακολούθηση των διαδικασιών χρηματοοικονομικής πληροφόρησης, έχοντας την επίβλεψη της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και του συστήματος διαχείρισης κινδύνων, καθώς και για την εποπτεία και την παρακολούθηση της απόδοσης και της ανεξαρτησίας των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών.

Η Επιτροπή Ελέγχου συνεργάζεται με την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων σχετικά με την επίβλεψη ορισμένων καίριων θεμάτων διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων και τον αντίκτυπό τους στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου.

Η αξιολόγηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Εταιρείας πραγματοποιείται:

1. Σε συνεχή βάση μέσω της επισκόπησης των ελέγχων που διενεργούνται από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου σε επίπεδο Ομίλου, σύμφωνα με ένα σχέδιο ελέγχου που βασίζεται σε ανάλυση κινδύνων, καθώς και μέσω των εργασιών της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης και της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων.
2. Σε τακτική βάση από την Επιτροπή Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τα σχετικά στοιχεία και τις σχετικές πληροφορίες που λαμβάνονται καθ' όλη τη διάρκεια του έτους από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου, τη Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης, τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων και τη Διοίκηση, καθώς και σύμφωνα με τις διαπιστώσεις και τις παρατηρήσεις των Εξωτερικών Ελεγκτών και των Εποπτικών Αρχών.
3. Σε περιοδική βάση (κάθε τρία έτη) από εξωτερικούς ελεγκτές, εκτός του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή. Η αξιολόγηση αυτή υλοποιείται από επαγγελματίες που έχουν ειδικές γνώσεις στους τομείς του εσωτερικού

ελέγχου και της διαχείρισης κινδύνων και είναι ανεξάρτητοι από τον Όμιλο.

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου σε επίπεδο Ομίλου, σύμφωνα με μία μεθοδολογία που βασίζεται σε ανάλυση κινδύνων, διενεργεί ελέγχους βάσει σχεδίου το οποίο κατόπιν της σχετικής παροχής της σύμφωνης γνώμης της Επιτροπής Ελέγχου εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Τα αποτελέσματα των ελέγχων κοινοποιούνται στα Ενδιαφερόμενα Μέρη και συμφωνούνται σχέδια δράσης. Η εφαρμογή των σχεδίων δράσης παρακολουθείται σε περιοδική βάση από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου.

Τα αποτελέσματα των ελέγχων και η διαδικασία παρακολούθησης κοινοποιούνται σε τακτική βάση στην Επιτροπή Ελέγχου, η οποία υποβάλλει αντίστοιχες αναφορές στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Σε ετήσια βάση υποβάλλεται στο Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, Έκθεση σχετικά με την αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου και ακολούθως αποστέλλεται στην Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με τις νομικές και τις κανονιστικές απαιτήσεις.

Όπως προαναφέρθηκε, η αξιολόγηση της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου του Ομίλου διεξάγεται κάθε τρία έτη από ανεξάρτητους εξωτερικούς ελεγκτές, σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/2006 και τον ν. 4706/2020. Η τελευταία έκθεση αξιολόγησης που καταρτίστηκε από την PwC (Ιούνιος 2020) κάλυπτε την περίοδο 2017-2019 και υποβλήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, και ακολούθως στην Τράπεζα της Ελλάδος. Αντίστοιχη αξιολόγηση για την περίοδο 2020-2022 είναι σε εξέλιξη.

Όσον αφορά ειδικότερα τις διαδικασίες χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και λογιστικής, η Εταιρεία διαθέτει πολιτικές και διαδικασίες που θεσπίστηκαν σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα, όπως αυτά ορίζονται στα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.), τα οποία έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση βάσει του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης της 19ης Ιουλίου 2002. Οι κύριες διαδικασίες που ακολουθεί η Εταιρεία για τη διασφάλιση της αποτελεσματικότητας των ελέγχων και την αποφυγή λαθών και απατών περιλαμβάνουν τον διαχωρισμό των αρμοδιοτήτων και την αρχή του διπλού ελέγχου (four-eye principle), η οποία βασίζεται στον διαμοιρασμό των ρμοδιοτήτων όσον αφορά βασικές διαδικασίες σε περισσότερα από ένα άτομα ή σε περισσότερες από μία Διευθύνσεις και

στην έγκριση συγκεκριμένων εργασιών από τουλάχιστον δύο άτομα.

Το λογιστικό σύστημα της Εταιρείας και του Ομίλου υποστηρίζεται από εξειδικευμένα πληροφοριακά συστήματα, που έχουν προσαρμοστεί στις επιχειρησιακές απαιτήσεις της Εταιρείας και στις απαιτήσεις των λογιστικών προτύπων.

Έχουν καθοριστεί διαδικασίες ελέγχου και λογιστικών συμφωνιών, προκειμένου να διασφαλίζεται η πληρότητα, η ορθότητα και η ακρίβεια των καταχωρίσεων στα λογιστικά βιβλία, καθώς και η πληρότητα και η εγκυρότητα των Οικονομικών Καταστάσεων.

Δ. ΜΕΤΟΧΟΙ

1. Γενική Συνέλευση των Μετόχων

Η Γενική Συνέλευση των Μετόχων είναι το ανώτατο όργανο της Εταιρείας και μπορεί να αποφασίζει για κάθε εταιρική υπόθεση σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία. Οι νόμιμες αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης δεσμεύουν και τους απόντες ή τους διαφωνούντες Μετόχους.

Η Γενική Συνέλευση, συγκαλούμενη από το Διοικητικό Συμβούλιο ή όπως ορίζει η ισχύουσα νομοθεσία, συνέρχεται στην έδρα της Εταιρείας ή στην περιφέρεια άλλου δήμου εντός του νομού της έδρας ή άλλου δήμου όμορου της έδρας, ή στην έδρα του Χρηματιστηρίου Αθηνών, όπου μετοχές της Εταιρείας έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση, τουλάχιστον μία φορά κάθε εταιρική χρήση το αργότερο έως τη δέκατη ημερολογιακή ημέρα του ένατου μήνα μετά τη λήξη της εταιρικής χρήσης (Τακτική Γενική Συνέλευση) ή εκτάκτως.

Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου προεδρεύει προσωρινά της Γενικής Συνέλευσης ορίζοντας προσωρινούς γραμματείς και προσλαμβάνοντας προσωρινούς ψηφοδέκτες,

μέχρις ότου επικυρωθεί ο πίνακας των δικαιούμενων να συμμετάσχουν στη Γενική Συνέλευση και η Γενική Συνέλευση εκλέξει το τακτικό προεδρείο της, δηλαδή τον οριστικό Πρόεδρο και τους οριστικούς γραμματείς της Γενικής Συνέλευσης και τους ψηφοδέκτες.

Στη Γενική Συνέλευση δικαιούνται να συμμετέχουν τα πρόσωπα που έχουν τη μετοχική ιδιότητα κατά την ημερομηνία καταγραφής, όπως αυτή προσδιορίζεται στην ισχύουσα νομοθεσία. Οι Μέτοχοι οφείλουν, εμπροθέσμως και προσηκόντως, να τηρούν τις διατυπώσεις του νόμου και της οικείας Πρόσκλησης της Γενικής Συνέλευσης. Σε διαφορετική περίπτωση, η συμμετοχή τους στη Γενική Συνέλευση θα επιτρέπεται μόνο κατόπιν άδειας της Γενικής Συνέλευσης.

Οι Μέτοχοι συμμετέχουν στη Γενική Συνέλευση αυτοπροσώπως ή μέσω αντιπροσώπου. Ανήλικοι,



πρόσωπα υπό δικαστική συμπαράσταση και νομικά πρόσωπα εκπροσωπούνται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. Ο διορισμός και η ανάκληση ή η αντικατάσταση αντιπροσώπων διενεργούνται εγγράφως (βάσει ιδιωτικού ή δημοσίου εγγράφου) ή, κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου, με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο ή/και με άλλα μέσα ηλεκτρονικής επικοινωνίας σύμφωνα με τις οδηγίες που περιέχονται στην Πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης.

Κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου και σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, οι εργασίες της Γενικής Συνέλευσης μπορούν να διεξαχθούν και μέσω τηλεδιάσκεψης.

Κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου, μπορεί να αποφασιστεί η συμμετοχή στη Γενική Συνέλευση με επιστολική ψήφο των Μετόχων, δηλαδή η συμμετοχή τους στην ψηφοφορία από απόσταση, μέσω αλληλογραφίας ή με ηλεκτρονικά μέσα, πριν από τη διεξαγωγή της Γενικής Συνέλευσης, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και τις οδηγίες που περιέχονται στην Πρόσκληση της Γενικής Συνέλευσης.

Στη Γενική Συνέλευση μπορούν να παρίστανται τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, οι ελεγκτές της Εταιρείας και, κατόπιν άδειας του Προέδρου της Γενικής Συνέλευσης, άλλα πρόσωπα που δεν έχουν την ιδιότητα του Μετόχου.

Κατά το 2022 έλαβε χώρα μία Γενική Συνέλευση των Μετόχων.

Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 22.7.2022

Απαρτία Τακτικής Γενικής Συνέλευσης	
Μέτοχοι (που παρέστησαν αυτοπροσώπως ή μέσω αντιπροσώπου)	652
Κοινές, ονομαστικές, με δικαίωμα ψήφου, άυλες μετοχές	1.571.002.197 ¹
Ψηφίζουν μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας	66,92%

¹ Επί συνόλου 2.347.411.265 κοινών, ονομαστικών, με δικαίωμα ψήφου, άυλων μετοχών

Αποτελέσματα ψηφοφορίας και Αποφάσεις

Όλα τα Θέματα της Ημερήσιας Διάταξης εγκρίθηκαν από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Τα Θέματα που εγκρίθηκαν και οι έγκυρες ψήφοι παρουσιάζονται κατωτέρω:

Θέμα	Ημερήσια Διάταξη	% Έγκυρες Ψήφοι
1	Έγκριση των Ετήσιων Ατομικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων της διαχειριστικής χρήσης 2021 (1.1.2021 - 31.12.2021), μετά των σχετικών εκθέσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, οι οποίες συνοδεύονται από την Έκθεση των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών.	99,84%
2	Έγκριση του συμπληρωματικού του λογαριασμού Αποτελέσματα εις νέον με το Τακτικό Αποθεματικό και με το Ειδικό Αποθεματικό του άρθρου 31 του ν. 4548/2018.	100,00%
3	Έγκριση, κατ' άρθρο 108 του ν. 4548/2018, της συνολικής διαχείρισης για τη διαχειριστική χρήση 2021 (1.1.2021 - 31.12.2021) και απαλλαγή των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για τη διαχειριστική χρήση 2021, σύμφωνα με το άρθρο 117 του ν. 4548/2018.	99,80%
4	Εκλογή Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για τη διαχειριστική χρήση 2022 (1.1.2022 - 31.12.2022) και έγκριση της αμοιβής τους.	100,00%
5	Έγκριση της αμοιβής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για τη διαχειριστική χρήση 2021 (1.1.2021 - 31.12.2021).	100,00%
6	Έγκριση, σύμφωνα με το άρθρο 109 του ν. 4548/2018, προκαταβολής αμοιβών προς τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου για τη διαχειριστική χρήση 2022 (1.1.2022 - 31.12.2022).	99,85%
7	Συζήτηση και συμβουλευτική ψηφοφορία επί της Έκθεσης Αποδοχών για το έτος 2021, σύμφωνα με το άρθρο 112 του ν. 4548/2018.	100,00%
8	Υποβολή της Έκθεσης Πεπραγμένων της Επιτροπής Ελέγχου για το έτος 2021, σύμφωνα με το άρθρο 44 του ν. 4449/2017.	Θέμα το οποίο δεν τίθεται σε ψηφοφορία
9	Υποβολή της Έκθεσης των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4706/2020.	Θέμα το οποίο δεν τίθεται σε ψηφοφορία
10	Ανακοίνωση περί της εκλογής Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου σε αντικατάσταση παραιτηθέντος.	Θέμα το οποίο δεν τίθεται σε ψηφοφορία
11	Εκλογή νέου Διοικητικού Συμβουλίου (εξατομικευμένη ψηφοφορία) και ορισμός Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών.	
11.1	Βασίλειος Θ. Ράπανος	100,00%
11.2	Βασίλειος Ε. Ψάλτης	99,83%
11.3	Σπύρος Ν. Φιλάρετος	99,82%
11.4	Ευθύμιος Ο. Βιδάλης	100,00%
11.5	Έλλη Μ. Ανδριοπούλου ως Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	99,83%
11.6	Ασπασία Φ. Παλημέρη ως Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	99,83%
11.7	Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος ως Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	99,83%
11.8	Jean L. Cheval ως Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	99,83%
11.9	Carolyn G. Dittmeier ως Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	99,83%
11.10	Richard R. Gildea ως Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	99,83%
11.11	Elanor R. Hardwick ως Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	99,83%
11.12	Shahzad A. Shahbaz ως Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου	100,00%
11.13	Johannes Herman Frederik G. Umbgrove, σύμφωνα με τον ν. 3864/2010 (ως εκπρόσωπος και καθ' υπόδειξη του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας)	100,00%
12	Καθορισμός του είδους της Επιτροπής Ελέγχου, της διάρκειας της θητείας της, καθώς και του αριθμού και των προσόντων των Μελών της, σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 περ. β) του ν. 4449/2017.	100,00%
13	Μείωση σε είδος του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής μετοχής έκδοσης της Εταιρείας κατά το ποσό των Ευρώ 0,01, σύμφωνα με το άρθρο 31 παρ. 1 του ν. 4548/2018 σε συνδυασμό με τις διατάξεις του άρθρου 17 του ν. 4548/2018, προκειμένου να διανεμηθούν στους Μετόχους της Εταιρείας μετοχές έκδοσης κυπριακής Θυγατρικής της Εταιρείας με την επωνυμία Galaxy Mezz Ltd που κατέχει η Εταιρεία, αξίας που αντιστοιχεί στην αξία της μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας. Αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Εταιρείας και παροχή σχετικών εξουσιοδοτήσεων. Παροχή έγκρισης και εξουσιοδότησης στο Διοικητικό Συμβούλιο να διανείμει τυχόν κλασματικά υπόλοιπα των μετοχών έκδοσης της Galaxy Mezz Ltd, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 7 του ν. 4569/2018 περί Κεντρικών Αποθετηρίων Τίτλων.	100,00%



14	Δημοσιοποίηση στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Εταιρείας, σύμφωνα με το άρθρο 97 παρ. 1 (β) του ν. 4548/2018, τυχόν περιπτώσεων σύγκρουσης συμφερόντων για τη διαχειριστική χρήση 2021.	Θέμα το οποίο δεν τίθεται σε ψηφοφορία
15	Παροχή άδειας, σύμφωνα με το άρθρο 98 του ν. 4548/2018, σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και της Γενικής Διεύθυνσης, καθώς και σε Διευθυντές για τη συμμετοχή τους σε διοικητικά συμβούλια ή στη διεύθυνση εταιρειών που επιδιώκουν όμοιους ή συναφείς σκοπούς με τους σκοπούς της Εταιρείας.	99,52%

Οι Αποφάσεις της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 22.7.2022 έχουν αναρτηθεί στην ιστοσελίδα της Εταιρείας (<https://www.alphaholdings.gr/el/enimerosi-ependuton/genikes-sinelefseis>).

2. Επικοινωνία με τους Μετόχους, Κύκλοι Επαφών με σκοπό την Ενημέρωση Επενδυτών και Συναντήσεις περί Εταιρικής Διακυβέρνησης

Προς ενίσχυση της ενεργού συμμετοχής των Μετόχων στις Γενικές Συνελεύσεις και της ύπαρξης ουσιαστικού ενδιαφέροντος ως προς τα θέματα που σχετίζονται με τη λειτουργία της, η Εταιρεία εφαρμόζει διαδικασίες ενεργού επικοινωνίας με τους Μετόχους της και διαμορφώνει τις κατάλληλες συνθήκες, ώστε οι πολιτικές και οι στρατηγικές που υιοθετεί να στηρίζονται στην εποικοδομητική ανταλλαγή απόψεων με αυτούς.

Η Εταιρεία ενισχύει τους δεσμούς της με εκπροσώπους Μετόχων και με επενδυτές που επικεντρώνουν το ενδιαφέρον τους σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης, παρέχοντάς τους, όπου κρίνεται απαραίτητο, περισσότερες πληροφορίες, ούτως ώστε να τους διευκολύνει στη λήψη αποφάσεων όσον αφορά θέματα εταιρικής διακυβέρνησης σχετικά με την Εταιρεία στις Γενικές Συνελεύσεις των Μετόχων.

Συγκεκριμένα, λαμβανομένου υπόψη του αυξημένου ενδιαφέροντος των επενδυτών και των εκπροσώπων Μετόχων σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης, έλαβαν χώρα διμερείς συναντήσεις καθ' όλη τη διάρκεια του έτους με εκπροσώπους Μετόχων, αναλυτές και επενδυτές.

Μέσω αυτής της πρωτοβουλίας, η Εταιρεία ενίσχυσε τις σχέσεις της με Ενδιαφερόμενα Μέρη που επικεντρώνουν το ενδιαφέρον τους σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης, παρέχοντάς τους, όπου κρίθηκε απαραίτητο, περισσότερες πληροφορίες, ώστε να τους συνδράμει στη διαδικασία λήψης αποφάσεων, γεγονός που είχε ως αποτέλεσμα την περαιτέρω βελτίωση της εταιρικής διακυβέρνησης της Εταιρείας, καθώς και να τους διευκολύνει στην παροχή συστάσεων όσον αφορά την ψήφο για θέματα διακυβέρνησης στις επερχόμενες Γενικές Συνελεύσεις των Μετόχων.

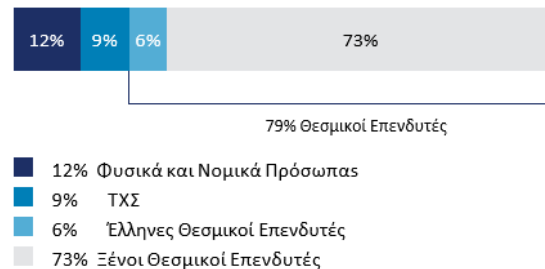
Σε συνέχεια των ως άνω συναντήσεων, η Εταιρεία παρέιχε καλύτερη πληροφόρηση στη βάση δεδομένων Institutional Shareholder Services (ISS). Κατά συνέπεια, η αξιολόγηση της Εταιρείας από την ISS όσον αφορά τη διακυβέρνηση βελτιώθηκε από 6

(τον Δεκέμβριο του 2021) σε 3 (τον Δεκέμβριο του 2022) (με το 1 να είναι η καλύτερη βαθμολογία).

3. Μετοχική Σύνθεση

Η μετοχική βάση της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., με στοιχεία 31.12.2022, αποτελείται από περίπου 109.000 επενδυτές.

Η διάρθρωση της σύνθεσης των Μετόχων της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. στις 31.12.2022 είχε, για περιγραφικούς (μη κανονιστικούς) σκοπούς, ως εξής:



Οι Μέτοχοι της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., εξαιρουμένου του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (το «ΤΧΣ»), κατέχουν 2.137.069.485 κοινές, ονομαστικές, με δικαίωμα ψήφου, άυλες μετοχές, ονομαστικής αξίας ίσης προς Ευρώ 0,29 η καθεμία. Επιπλέον, το ΤΧΣ κατέχει 211.138.299 μετοχές.

Ε. ΘΕΜΑΤΑ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΟΥΣ ΤΟΜΕΙΣ ΤΟΥ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΟΣ, ΤΗΣ ΚΟΙΝΩΝΙΑΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ (ENVIRONMENTAL, SOCIAL AND GOVERNANCE – ESG)

Η Εταιρεία, στο πλαίσιο της στρατηγικής της για βιώσιμη ανάπτυξη, της δέσμευσής της για υπεύθυνη λειτουργία, καθώς και της συμμόρφωσής της με τα πρότυπα βέλτιστων πρακτικών, έχει υιοθετήσει και έχει ενσωματώσει στις εργασίες της την Πολιτική Εταιρικής Υπευθυνότητας.

Η Εταιρεία δεσμεύεται να λειτουργεί υπεύθυνα και με μακροπρόθεσμη προοπτική τη δημιουργία βιώσιμης αξίας για τους Μετόχους της και τα άλλα Ενδιαφερόμενα Μέρη, λαμβάνοντας δεόντως υπόψη τις οικονομικές, τις κοινωνικές και τις περιβαλλοντικές παραμέτρους της λειτουργίας της τόσο στην Ελλάδα όσο και στις άλλες χώρες όπου έχει παρουσία. Προς τον σκοπό αυτό, προωθεί την επικοινωνία και τη

συνεργασία με όλα τα Ενδιαφερόμενα Μέρη της.

Προκειμένου να ενισχύσει την εταιρική υπευθυνότητα και να την ενσωματώσει στις αρχές και στις αξίες του Ομίλου, η Εταιρεία εφαρμόζει διεθνώς αναγνωρισμένες κατευθυντήριες γραμμές βέλτιστων πρακτικών και αρχές σχετικά με τη βιώσιμη ανάπτυξη, συμπεριλαμβανομένων των Κατευθυντήριων Γραμμών του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ) για Πολυεθνικές Επιχειρήσεις σχετικά με την Υπεύθυνη Επιχειρηματική Συμπεριφορά (OECD Guidelines for Multinational Enterprises on Responsible Business Conduct), των Βασικών Συμβάσεων Εργασίας της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας (Core Conventions of the International Labour Organization) και της Οικουμενικής Διακήρυξης των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου (Universal Declaration of Human Rights), και συμμορφώνεται με όλες τις νομικές και τις κανονιστικές υποχρεώσεις.

Η οργάνωση και η λειτουργία της Εταιρείας βασίζονται στις βέλτιστες τραπεζικές και επιχειρηματικές πρακτικές και διέπονται από τις αρχές της ακεραιότητας, της εντιμότητας, της αμεροληψίας και της ανεξαρτησίας, της εχεμύθειας και της διακριτικότητας, όπως προβλέπονται στον Κώδικα Δεοντολογίας της Εταιρείας και στις Αρχές της Εταιρικής Διακυβέρνησης. Ιδιαίτερη σημασία αποδίδεται στον εντοπισμό, στη μέτρηση και στη διαχείριση του αναλαμβανόμενου κινδύνου, στη συμμόρφωση με το ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο και στη διαφάνεια, με την παροχή πλήρους, ακριβούς και αληθούς πληροφόρησης προς τα Ενδιαφερόμενα Μέρη της Εταιρείας.

Ο πρωταρχικός στόχος της Εταιρείας είναι η παροχή υπηρεσιών με αξιοπιστία, συνέπεια και αποτελεσματικότητα. Βασικό μέλημά της είναι να βελτιώνει διαρκώς τα προϊόντα και τις υπηρεσίες που προσφέρει και να διασφαλίζει ότι οι τραπεζικές ανάγκες των Πελατών της καλύπτονται πλήρως με υπεύθυνο τρόπο. Αξιολογεί και ενσωματώνει στις χρηματοδοτικές διαδικασίες της, καθώς και κατά την ανάπτυξη και την τοποθέτηση νέων προϊόντων και υπηρεσιών στην αγορά, μη χρηματοοικονομικά κριτήρια [για θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG)].

Στόχος της Εταιρείας είναι να συνεισφέρει ενεργά στην προστασία του περιβάλλοντος και στη διατήρηση των φυσικών πόρων, αντιμετωπίζοντας τις άμεσες και τις έμμεσες επιπτώσεις των δραστηριοτήτων της στο περιβάλλον.

Η Εταιρεία εφαρμόζει υπεύθυνα πλήθος Πολιτικών όσον αφορά την προστασία και την εξέλιξη του Ανθρώπινου Δυναμικού της, όπως περιγράφεται στη Μη Χρηματοοικονομική Έκθεση (Non-Financial Report).

Οι δραστηριότητες της Εταιρείας συνδέονται σε μεγάλο βαθμό με την κοινωνία και με τους ανθρώπους που την αποτελούν. Ως εκ τούτου, επιδιώκει να τους υποστηρίξει σε διάφορους τομείς, με προτεραιότητα στον πολιτισμό, στην εκπαίδευση, στην υγεία και στην προστασία του περιβάλλοντος, δίνοντας έμφαση στην αρχή της συμπερίληψης.

Επιπρόσθετα, η Εταιρεία εφαρμόζει τις αρχές της Εταιρικής Υπευθυνότητας σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων της και επιδιώκει να διασφαλίσει ότι οι Προμηθευτές και οι Συνεργάτες της συμμορφώνονται και αυτοί με τις αξίες και με τις επιχειρηματικές αρχές που διέπουν τη λειτουργία της.

Το Επιχειρηματικό Πρότυπο της Εταιρείας έχει στόχο τη δημιουργία αξίας για τα Ενδιαφερόμενα Μέρη της. Η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών επενδύει στους Εργαζομένους της, στο δίκτυο και στις υποδομές της για την ανάπτυξη και για την τοποθέτηση στην αγορά προϊόντων και υπηρεσιών υψηλής ποιότητας. Επίσης, συνεργάζεται με τα Ενδιαφερόμενα Μέρη της για την έγκαιρη αναγνώριση των αναγκών τους, για τη διασφάλιση της υπεύθυνης λειτουργίας της και για την ενίσχυση της κοινωνίας. Η Εταιρεία έχει αναγνωρίσει ως Ενδιαφερόμενα Μέρη της φυσικά ή/και νομικά πρόσωπα που, άμεσα ή έμμεσα, συνδέονται με τις αποφάσεις και με τη λειτουργία της και τις επηρεάζουν ή επηρεάζονται από αυτές.

Στο πλαίσιο της ανάπτυξης της Στρατηγικής της για τη Βιωσιμότητα και με βάση τη σχετική νομοθεσία, τις διεθνείς κατευθυντήριες γραμμές και τις Πολιτικές του Ομίλου, η Εταιρεία έχει αναγνωρίσει τέσσερις πρωταρχικές ομάδες Ενδιαφερόμενων Μερών και συγκεκριμένα (i) Επενδυτές (καθώς και αναλυτές και συμβούλους επενδύσεων), (ii) Πελάτες, (iii) Εργαζομένους και Κοινωνία και (iv) Δημόσιες και Εποπτικές Αρχές. Ως

εκ τούτου, η Εταιρεία επιδιώκει τον συνεχή διάλογο και τη συνεργασία με τα Ενδιαφερόμενα Μέρη, προκειμένου να κατανοεί τις προσδοκίες, τις ανάγκες και τους προβληματισμούς τους και να

ανταποκρίνεται σε αυτά κατά τον καλύτερο δυνατό τρόπο. Στους Αναλυτές και στους Επενδυτές παρέχεται πλήρης και άμεση ενημέρωση μέσω συγκεκριμένων ενοτήτων της ιστοσελίδας της, των Οικονομικών Καταστάσεων, του Απολογισμού Δραστηριοτήτων, του Απολογισμού Βιώσιμης Ανάπτυξης, καθώς και μέσω άμεσης επικοινωνίας. Επιπρόσθετα, η Εταιρεία δίνει ιδιαίτερη έμφαση στη διασφάλιση της ικανοποίησης των Πελατών της, καθώς και στην παροχή προϊόντων και υπηρεσιών υψηλής ποιότητας. Η Διεύθυνση Εξυπηρέτησης Πελατών είναι υπεύθυνη για τη Διασφάλιση Ποιότητας και δεσμεύεται για την πραγματοποίηση των στόχων αυτών. Η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. διασφαλίζει την αποτελεσματικότερη επικοινωνία με τους Εργαζομένους μέσω της καθιέρωσης Ημέρας Επικοινωνίας με τη Μονάδα Ανθρώπινου Δυναμικού και μέσω Επισκέψεων Στελεχών της Μονάδας Ανθρώπινου Δυναμικού σε Καταστήματα και σε Μονάδες της Τράπεζας. Επίσης, η Εταιρεία συμμετέχει συχνά σε διάλογο και σε διαβουλεύσεις με τις αρχές του δημόσιου τομέα τόσο σε τοπικό όσο και σε ευρωπαϊκό επίπεδο. Τέλος, ενισχύει υπηρεσίες της δημόσιας διοίκησης, τοπικούς φορείς και ιδρύματα και επικοινωνεί με εκπροσώπους των τοπικών κοινοτήτων σε τακτική βάση.

Κατά το 2022 η Εταιρεία συνέχισε να εφαρμόζει το Σχέδιο Εργασιών όσον αφορά τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης, το οποίο ξεκίνησε το 2021 με σκοπό την ενσωμάτωση κριτηρίων βιωσιμότητας στη διαδικασία λήψης αποφάσεων της Τράπεζας σχετικά με τη στρατηγική, το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων και τις πιστοδοτήσεις. Στόχος είναι η βελτίωση της διαχείρισης των κλιματικών και των περιβαλλοντικών κινδύνων, η τήρηση του χρονοδιαγράμματος της Ευρωπαϊκής Ταξινόμιας και η αξιοποίηση της ευκαιρίας που προέκυψε για βιώσιμες χρηματοδοτήσεις.

Επιπλέον, η Εταιρεία επικεντρώνεται στην ενίσχυση της ευαισθητοποίησης των Εργαζομένων, των Πελατών της και των αγορών όσον αφορά τους κινδύνους που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης και τους κλιματικούς κινδύνους μέσω εκπαιδευτικών προγραμμάτων, στοχευμένης επικοινωνίας και στοχευμένων προωθητικών ενεργειών, με σκοπό την αξιοποίηση της δύναμης του εμπορικού της σήματος κατά την ευρύτερη προσπάθεια μετάβασης στη

βιωσιμότητα.

Στο πλαίσιο των εργασιών της, η Τράπεζα εφαρμόζει διεθνή πρότυπα και πρωτόκολλα, προκειμένου να ελαττώσει το ανθρακικό αποτύπωμά της (περιλαμβανομένων των κατηγοριών εκπομπών 1, 2 και 3), με στόχο την προώθηση της προστασίας του περιβάλλοντος και τον περιορισμό της κλιματικής αλλαγής.

Τέλος, το Μοντέλο Διακυβέρνησης Θεμάτων ESG Ομίλου, το οποίο αναπτύχθηκε το 2021, προκειμένου να διασφαλιστεί η αποτελεσματική διαχείριση θεμάτων Βιωσιμότητας, ενισχύθηκε περαιτέρω με τη σύσταση ομάδων εξειδικευμένων Στελεχών με προηγμένες δεξιότητες σε συγκεκριμένους τομείς, όπως η Ομάδα Διαχείρισης Κλιματικών και ESG Κινδύνων (Climate and ESG Risk Team), και με την τοποθέτηση του Επικεφαλής Στρατηγικής Βιωσιμότητας (Sustainability Strategy lead) στη Διεύθυνση Στρατηγικής και Επενδύσεων. Θα προχωρήσουν και άλλες Μονάδες στη χαρτογράφηση συγκεκριμένων ρόλων, ενώ θα υιοθετηθούν ανάλογες δομές διακυβέρνησης από όλες τις θυγατρικές του Ομίλου, σύμφωνα με τα εθνικά κανονιστικά πρότυπα και ουσιαστικά θέματα.

Επισημαίνεται ότι η Επιτροπή Βιώσιμης Ανάπτυξης σε επίπεδο Ομίλου, η οποία υποστηρίζει το Διοικητικό Συμβούλιο στην επίβλεψη ζητημάτων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης, διαμορφώνει τη στρατηγική του Ομίλου στον εν λόγω τομέα και επιβλέπει την εφαρμογή της, κατέχει κεντρική θέση στη δομή διακυβέρνησης θεμάτων ESG. Το Διοικητικό Συμβούλιο και οι Επιτροπές του επισκοπούν όλα τα θέματα ESG και η αναδιοργανωμένη Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων έχει αναλάβει την πλήρη ευθύνη για την επίδοση της Εταιρείας στον τομέα της Βιώσιμης Ανάπτυξης. Σε επίπεδο Διοίκησης συστάθηκε η Επιτροπή Βιώσιμης Ανάπτυξης σε επίπεδο Ομίλου, προκειμένου να διαμορφώσει τη στρατηγική της Εταιρείας σε θέματα ESG. Τέλος, δημιουργήθηκε η θέση του Συντονιστή ESG του Ομίλου, προκειμένου αυτός να ηγηθεί σημαντικών πρωτοβουλιών που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα σε όλη την Εταιρεία και συστάθηκε επίσης διατμηματική Ομάδα Εργασίας ESG για την υλοποίησή τους.

Η Εταιρεία, σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές, αναγνωρίζει τα σημαντικότερα μη χρηματοοικονομικά θέματα για την υπεύθυνη λειτουργία της και για τη μακροπρόθεσμη βιώσιμη ανάπτυξή της (αναγνώριση ουσιαστικών θεμάτων – materiality analysis) με τη συμμετοχή των Ενδιαφερόμενων Μερών και των Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών. Η προσέγγιση που ακολουθείται είναι σύμφωνη με τις υφιστάμενες μεθοδολογίες και με τα υφιστάμενα εργαλεία διαχείρισης κινδύνων που χρησιμοποιεί η Εταιρεία.

Η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών επιχειρεί σε περιοδική βάση να αναγνωρίσει, να αξιολογήσει και να ιεραρχήσει τα θέματα ESG που σχετίζονται με τις δραστηριότητές της και ενδέχεται να επηρεάσουν τις εργασίες του Ομίλου ή/και

τα Ενδιαφερόμενα Μέρη μέσω διαδικασίας αναγνώρισης ουσιαστικών θεμάτων, σύμφωνα με τα αναθεωρημένα «Πρότυπα της Παγκόσμιας Σύμπραξης Απολογισμών – Global Reporting Initiative (GRI) Standards 3: Ουσιαστικά Θέματα 2021».

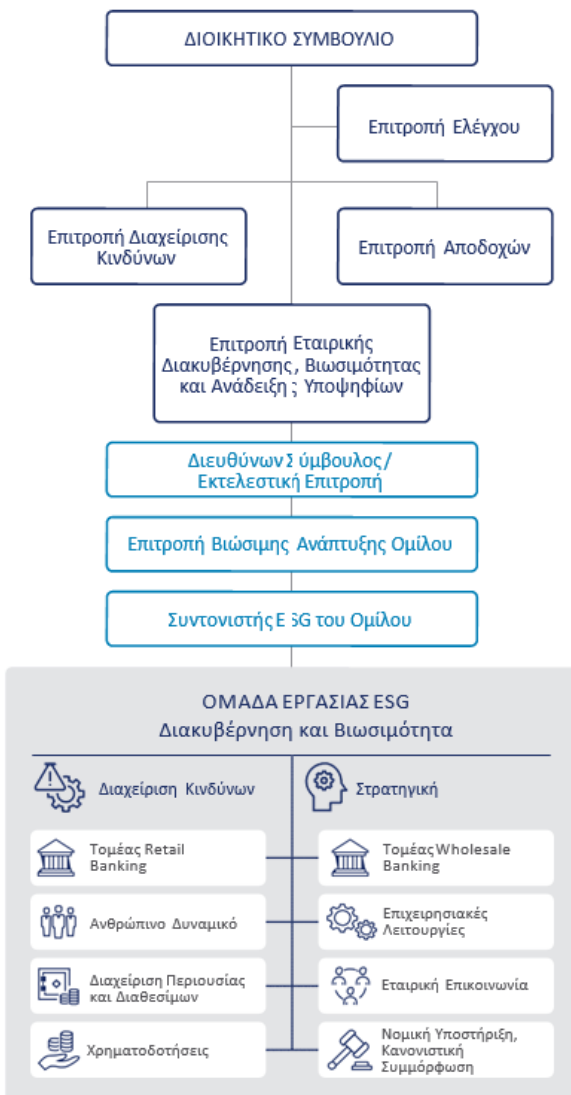
Σε συνέχεια αυτής της διαδικασίας, τα θέματα που αναγνωρίστηκαν και ιεραρχήθηκαν για το 2022 είναι τα εξής:

- Χρηματοδοτήσεις
- Ισότητα των φύλων
- Διακρίσεις με βάση την ηλικία
- Απασχόληση
- Υγεία, Ασφάλεια και Ευημερία
- Πολιτισμός και πολιτιστική κληρονομιά
- Σταθερότητα κλιματολογικών συνθηκών
- Βιοποικιλότητα (αέρας, έδαφος, υδάτινοι όγκοι, είδη, ενδιαιτήματα)
- Κυκλικότητα (ένταση χρήσης πόρων, απόβλητα)
- Απόρρητο δεδομένων.

Περισσότερες πληροφορίες για την προσέγγιση της Διοίκησης της Εταιρείας όσον αφορά τα ουσιαστικά θέματα είναι διαθέσιμες στη Μη Χρηματοοικονομική Έκθεση για το 2022.

Αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με την τρέχουσα διαδικασία αναγνώρισης ουσιαστικών θεμάτων θα συμπεριληφθούν στον Απολογισμό Βιώσιμης Ανάπτυξης για το έτος 2022.

Οι εκθέσεις Μη Χρηματοοικονομικών Στοιχείων καταρτίζονται σύμφωνα με την Οδηγία για τις Μη Χρηματοοικονομικές Αναφορές, τον σχετικό ν. 4548/2018 και τη Βασική (core) επιλογή των διεθνώς αναγνωρισμένων Προτύπων της Παγκόσμιας Σύμπραξης Απολογισμών Βιώσιμης Ανάπτυξης (GRI Sustainability Report Standards).



Επιπρόσθετα, στις εκθέσεις λαμβάνονται επίσης υπόψη οι αρχές του AccountAbility Principles Standard AA1000, που βασίζονται στην ενσωμάτωση των συμφερόντων των Ενδιαφερόμενων Μερών στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων (Inclusivity), στον καθορισμό των σημαντικότερων ζητημάτων για την Εταιρεία (Materiality), στην ανταπόκριση της Εταιρείας στις ανάγκες και στις προσδοκίες των Ενδιαφερόμενων Μερών (Responsiveness) και στην παρακολούθηση και στη μέτρηση των επιπτώσεων των δραστηριοτήτων της Εταιρείας (Impact). Επίσης, οι αναφορές καταρτίζονται σύμφωνα με το πλαίσιο του Οργανισμού Λογιστικών Προτύπων για τη Βιωσιμότητα (Sustainability Accounting Standards Board), τον Οδηγό Δημοσιοποίησης Μη Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών του Χρηματιστηρίου Αθηνών για τις εισηγμένες εταιρείες, ενώ χρησιμοποιείται επίσης και το Συμπλήρωμα του Κλάδου των Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών (Financial Services Sector Supplement) της Παγκόσμιας Σύμπραξης Απολογισμών, που αποτελεί ένα εξειδικευμένο πρότυπο για τα περιεχόμενα των απολογισμών εταιρειών του τραπεζικού τομέα.

ΣΤ. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΚΑΙ ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ

1. Διοικητικό Συμβούλιο

Το Διοικητικό Συμβούλιο είναι αρμόδιο για τη διαχείριση των εργασιών της Εταιρείας και την εκπροσώπησης της έναντι τρίτων. Επιπλέον, έχει την τελική και συνολική ευθύνη για την Εταιρεία και καθορίζει και επιβλέπει την εφαρμογή των κατάλληλων μηχανισμών διακυβέρνησης εντός της Εταιρείας που διασφαλίζουν την αποτελεσματική και συνετή διοίκησή της και λογοδοτεί αναφορικά με την εν λόγω εφαρμογή. Μεταξύ άλλων, το Διοικητικό Συμβούλιο:

- α. έχει τη συνολική ευθύνη για την Εταιρεία, εγκρίνει και επιβλέπει την υλοποίηση των στρατηγικών στόχων, της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων και της εσωτερικής διακυβέρνησης της Εταιρείας,
- β. διασφαλίζει την ακεραιότητα των συστημάτων υποβολής λογιστικών στοιχείων και χρηματοοικονομικών αναφορών, συμπεριλαμβανομένων των οικονομικών και των λειτουργικών ελέγχων και της συμμόρφωσης με τη νομοθεσία και με τα συναφή πρότυπα,
- γ. επιβλέπει τη διαδικασία γνωστοποιήσεων και επικοινωνίας,
- δ. είναι αρμόδιο για την αποτελεσματική επίβλεψη της

Ανώτερης Διοίκησης. Το Διοικητικό Συμβούλιο απαρτίζεται από εννέα έως και δεκαπέντε Μέλη (επιτρέπεται μόνο περιττός αριθμός Μελών, ενώ δύναται να επιτραπεί προσωρινά άρτιος αριθμός, εφόσον συντρέχει βάσιμος λόγος), περιλαμβανομένων των Εκτελεστικών και των Μη Εκτελεστικών Μελών, σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας, όπως εκάστοτε ισχύει, και το Πλαίσιο Συνεργασίας (Relationship Framework Agreement) που έχει υπογραφεί μεταξύ της Alpha Τράπεζα Α.Ε. και του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. Τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη αποτελούν κατ' ελάχιστον το 50% του συνολικού αριθμού των Μελών του. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να είναι και νομικό πρόσωπο, σύμφωνα με το άρθρο 77 παρ. 4 του ν. 4548/2018.

Η θητεία των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τετραετής. Δύναται να παρατείνεται μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδριάζει όποτε απαιτείται για την ορθή εκτέλεση των καθηκόντων του. Κατά την έναρξη κάθε ημερολογιακού έτους, το Διοικητικό Συμβούλιο καταρτίζει χρονοδιάγραμμα και πρόγραμμα εργασιών για τη διάρκεια του έτους. Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να αναθεωρεί διαρκώς το πρόγραμμα εργασιών, όπως απαιτείται.

Οι συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου συγκαλούνται κατόπιν πρόσκλησης από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου ή κατόπιν αιτήματος τουλάχιστον δύο εκ των Μελών του.

Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συνεδριάζει έγκυρα μέσω εικονοδιάσκεψης ή τηλεδιάσκεψης με ορισμένα ή με όλα τα Μέλη του. Στην περίπτωση αυτή, η πρόσκληση προς τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει τις αναγκαίες για τη συμμετοχή τους στη συνεδρίαση πληροφορίες.

Το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα, όταν παρίστανται ή αντιπροσωπεύονται σε αυτό τουλάχιστον τα μισά συν ένα από τα Μέλη του. Σε κάθε περίπτωση, ο αριθμός των Μελών που παρίστανται είτε αυτοπροσώπως με φυσική παρουσία είτε μέσω εικονοδιάσκεψης ή τηλεδιάσκεψης δεν μπορεί να είναι ποτέ μικρότερος από έξι.

Στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου που έχουν ως θέμα την κατάρτιση των Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας ή η ημερήσια διάταξη των οποίων περιλαμβάνει θέματα για την έγκριση των οποίων προβλέπεται η λήψη απόφασης από τη Γενική Συνέλευση με αυξημένη απαρτία και πλειοψηφία, σύμφωνα με τον ν. 4548/2018, το

Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία όταν παρίστανται τουλάχιστον δύο Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη. Σε περίπτωση ανατιολόγητης απουσίας Ανεξάρτητου Μέλους σε τουλάχιστον δύο συνεχόμενες συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, το Μέλος αυτό λογίζεται ως παραιτηθέν. Η εν λόγω παραίτηση διαπιστώνεται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, το οποίο προβαίνει στην αντικατάσταση του Μέλους.

Οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των Μελών που παρίστανται ή εκπροσωπούνται δεόντως, εκτός αν άλλως ορίζεται στο Καταστατικό της Εταιρείας ή από τον νόμο και υπό την αίρεση των διατάξεων περί ειδικών δικαιωμάτων αρνησικυρίας του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας του ν. 3864/2010, όπως ισχύει. Όταν οι αποφάσεις δεν λαμβάνονται ομόφωνα, οι απόψεις των μειοψηφούντων πρέπει να καταγράφονται στα Πρακτικά.

Σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του οικείου νομικού και κανονιστικού πλαισίου και το Καταστατικό της Εταιρείας, τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες, καθώς και οι αρχές και το πλαίσιο για την ορθή λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας του, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Εταιρείας. (<https://www.alphaholdings.gr/el/etairiki-diakubernisi/dioikitiki-diarthrosi/dioikitiko-sumboulio>).

Σύνθεση Διοικητικού Συμβουλίου 2022



- 15% Εκτελεστικά Μέλη
- 58% Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη
- 23% Μη Εκτελεστικά Μέλη

(Με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2022)

Κατά τη διάρκεια του έτους 2022 έλαβαν χώρα οι ακόλουθες αλλαγές αναφορικά με τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του:

Το Διοικητικό Συμβούλιο, κατά τη συνεδρίασή του τον Δεκέμβριο του 2021, εξέλεξε ως Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου την κ. Ε.Μ. Ανδριοπούλου, σε αντικατάσταση του από 17.6.2021 παραιτηθέντος κ.

Α.Χ. Θεοδωρίδη, με ισχύ από την 1.1.2022. Η θητεία

του εκλεγέντος Μέλους ορίστηκε από την 1.1.2022 έως τη λήξη του υπολοίπου της θητείας του Μέλους που αντικαθιστά.

Το Διοικητικό Συμβούλιο στη συνεδρίασή του τον Ιανουάριο του 2022 ενέκρινε την επιλογή της Egon Zehnder ως της εταιρείας ανεύρεσης στελεχών που θα υλοποιήσει το έργο του σχεδιασμού διαδοχής του.

Το Διοικητικό Συμβούλιο στη συνεδρίασή του τον Απρίλιο του 2022 ενέκρινε τη νέα Οργανωτική Δομή και το νέο Οργανόγραμμα της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., σύμφωνα με τη νέα στρατηγική, καθώς και τη νέα σύνθεση της Εκτελεστικής Επιτροπής, με ισχύ από τις 20.5.2022.

Κατόπιν σχετικής πρότασης του Διοικητικού Συμβουλίου και σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, η Τακτική Γενική Συνέλευση της 22.7.2022 αποφάσισε την εκλογή των κάτωθι δεκατριών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου με τετραετή θητεία:

1.	Βασίλειος Θ. Ράπανος
2.	Βασίλειος Ε. Ψάλτης
3.	Σπύρος Ν. Φιλάρετος
4.	Ευθύμιος Ο. Βιδάλης
5.	Έλλη Μ. Ανδριοπούλου
6.	Ασπασία Φ. Παλημέρη
7.	Δημήτρης Κ. Τσιτσιφάγκος
8.	Jean L. Cheval
9.	Carolyn G. Dittmeier
10.	Richard R. Gildea
11.	Elanor R. Hardwick
12.	Shahzad A. Shahbaz
13.	Johannes Herman Frederik G. Umbgrove, σύμφωνα με τον Ν. 3864/2010 (ως εκπρόσωπος και καθ' υπόδειξη του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας)

Η ως άνω πρόταση περιελάμβανε την επανεκλογή δώδεκα Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και την εκλογή ενός νέου Μέλους (κ. Ασπασία Φ. Παλημέρη) σε ατομική βάση (εξατομικευμένη ψηφοφορία).

Η πρόταση για την εκλογή των ανωτέρω Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είχε αξιολογηθεί και είχε επισκοπηθεί από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, σύμφωνα με τον ισχύον ρυθμιστικό και νομοθετικό πλαίσιο, τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, τον οποίο η Εταιρεία έχει υιοθετήσει και εφαρμόζει, την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, την Πολιτική Διαφοροποίησης της Εταιρείας, καθώς και σύμφωνα με υψηλά πρότυπα εταιρικής διακυβέρνησης και βέλτιστες πρακτικές, ώστε το Διοικητικό Συμβούλιο να είναι σε θέση

να διαπιστώσει ότι οι προτεινόμενοι υποψήφιοι είναι κατάλληλοι τόσο σε ατομικό όσο και σε συλλογικό επίπεδο.

Ειδικότερα, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων αξιολόγησε τα υποψήφια Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου τόσο σε ατομικό όσο και σε συλλογικό επίπεδο, λαμβάνοντας υπόψη:

- την αξιολόγηση των συλλογικών και των ατομικών ικανοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου, όσον αφορά την ουσιαστική συνεισφορά κάθε προτεινόμενου προς επανεκλογή Μέλους στις δραστηριότητες του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, το πολύ υψηλό ποσοστό συμμετοχής του στις συνεδριάσεις, την ανεξαρτησία κρίσης και την προσήλωση στα καθήκοντά του,
- τις δεξιότητες, την εμπειρία, τις γνώσεις αλλά και τα προσόντα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και τα βιογραφικά σημειώματά τους, τα οποία είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Εταιρείας (<https://www.alphaholdings.gr/el/etairiki-diakubernisi/dioikitiki-diarthrosi/dioikitiko-sembouliao>),
- τις λοιπές επαγγελματικές δεσμεύσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, όπως αυτές είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Εταιρείας (<https://www.alphaholdings.gr/el/etairiki-diakubernisi>),
- τις διατάξεις του ισχύοντος ρυθμιστικού και νομοθετικού πλαισίου, την εγκεκριμένη Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, την Πολιτική Διαφοροποίησης της Εταιρείας και τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, με βάση τα οποία διαπίστωσε ότι:
 - το επίπεδο διαφοροποίησης ως προς το φύλο θα υπερβεί το εκ του Νόμου ελάχιστο προβλεπόμενο (ήτοι θα διαμορφωθεί σε 30,77%, υπερβαίνοντας την ελάχιστη απαίτηση του 25%, στρογγυλοποιούμενο στον προηγούμενο ακέραιο αριθμό, σύμφωνα με το άρθρο 3 του ν. 4706/2020),
 - ο αριθμός των προτεινόμενων Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών είναι σημαντικά υψηλότερος από τον αριθμό που ορίζει η ισχύουσα νομοθεσία, γεγονός που διασφαλίζει υψηλό επίπεδο ανεξαρτησίας

του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του (8 από τα 13 Μέλη, ήτοι 61,54%),

- πληρούνται τα κριτήρια καταλληλότητας που καθορίζονται στο ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο και στην Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας.

Συγκεκριμένα, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων διαπίστωσε ότι κάθε Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου διαθέτει επαρκή προσόντα όσον αφορά τις γνώσεις και τις δεξιότητες –συμπεριλαμβανομένων των ακαδημαϊκών και των επαγγελματικών προσόντων– την εμπειρία και το υπόβαθρο για την εκπλήρωση των καθηκόντων που έχουν ανατεθεί, καθώς και για την ανταπόκριση στις απαιτήσεις της θέσης του. Επίσης, επιβεβαίωσε την ειλικρίνεια και την ακεραιότητα κάθε προτεινόμενου Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, την καλή φήμη του, τη δυνατότητά του να αφιερώνει επαρκή χρόνο για την εκπλήρωση των καθηκόντων του, καθώς και την απουσία οποιασδήποτε σύγκρουσης αναφορικά με την εκλογή του. Επιπλέον, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων αξιολόγησε και επικύρωσε τη συλλογική καταλληλότητα του Διοικητικού Συμβουλίου, το γεγονός ότι η σύνθεσή του αντικατοπτρίζει τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την εμπειρία που απαιτούνται για την εκπλήρωση των καθηκόντων του, το γεγονός ότι τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου διαθέτουν τις απαραίτητες δεξιότητες για να παρουσιάσουν τις απόψεις τους, καθώς και το γεγονός ότι το Διοικητικό Συμβούλιο διαθέτει συλλογικά επαρκείς γνώσεις σε όλους τους τομείς στους οποίους δραστηριοποιείται η Εταιρεία.

Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη

Το Διοικητικό Συμβούλιο, κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων και της αντίστοιχης αξιολόγησης, πρότεινε τον ορισμό από τη Γενική Συνέλευση των ακόλουθων Μελών, τα οποία πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας που τίθενται από το ρυθμιστικό και νομοθετικό πλαίσιο και συγκεκριμένα από το άρθρο 9 του ν. 4706/2020:



Έλλη Μ. Ανδριοπούλου

Ασπασία Φ. Παλημέρη

Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος

Jean L. Cheval

Carolyn G. Dittmeier

Richard R. Gildea

Elanor R. Hardwick

Shahzad A. Shahbaz

Επισημαίνεται ότι, εκτός από τα ανωτέρω οκτώ Μέλη που ορίστηκαν Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη, ο κ. Β.Θ. Ράπανος πληροί επίσης τα κριτήρια ανεξαρτησίας που τίθενται από το ρυθμιστικό και νομοθετικό πλαίσιο και συγκεκριμένα από το άρθρο 9 του ν. 4706/2020.

Κατόπιν της απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 22.7.2022, το νέο Διοικητικό Συμβούλιο συγκροτήθηκε σε σώμα σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 77(3) του ν. 4548/2018 και το άρθρο 9 του Καταστατικού της Εταιρείας και αποφάσισε επί της ανάθεσης των αρμοδιοτήτων του.

Σε συνέχεια των ανωτέρω, κατόπιν της απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 22.7.2022, το Διοικητικό Συμβούλιο έλαβε γνώση του καθορισμού του είδους της Επιτροπής Ελέγχου, της διάρκειας της θητείας της, καθώς και του αριθμού και των προσόντων των Μελών της, σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 περ. β) του ν.4449/2017 και συγκεκριμένα έλαβε γνώση των κάτωθι:

- Η Επιτροπή Ελέγχου εξακολούθησε να αποτελεί Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία απαρτίζεται συνολικά από πέντε Μέλη του, και ειδικότερα από τρία Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9 παρ. 1 και 2 του ν. 4706/2020, και δύο Μη Εκτελεστικά Μέλη.
- Η θητεία των Μελών της Επιτροπής που τοποθετήθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 περ. γ) του ν. 4449/2017, θα συμπίπτει με τη θητεία τους ως Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, ήτοι θα είναι τετραετής και θα δύναται να παρατείνεται μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.
- Τα Μέλη της Επιτροπής τοποθετήθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 περ. γ) του ν. 4449/2017, όπως ισχύει, και τον Κανονισμό Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου, και πληρούν τα κριτήρια και διαθέτουν τα προσόντα που ορίζονται στο άρθρο 44 του ν. 4449/2017, καθώς και στον Κανονισμό

Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, στη συνεδρίασή του στις 22.7.2022, αφού έλαβε υπόψη την εισήγηση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων αναφορικά με τη σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου και επιβεβαίωσε ότι τα εν λόγω πρόσωπα πληρούν όλα τα κριτήρια που προβλέπονται στο σχετικό νομοθετικό και ρυθμιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων αυτών που προβλέπονται στο άρθρο 44 (1) του ν. 4449/2017, και διαθέτουν αποδεδειγμένα υψηλού επιπέδου γνώσεις στον τραπεζικό και εν γένει στον χρηματοοικονομικό τομέα και επαρκή γνώση στον τομέα στον οποίο δραστηριοποιείται η Εταιρεία, καθώς και ότι η συμμετοχή τους στην Επιτροπή Ελέγχου θα διασφαλίσει την ορθή εκτέλεση των αρμοδιοτήτων της συγκεκριμένης Επιτροπής, σύμφωνα με τον νόμο και το ρυθμιστικό πλαίσιο, όρισε τα Μέλη της Επιτροπής Ελέγχου. Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 44 (1ε) του ν. 4449/2017, όπως ισχύει, ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου ορίστηκε στη συνεδρίαση της Επιτροπής από τα Μέλη της. Σε συνέχεια των ανωτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο αποφάσισε σχετικά με τη σύνθεση των υπόλοιπων Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου και όρισε τους Προέδρους και τα Μέλη τους, σύμφωνα με τη σχετική εισήγηση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων.

Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου συμμορφώνονται με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 83 του ν. 4261/2014 περί του συνδυασμού θέσεων σε διοικητικά συμβούλια, καθώς δεν κατέχουν ταυτόχρονα περισσότερους του ενός εκ των ακόλουθων συνδυασμών θέσεων σε διοικητικά συμβούλια εταιρειών: (α) μία θέση εκτελεστικού μέλους και δύο θέσεις μη εκτελεστικού μέλους, (β) τέσσερις θέσεις μη εκτελεστικού μέλους, εξαιρουμένων των θέσεων σε διοικητικό συμβούλιο οργανισμών που δεν επιδιώκουν πρωτίστως εμπορικούς σκοπούς (π.χ. μη κερδοσκοπικοί οργανισμοί, φιλανθρωπικά σωματεία). Σημειώνεται ότι θέσεις μέλους του διοικητικού συμβουλίου εντός του ίδιου ομίλου υπολογίζονται ως μία θέση μέλους διοικητικού συμβουλίου (βλ. κάτωθι πίνακα στην υποενότητα «3. Επαγγελματικές Υποχρεώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου»).

Η Μονάδα Εταιρικής Γραμματείας και Πολιτικών Διακυβέρνησης υποστηρίζει τη λειτουργία του Διοικητικού Συμβουλίου, των Επιτροπών και των Μελών του και, μεταξύ άλλων, συντονίζει την επικοινωνία μεταξύ των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, της Διοίκησης και

των Εταιρειών του Ομίλου, προκειμένου να επιτευχθεί η αποτελεσματική ροή των πληροφοριών από και προς το Διοικητικό Συμβούλιο.

2. Βιογραφικά Σημειώματα των Μελών Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου

Τα βιογραφικά σημειώματα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου παρουσιάζονται κατωτέρω και είναι επίσης διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Εταιρείας (<https://www.alphaholdings.gr/el/etairiki-diakubernisi/dioikitiki-diarthrosi/dioikitiko-sumboulio/biografika-melon>)

Πρόεδρος Βασίλειος Θ. Ράπανος



Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Μάιο του 2014

Εθνικότητα: Ελληνική

Γεννήθηκε στην Κω το 1947.

Εμπειρία: Έχει διατελέσει Υποδιοικητής και Διοικητής της Κτηματικής Τράπεζας (1995-1998), Πρόεδρος του

Διοικητικού Συμβουλίου του Οργανισμού Τηλεπικοινωνιών Ελλάδος (ΟΤΕ) (1998-2000), Πρόεδρος του Συμβουλίου Οικονομικών Εμπειρογνομών στο Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών (2000-2004), μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Οργανισμού Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους (2000-2004), όπως επίσης και Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Εθνικής Τράπεζας της Ελλάδος και της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών (2009-2012).

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Είναι Ομότιμος Καθηγητής στο Τμήμα Οικονομικών Επιστημών του Πανεπιστημίου Αθηνών και από το 2016 Τακτικό Μέλος της Ακαδημίας Αθηνών. Τον Οκτώβριο του 2021 επανεκλέχθηκε Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών.

Εκπαίδευση: Πτυχίο από την Ανώτατη Σχολή Οικονομικών και Εμπορικών Επιστημών (ΑΣΟΕΕ) (1975), Master's στα Οικονομικά από το Πανεπιστήμιο Lakehead του Καναδά (1977), διδακτορικό (PhD) από το Πανεπιστήμιο Queen's του Καναδά.

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 31.12.2022: -

Διευθύνων Σύμβουλος



Βασίλειος Ε. Ψάλτης

Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Νοέμβριο του 2018 και Διευθύνων Σύμβουλος από τον Ιανουάριο του 2019

Εθνικότητα

: Ελληνική Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1968.

Εμπειρία: Κατείχε ανώτερες θέσεις στη μονάδα Επενδυτικής Τραπεζικής της ABN AMRO στο Λονδίνο και διετέλεσε Αναπληρωτής (εκτελών χρέη) CFO στην Εμπορική Τράπεζα.

Εργάζεται στην Alpha Bank από το 2007. Το 2010 ανέλαβε Chief Financial Officer (CFO) του Ομίλου και το 2012 Γενικός Διευθυντής, θέσεις από τις οποίες συνέβαλε σημαντικά στην άντληση κεφαλαίων και στη διεύρυνση της μετοχικής βάσης της Alpha Bank με τη συμμετοχή ξένων θεσμικών επενδυτών, καθώς και στην υλοποίηση σημαντικών εξαγορών και συγχωνεύσεων, στο πλαίσιο της αναδιάρθρωσης του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, ενισχύοντας τη θέση της Τράπεζας.

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Το 2019 εξελέγη ως μέλος του Institut International d' Études Bancaires (IIEB). Από τον Ιούλιο του 2021 είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής του Συνδέσμου Ελληνικών Βιομηχανιών (ΣΕΒ).

Εκπαίδευση: Διδακτορικό δίπλωμα και μεταπτυχιακός τίτλος στη Διοίκηση Επιχειρήσεων του Πανεπιστημίου St. Gallen στην Ελβετία με ειδίκευση στην Τραπεζική.

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 31.12.2022: 806 % του μετοχικού κεφαλαίου: 0,00003



Σπύρος Ν. Φιλάρετος

Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από το 2005

Εθνικότητα:

Ελληνική

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1958.

Εμπειρία: Εργάζεται στην Alpha Bank από το 1985. Το 1997 ανέλαβε Εντεταλμένος Γενικός Διευθυντής και το

2005 Γενικός Διευθυντής. Από τον Οκτώβριο του 2009 έως τον Νοέμβριο του 2020 διετέλεσε Chief Operating Officer (COO). Τον Δεκέμβριο του 2020 ανέλαβε Γενικός Διευθυντής Ανάπτυξης και Καινοτομίας.

Εκπαίδευση: Πτυχίο Οικονομικών από το Πανεπιστήμιο του Manchester και μεταπτυχιακός τίτλος στα Οικονομικά της Ανάπτυξης και στη Διεθνή Ανάπτυξη από το Πανεπιστήμιο του Sussex.

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 31.12.2022: -



Ευθύμιος Ο. Βιδιάλης Μη

Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Μάιο του 2014

Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Μέλος της

Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων

Εθνικότητα: Ελληνική

Γεννήθηκε στη Washington στις ΗΠΑ το 1954.

Εμπειρία: Κατείχε ποικίλες θέσεις ευθύνης για περίπου 20 έτη στην Owens Corning, όπου διετέλεσε Πρόεδρος των παγκόσμιων δραστηριοτήτων του Τομέα Συνθετικών Υλικών (Composites) και Μονωτικών Υλικών. Το 1998 εντάχθηκε στον Όμιλο S&B Βιομηχανικά Ορυκτά Α.Ε. ως Chief Operating Officer (1998-2001), στη συνέχεια ανέλαβε Διευθύνων Σύμβουλος (2001-2011), όντας ο πρώτος που δεν προερχόταν από την οικογένεια των ιδρυτών της εταιρείας, και συμμετείχε στο Διοικητικό Συμβούλιο επί 15 έτη. Διετέλεσε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Future Pipe Industries (Ντουμπάι, ΗΑΕ) από το 2008 έως το 2019 και Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Συνδέσμου Μεταλλευτικών Επιχειρήσεων (2005-2009). Υπήρξε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Συνδέσμου Επιχειρήσεων και Βιομηχανιών (ΣΕΒ) από το 2006 έως το 2016, όπου διετέλεσε Αντιπρόεδρος (2010-2014) και Γενικός Γραμματέας (2014-2016).

Επιπρόσθετα, είναι ιδρυτής του Συμβουλίου ΣΕΒ για τη Βιώσιμη Ανάπτυξη, του οποίου διετέλεσε Πρόεδρος από το 2008 έως το 2016.

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Κατά την Ετήσια Γενική Συνέλευση του ΣΕΒ που πραγματοποιήθηκε τον Ιούνιο του 2020 εκλέχθηκε Πρόεδρος της Εκτελεστικής Επιτροπής.

Είναι μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Α.Ε. ΤΣΙΜΕΝΤΩΝ ΤΙΤΑΝ, της Fairfield- Maxwell Ltd (ΗΠΑ) και μη εκτελεστικό ανεξάρτητο μέλος της Eurolife FFH Insurance Group Holdings S.A.

Εκπαίδευση: Πτυχίο Πολιτικών Επιστημών (BA in Government) του Harvard University και μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) του Harvard Graduate School of Business Administration.

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 31.12.2022: -



Έλλη Μ. Ανδριοπούλου
Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιανουάριο του 2022

Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Μέλος

της Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων

Εθνικότητα: Ελληνική

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1975.

Εμπειρία: Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία της στη Citibank NA (Ελλάδα) (1997-1999) και στη συνέχεια (2000-2003) εργάστηκε ως σύμβουλος στην εταιρεία Mercer Management Consulting (νυν Oliver Wyman), (ΗΠΑ). Κατόπιν, επέστρεψε στη Citibank International Plc (Ελλάδα) (2004-2012), όπου κατά τη διάρκεια της σταδιοδρομίας της κατείχε διάφορες θέσεις, όπως Sales Development Manager, Branch Expansion Project Manager, Strategy and Development Manager, Customer Interaction Unit Head, Customer Advocacy and Segment Management Head και Marketing Director. Ακολούθως, διετέλεσε Co-Chief Operating Officer (2013) του Ιδρύματος Σταύρος Νιάρχος, καθώς και Chief Operating Officer (2014-2015) του Κέντρου Πολιτισμού Ίδρυμα Σταύρος Νιάρχος (ΚΠΙΣΝ) και Διευθύντρια Δωρεών του ΚΠΙΣΝ (2016-2020).

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Από το 2020 είναι Πρόεδρος και Διευθύνουσα Σύμβουλος του ΚΠΙΣΝ.

Εκπαίδευση: Πτυχίο Ψυχολογίας (BA in Psychology) από το Αμερικανικό Κολλέγιο Ελλάδος (Deree College), μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στη Διοίκηση

Επιχειρήσεων (MBA) από το Kellogg School of Management του Πανεπιστημίου Northwestern (ΗΠΑ).

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 31.12.2022: -



Ασπασία Φ. Παλημέρη

Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιούλιο του 2022

Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Μέλος της

Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και της Επιτροπής Αποδοχών

Εθνικότητα: Ελληνική Γεννήθηκε

στην Αθήνα το 1973.

Εμπειρία: Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία της στη Citibank NA (Ελλάδα) (1995-1996) και στη Eurobank Cards A.E. (Ελλάδα) (1996-1998). Μετά την ολοκλήρωση των μεταπτυχιακών σπουδών της, εντάχθηκε στη McKinsey & Company (Ελλάδα), όπου εργάστηκε ως Associate Consultant (2000-2001) και ως Junior Engagement Manager (2001-2002), με αντικείμενο στρατηγικά έργα για κορυφαίες τράπεζες και επιχειρήσεις της Ελλάδας. Στη συνέχεια, επέστρεψε στη Eurobank Cards A.E. ως Group Product Manager στον τομέα των δανείων (2002- 2005) και ως Διευθύντρια Marketing της εταιρείας (2005-2010). Επίσης, διετέλεσε Cards Business Manager στη Marfin Εγνατία Τράπεζα (Ελλάδα) (2010-2013) και Ανώτερη Διευθύντρια Καταθετικών και Επενδυτικών Προϊόντων στην Τράπεζα Πειραιώς (Ελλάδα) (2013-2016). Από το 2016 έως τον Μάιο του 2022 κατείχε τη θέση της Country Manager για την Ελλάδα, την Κύπρο και τη Μάλτα στη Mastercard, έχοντας την ευθύνη για την αύξηση του μεριδίου αγοράς και για τη στρατηγική ανάπτυξη των αγορών των εν λόγω χωρών.

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Από το 2021 είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ιδρύματος Οικονομικών & Βιομηχανικών Ερευνών (IOBE).

Εκπαίδευση: Πτυχίο Λογιστικής και Χρηματοοικονομικής (BA in Accounting and Finance) από το Αμερικανικό Κολλέγιο Ελλάδος (Deree College) (1995), μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA), με ειδίκευση στη Χρηματοοικονομική και στο Μάρκετινγκ, από το Columbia Business School (Νέα

Υόρκη, ΗΠΑ) (2000).

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 31.12.2022: -



Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος

Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιούλιο του 2020

Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Μέλος της

Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και της Επιτροπής Αποδοχών

Εθνικότητα: Ελληνική

Γεννήθηκε στην Αθήνα το

1963.

Εμπειρία: Εργάστηκε επί 28 έτη στον Διεθνή Οργανισμό Χρηματοδότησης (ΔΟΧ) του Ομίλου της Παγκόσμιας Τράπεζας. Κατείχε διάφορες θέσεις στην ιεραρχία

στο Τμήμα Πετρελαίου, Αερίου και Εξόρυξης και στο Τμήμα Κεντρικής και Ανατολικής Ευρώπης, με έδρα την Ουάσινγκτον, ΗΠΑ, περιλαμβανομένων των θέσεων του Διευθυντή Πετρελαίου και Αερίου και του Διευθυντή Βιομηχανίας και Υπηρεσιών (1989-2002). Επίσης, κατείχε διευθυντικές θέσεις στο Τμήμα Νότιας Ασίας (Ινδία), στο Τμήμα Παγκόσμιων Δραστηριοτήτων Βιομηχανίας και Υπηρεσιών (Ουάσινγκτον, ΗΠΑ) και στο Τμήμα Μέσης Ανατολής, Βόρειας Αφρικής και Νότιας Ευρώπης (Κάιρο, Αίγυπτος) επιβλέποντας τις επενδυτικές δραστηριότητες του ΔΟΧ σε παγκόσμιο και σε περιφερειακό επίπεδο (2002-2011). Το 2011 προήχθη στη θέση του Αντιπροέδρου EMENA (Κωνσταντινούπολη, Τουρκία) και το 2014 τοποθετήθηκε Αντιπρόεδρος Επενδύσεων και Εργασιών (Κωνσταντινούπολη και Ουάσινγκτον). Εργάστηκε ως Ανώτερος Σύμβουλος για Θέματα Αναδυόμενων Αγορών στην Pacific Investment Management Company (PIMCO) στο Λονδίνο, Ηνωμένο Βασίλειο (2018-2022). Έχει διατελέσει μη εκτελεστικό ανεξάρτητο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Infrastructure Development Finance Company (IDFC) στην Ινδία και του Διοικητικού Συμβουλίου της Commercial Bank of Ceylon (CBC) στη Σρι Λάνκα.

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Είναι επί του παρόντος μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Titan Cement International.

Εκπαίδευση: Πτυχίο Οικονομικών (BA in Economics) του

Πανεπιστημίου Rutgers (ΗΠΑ), μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) του Πανεπιστημίου George Washington (ΗΠΑ), Πρόγραμμα Ανάπτυξης Στελεχών του Ομίλου της Παγκόσμιας Τράπεζας (World Bank Group Executive Development Program) του Harvard Business School (ΗΠΑ).

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 31.12.2022: -



Jean L. Cheval

Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιούνιο του 2018

Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Πρόεδρος

της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου

Εθνικότητα: Γαλλική

Γεννήθηκε στη Vannes στη Γαλλία το 1949.

Εμπειρία: Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του στο BIPE (Bureau d'Information et de Prévisions Économiques), στη συνέχεια εργάστηκε στον δημόσιο τομέα της Γαλλίας (1978-1983) και ακολούθως στην Banque Indosuez-Crédit Agricole (1983-2001), όπου κατείχε διάφορες ανώτερες διοικητικές θέσεις, συμπεριλαμβανομένων των θέσεων του Chief Economist, του Επικεφαλής Εταιρικού Σχεδιασμού και του Επικεφαλής Χρηματοδοτήσεων βάσει Περιουσιακών Στοιχείων, και στη συνέχεια ανέλαβε Γενικός Διευθυντής. Διετέλεσε Πρόεδρος και Διευθύνων Σύμβουλος της Banque Audi France (2002-2005), καθώς και Πρόεδρος της Banque Audi Suisse (2002-2004).

Επιπλέον, διετέλεσε Επικεφαλής της Bank of Scotland στη Γαλλία (2005-2009). Από το 2009 εργάζεται στη Natixis, όπου κατείχε διάφορες ανώτερες διοικητικές θέσεις, όπως Επικεφαλής του Τμήματος Χρηματοδοτήσεων Δομημένων Περιουσιακών Στοιχείων και Επικεφαλής Χρηματοδοτήσεων και Διαχείρισης Κινδύνων, δεύτερο τη τάξει Ανώτατο Εκτελεστικό Στέλεχος (Dirigeant effectif) μετά τον Διευθύνοντα Σύμβουλο.

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Επί του παρόντος, είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της EFG-Hermès στην Αίγυπτο, Πρόεδρος της Συντονιστικής Επιτροπής της Natixis Algérie και Πρόεδρος του Ιδρύματος Έρευνας και Καινοτομίας της Natixis.

Εκπαίδευση: Πτυχίο μηχανικού από την École

Centrale des Arts et Manufactures, μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών (Diplôme d'Études Spécialisées) στα Οικονομικά από το Πανεπιστήμιο Paris I (1974) και μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών (Diplôme d'Études Approfondies) στη Στατιστική και στα Εφαρμοσμένα Μαθηματικά από το Πανεπιστήμιο Paris VI.

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 31.12.2022:-



Carolyn G. Dittmeier

Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιανουάριο του 2017

Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Πρόεδρος

της Επιτροπής Ελέγχου και Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων

Εθνικότητα: Ιταλική και Αμερικανική

Γεννήθηκε στο Σάλεμ της Μασαχουσέτης στις ΗΠΑ το 1956.

Εμπειρία: Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία της στις ΗΠΑ στην ελεγκτική και συμβουλευτική εταιρεία Peat Marwick & Mitchell (σημερινή επωνυμία KPMG), όπου ανελίχθηκε στη θέση του Διευθυντή Ελέγχου, και κατόπιν ανέλαβε διευθυντικές θέσεις στον όμιλο Montedison ως Οικονομικός Ελεγκτής και στη συνέχεια ως Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου. Το 1999 εισήγαγε την παροχή υπηρεσιών εταιρικής διακυβέρνησης στην εταιρεία KPMG Italy. Ακολούθως, ανέλαβε τη θέση του Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου στον Όμιλο Ιταλικών Ταχυδρομείων (Poste Italiane Group) (2002-2014). Διαθέτει σημαντική επαγγελματική και ακαδημαϊκή εμπειρία στη διακυβέρνηση των κινδύνων και του ελέγχου και έχει συγγράψει δύο βιβλία. Διετέλεσε Αντιπρόεδρος (2013-2014) και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου (2007-2014) του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών (Institute of Internal Auditors).

Υπήρξε επίσης Πρόεδρος της Ευρωπαϊκής Συνομοσπονδίας Ινστιτούτων Εσωτερικού Ελέγχου (European Confederation of Institutes of Internal Auditing) (2011- 2012) και της Ιταλικής Ένωσης Εσωτερικών Ελεγκτών (Italian Association of Internal Auditors) (2004-2010).

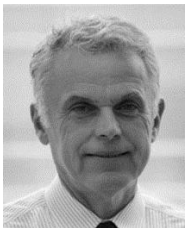
Επιπρόσθετα, διετέλεσε ανεξάρτητο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και Ελέγχου της εταιρείας Autogrill

SpA (2012- 2017), καθώς και της εταιρείας Italmobiliare SpA (2014- 2017).

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Από το 2014 είναι Πρόεδρος του Συμβουλίου Ορκωτών Ελεγκτών της εταιρείας Assicurazioni Generali SpA, καθώς και μέλος των Διοικητικών Συμβουλίων ή/και των Επιτροπών Ελέγχου ορισμένων μη χρηματοπιστωτικών εταιρειών (Moncler, Illycaffè).

Εκπαίδευση: Πτυχίο Οικονομικών (BSc in Economics) από το Wharton School του Πανεπιστημίου της Πενσυλβανίας. Κατέχει τους τίτλους του Ορκωτού Ελεγκτή, του Ορκωτού Λογιστή και του Ορκωτού Εσωτερικού Ελεγκτή, ενώ έχει πιστοποιηθεί στη διασφάλιση της αποτελεσματικής διαχείρισης κινδύνων. Κατά την επαγγελματική της πορεία επικεντρώθηκε στον τομέα της ελεγκτικής και της διαχείρισης κινδύνων. Επιπρόσθετα κατέχει διεθνή πιστοποίηση σχετικά με τις ηγετικές ικανότητες στον Εσωτερικό Έλεγχο ("Qualification in Internal Audit Leadership - QIAL").

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 31.12.2022:



Richard R. Gildea

Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιούλιο του 2016

Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου:

Πρόεδρος της Επιτροπής Αποδοχών και Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

Εθνικότητα: Βρετανική

Γεννήθηκε στο Winthrop της Μασαχουσέτης στις ΗΠΑ το 1952.

Εμπειρία: Από το 1986 έως το 2015 εργάστηκε στην JP Morgan Chase στη Νέα Υόρκη και στο Λονδίνο, όπου κατά τη διάρκεια της σταδιοδρομίας του ανέλαβε διάφορες ανώτερες διοικητικές θέσεις. Διετέλεσε Περιφερειακός Διευθυντής Αναδυόμενων Αγορών στη Μονάδα Χρηματοδοτήσεων Μεγάλων Επιχειρήσεων της Κεντρικής και της Ανατολικής Ευρώπης στο Λονδίνο (1993-1997), Επικεφαλής Αναδιαρθρώσεων Ευρώπης, Μέσης Ανατολής και Αφρικής (EMAA) στο Λονδίνο (1997-2003), καθώς

και Ανώτερο Στέλεχος Πιστοδοτήσεων Αναδυόμενων Αγορών EMAA στο Λονδίνο (2003-2007). Από το 2007 έως το 2015 διετέλεσε Ανώτερο Στέλεχος Πιστοδοτήσεων Μεγάλων Επιχειρήσεων Ανεπτυγμένων Αγορών EMAA

της Επενδυτικής Τράπεζας της JP Morgan στο Λονδίνο, στην οποία, μεταξύ άλλων, τοποθετήθηκε Ανώτερος Εκπρόσωπος Διαχείρισης Κινδύνων σε ανώτερες επιτροπές.

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Είναι μέλος της Συμβουλευτικής Επιτροπής του Johns Hopkins University School of Advanced International Studies στην Ουάσινγκτον, όπου διατελεί Πρόεδρος της Επιτροπής Οικονομικών, καθώς και μέλος του Chatham House (Βασιλικό Ινστιτούτο Διεθνών Υποθέσεων) στο Λονδίνο.

Εκπαίδευση: Πτυχίο Ιστορίας (BA in History) του Πανεπιστημίου της Μασαχουσέτης (1974) και μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στα Διεθνή Οικονομικά, με ειδίκευση στις Ευρωπαϊκές Υποθέσεις (MA in International Economics, European Affairs) του Johns Hopkins University School of Advanced International Studies (1984).

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 31.12.2022: -



Elanor R. Hardwick

Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος
Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Ιούλιο του 2020

Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου: Πρόεδρος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων και Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

Εθνικότητα: Βρετανική

Γεννήθηκε στο Ηνωμένο Βασίλειο το 1973.

Εμπειρία: Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία της το 1995 στο Υπουργείο Εμπορίου και Βιομηχανίας του Ηνωμένου Βασιλείου, με κύριο αντικείμενο την πολιτική Επικοινωνιών και Πληροφοριών και στη συνέχεια κατείχε θέσεις ως σύμβουλος στρατηγικής επί θεμάτων Τεχνολογίας, Μέσων Μαζικής Ενημέρωσης και Τηλεπικοινωνιών στην Booz Allen Hamilton και στη Διεύθυνση Θεσμικών Κεφαλαίων της Morgan Stanley. Από το 2005 ανέλαβε ποικίλες θέσεις, περιλαμβανομένων του Επικεφαλής Επαγγελματικών Εκδόσεων σε παγκόσμιο επίπεδο (Global Head of Professional Publishing) και του Επικεφαλής Στρατηγικής στον τομέα της Συμβουλευτικής Επενδύσεων σε παγκόσμιο επίπεδο (Global Head of Strategy, Investment Advisory) στην Thomson Reuters (σημερινή επωνυμία Refinitiv). Κατόπιν, εντάχθηκε στην ομάδα που ίδρυσε τη νεοφυή επιχείρηση

χρηματοοικονομικής τεχνολογίας Credit Benchmark ως Διευθύνουσα Σύμβουλος (2012-2016). Στη συνέχεια, εργάστηκε ως Επικεφαλής Καινοτομίας στην Deutsche Bank (2016-2018) και ως Chief Digital Officer στη UBS (2019-2020). Διετέλεσε μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ομίλου Itiviti AB (Ιούλιος 2020 - Μάιος 2021).

Άλλες αξιολογούμενες θέσεις: Από το 2018 είναι μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και

μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, της Επιτροπής Αποδοχών και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης και Ανάδειξης Υποψηφίων της εταιρείας ειδικών ασφαλίσεων και ανασφαλίσεων Axis Capital. Από τον Ιανουάριο του 2021 είναι εξωτερικό μέλος της Επιτροπής Ελέγχου του Πανεπιστημίου του Cambridge, από τον Μάιο του 2021 μέλος της Συμβουλευτικής Επιτροπής της εταιρείας Concirrus και από τον Απρίλιο του 2022 μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου της εταιρείας Luminor Group.

Εκπαίδευση: Μεταπτυχιακό τίτλος σπουδών από το Πανεπιστήμιο του Cambridge, καθώς και μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) από το Harvard Business School.

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 31.12.2022: -



Shahzad A. Shahbaz

Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Μάιο του 2014

Συμμετοχή σε Επιτροπές του

Διοικητικού Συμβουλίου: Μέλος της

Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων

Εθνικότητα: Βρετανική

Γεννήθηκε στη Λαχόρη στο Πακιστάν το 1960.

Εμπειρία: Από το 1981 εργάστηκε σε τράπεζες και σε επενδυτικές εταιρείες, περιλαμβανομένης της Bank of America (1981-2006), από την οποία αποχώρησε ως Περιφερειακός Διευθυντής (Εταιρική και Επενδυτική Τραπεζική, Ηπειρωτική Ευρώπη, Αναδυόμενη Ευρώπη, Μέση Ανατολή και Αφρική). Διετέλεσε Διευθύνων Σύμβουλος της NBD Investment Bank/Emirates NBD Investment Bank (2006-2008) και της QInvest (2008-2012).

Άλλες αξιολογούμενες θέσεις: Κατέχει τη θέση του

Επικεφαλής Επενδύσεων (Chief Investment Officer) Ομίλου στην Al Mirqab Holding Co. Επιπλέον, είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου των εταιρειών El Corte Inglés και Seafox.

Εκπαίδευση: Πτυχίο Οικονομικών (BA in Economics) του Oberlin College στο Οχάιο (ΗΠΑ).

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 31.12.2022: -



Jan A. Vanhevel

Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Απρίλιο του 2016 έως τον Ιούλιο του 2022

Εθνικότητα: Βελγική Γεννήθηκε

στο Βέλγιο το 1948.

Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου:

Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου έως τις 21.7.2022

Εμπειρία: Το 1971 ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του στην Kredietbank, η οποία το 1998 μετεξελίχθηκε στην KBC Bank and Insurance Holding Company. Το 1991 ανέλαβε

μέλος της Ανώτατης Διοίκησης και το 1996 εκλέχθηκε μέλος της Εκτελεστικής Επιτροπής. Το 2003 κατείχε τη θέση του Υπευθύνου των καταστημάτων και των

θυγατρικών εταιρειών εκτός Κεντρικής Ευρώπης, ενώ το 2005 ανέλαβε Επικεφαλής των θυγατρικών εταιρειών της KBC στην Κεντρική Ευρώπη και στη Ρωσία. Το 2009 ορίστηκε Διευθύνων Σύμβουλος και εφάρμοσε το Σχέδιο Αναδιάρθρωσης του ομίλου έως το 2012, οπότε και συνταξιοδοτήθηκε. Από το 2008 έως το 2011 διετέλεσε Πρόεδρος της Fédération belge du secteur financier (Βελγική Ομοσπονδία Χρηματοοικονομικού Τομέα), καθώς και μέλος της Verbond van Belgische Ondernemingen (Ομοσπονδία Επιχειρήσεων Βελγίου), ενώ από τον Μάιο του 2013 κατέχει τη θέση του Γενικού Γραμματέα του Institut International d'Études Bancaires (Διεθνές Ινστιτούτο Τραπεζικών Σπουδών). Συμμετείχε επίσης στην Ομάδα Liikanen με αντικείμενο την αναδιάρθρωση του τραπεζικού τομέα της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Άλλες αξιολογούμενες θέσεις: Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου μίας ιδιωτικής πολυεθνικής εταιρείας στον τομέα της βιομηχανίας, καθώς και μίας εταιρείας επενδύσεων ιδιωτικού κεφαλαίου.

Εκπαίδευση: Πτυχίο Νομικής από το Πανεπιστήμιο της

Leuven (1971), Χρηματοοικονομικής Διοίκησης από τη Vlekho (Flemish School of Higher Education in Economics) στις Βρυξέλλες (1978) και Προηγμένης Διοίκησης (Advanced Management) από το INSEAD (Ευρωπαϊκό Ινστιτούτο Διοίκησης Επιχειρήσεων) στο Fontainebleau.

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 21.7.2022: -



Johannes Herman Frederik G. Umbgrove

Μη Εκτελεστικό Μέλος (κατ' εφαρμογή των διατάξεων του ν. 3864/2010)

Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Απρίλιο του 2018

Συμμετοχή σε Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου:

Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου, της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, της Επιτροπής Αποδοχών και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων

Εθνικότητα: Ολλανδική

Γεννήθηκε στη Vught στην Ολλανδία το 1961.

Εμπειρία: Εργάστηκε στην ABN AMRO Bank N.V. (1986-2008), όπου κατά τη διάρκεια της σταδιοδρομίας του ανέλαβε διάφορες ανώτερες διοικητικές θέσεις. Διετέλεσε Chief Credit Officer Κεντρικής και Ανατολικής Ευρώπης, Μέσης Ανατολής και Αφρικής της Διεύθυνσης Διεθνών Αγορών στον Όμιλο The Royal Bank of Scotland (2008- 2010), καθώς και Chief Risk Officer και μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Amsterdam Trade Bank N.V. (2010-2013). Κατά το διάστημα 2011-2013 υπήρξε Group Risk Officer στην Alfa Bank Group Holding.

Άλλες αξιοσημείωτες θέσεις: Από το 2014 είναι Σύμβουλος Διαχείρισης Κινδύνων στη Sparrenwoude B.V. Από το 2016 είναι μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου της Demir Halk Bank (Nederland) N.V., ενώ το 2018 ανέλαβε Πρόεδρος αυτού. Επί του παρόντος, είναι Πρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου, της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφίων και Αποδοχών, καθώς και μέλος της Επιτροπής Κινδύνων και Ελέγχου και της Επιτροπής Συναλλαγών με Συνδεδεμένα Μέρη της Demir Halk Bank N.V. Επιπλέον, από τον Δεκέμβριο του 2019 είναι ανεξάρτητο μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου και από την 1.1.2022 έχει αναλάβει Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου της Lloyds Bank GmbH. Επιπρόσθετα, είναι μέλος του Ιδρύματος Parel van Baarn και μέλος της Επιτροπής Διοίκησης της Aston Martin Owners Club.

Εκπαίδευση: Μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στο Εμπορικό Δίκαιο από το Πανεπιστήμιο Leiden (1985) και μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) από το INSEAD (Ευρωπαϊκό Ινστιτούτο Διοίκησης Επιχειρήσεων) στο Fontainebleau (1991). Πρόγραμμα IN-BOARD για μη εκτελεστικά μέλη διοικητικών συμβουλίων στο INSEAD.

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 31.12.2022: -



Ειρήνη Ε. Τζανακάκη

Γραμματέας του Διοικητικού Συμβουλίου από τον Δεκέμβριο του 2021

Επικεφαλής της Μονάδας Εταιρικής Γραμματείας και Πολιτικών Διακυβέρνησης

Εθνικότητα: Ελληνική

Γεννήθηκε στα Χανιά το 1971.

Εμπειρία: Από το 1997 έως το 1999 εργάστηκε ως Senior Credit Officer στη Διεύθυνση Corporate Banking της Γενικής Τράπεζας. Εργάζεται στον Όμιλο Alpha Bank από το 1999, όπου συνέχισε τη σταδιοδρομία της αρχικά ως Investment Banker στην Alpha Finance A.Ε.Π.Ε.Υ. και από το 2006 έως το 2020 ως Associate Director στη Διεύθυνση Corporate Finance της Alpha Bank. Εντάχθηκε στη Γραμματεία Διοικητικού Συμβουλίου τον Μάιο του 2020 ως Υποδιευθύντρια της Διεύθυνσης.

Διαθέτει επαγγελματική εμπειρία άνω των 20 ετών στον τομέα της επενδυτικής τραπεζικής στην Ελλάδα, καθώς συμμετείχε σε πληθώρα διεθνών και εγχώριων συναλλαγών κεφαλαιαγοράς, όπως επίσης σε ιδιωτικοποιήσεις, εξαγορές και συγχωνεύσεις, δημόσιες προσφορές και εταιρικές αναδιαρθρώσεις.

Εκπαίδευση: Πτυχίο Μαθηματικών από το Πανεπιστήμιο Κρήτης, μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών στη Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) από το Cyprus International Institute of Management και μεταπτυχιακός τίτλος σπουδών (MSc) στη Χρηματοοικονομική και Τραπεζική από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών.

3. Επαγγελματικές Υποχρεώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Θέση	Βασικές δραστηριότητες εκτός Εταιρείας
Πρόεδρος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)	
Βασίλειος Θ. Ράπανος	Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών (ΕΕΤ) Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής του Ιδρύματος Οικονομικών και Βιομηχανικών Ερευνών (ΙΟΒΕ) Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Πολιτιστικού Ιδρύματος Alpha Bank Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της εταιρείας «Ιατροβιολογικές Επιστήμες και Τεχνολογίες Α.Ε.» (ΙΒΕΤ Α.Ε.) Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας Αξιοποίησης και Διαχείρισης της Περιουσίας της Ακαδημίας Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Κίνησης Πολιτών για μια Ανοικτή Κοινωνία (Μη κερδοσκοπικός οργανισμός)
Εκτελεστικά Μέλη	
Βασίλειος Ε. Ψάλτης Διευθύνων Σύμβουλος	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής του Συνδέσμου Επιχειρήσεων και Βιομηχανιών (ΣΕΒ) Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών (ΕΕΤ)
Σπύρος Ν. Φιλάρετος Γενικός Διευθυντής Ανάπτυξης και Καινοτομίας	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Bank London Ltd Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ιδρύματος Ευσταθίας Ι. Κωστοπούλου Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Πολιτιστικού
Μη Εκτελεστικό Μέλος	
Ευθύμιος Ο. Βιδάλης	Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Α.Ε. ΤΣΙΜΕΝΤΩΝ ΤΙΤΑΝ Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Fairfield-Maxwell Ltd Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Eurolife FFH Insurance Group Holdings S.A. Πρόεδρος της Εκτελεστικής Επιτροπής και Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Συνδέσμου Επιχειρήσεων και Βιομηχανιών (ΣΕΒ) Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του ALBA Graduate Business School στην
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη	
Έλλη Μ. Ανδριοπούλου	Αθήνα Αντιπρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου του SolidarityNow (ΜΚΟ)
Έλλη Μ. Ανδριοπούλου	Πρόεδρος και Διευθύνουσα Σύμβουλος του Κέντρου Πολιτισμού Ίδρυμα Σταύρος Νιάρχος (ΚΠΙΣΝ)
Ασπασία Φ. Παλημέρη	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου του Ιδρύματος Οικονομικών & Βιομηχανικών Ερευνών (ΙΟΒΕ)
Δημήτρης Κ. Τσιτσιφάγκος	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Titan Cement International Κύπρος
Jean L. Cheval	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της EFG-Hermès στην Αίγυπτο Πρόεδρος της Συντονιστικής Επιτροπής της Natixis Algérie Πρόεδρος του Ιδρύματος Έρευνας και Καινοτομίας της Natixis Ανώτερος Σύμβουλος της Natixis
Carolyn G. Dittmeier	Πρόεδρος του Συμβουλίου Ορκωτών Ελεγκτών της εταιρείας Assicurazioni Generali SpA Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της εταιρείας Illycaffè SpA Μέλος του Συμβουλίου Ορκωτών Ελεγκτών της εταιρείας Moncler SpA Μέλος του Συμβουλίου Ορκωτών Ελεγκτών του Ιδρύματος του Πανεπιστημίου της Bologna Σύμβουλος στην εταιρεία Ferrero S.A.
Richard R. Gildea	Μέλος της Συμβουλευτικής Επιτροπής του Johns Hopkins University School of Advanced International Studies Μέλος του Chatham House (Βασιλικό Ινστιτούτο Διεθνών Υποθέσεων), Λονδίνο Μέλος του Συλλόγου Αποφοίτων του Ιδρύματος Robert Bosch
Elanor R. Hardwick	Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου των εταιρειών Axis Capital Holdings Ltd, Axis Specialty Europe, Axis Re Europe, Axis Managing Agency Ltd Μέλος της Συμβουλευτικής Επιτροπής της εταιρείας Concivus Μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου της εταιρείας Luminor Group Εξωτερικό μέλος της Επιτροπής Ελέγχου του Πανεπιστημίου του Cambridge
Shahzad A. Shahbaz	Επικεφαλής Επενδύσεων (Chief Investment Officer) Ομίλου στην Al Mirqab Holding Co Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της εταιρείας El Corte Inglés S.A. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της εταιρείας Seafox
Μη Εκτελεστικό Μέλος (κατ' εφαρμογή των διατάξεων του ν. 3864/2010)	



Johannes Herman Frederik G. Umbgrove

Πρόεδρος του Εποπτικού Συμβουλίου της Demir Halk Bank N.V.,
Ολλανδία Μέλος του Εποπτικού Συμβουλίου της Lloyds Bank GmbH,
Γερμανία Μέλος της Επιτροπής Διοίκησης της Aston Martin Owners
Club

Μέλος του Ιδρύματος Parel van Baarn

4. Προφίλ των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και Συμμετοχή σε Επιτροπές για το Έτος 2022

	Φύλο	Ηλικία	Θητεία σε έτη	Λήξη Θητείας	Επιτροπή Ελέγχου	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Αποδοχών	Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων
Πρόεδρος (Μη Εκτελεστικό Μέλος)								
Vasileios T. Rapanos	A	75	8	2026				
Εκτελεστικά Μέλη								
Βασίλειος Ε. Ψάλτης	A	54	4	2026				
Σπύρος Ν. Φιλάρετος	A	64	17	2026				
Μη Εκτελεστικό Μέλος								
Ευθύμιος Ο. Βιδάλης	A	68	8	2026	M			M
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη								
Έλλη Μ. Ανδριοπούλου	Θ	47	1	2026	M (από 22.7.2022)			M (από 22.7.2022)
Ασπασία Φ. Παλημέρη (από 22.7.2022)	Θ	49	5 μήνες	2026		M (από 22.7.2022)	M (από 22.7.2022)	
Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος	A	59	2	2026		M	M	
Jean L. Cheval	A	73	4	2026	M (από 22.7.2022)	Π (από 22.7.2022) M (έως 22.7.2022)	M (έως 22.7.2022)	
Carolyn G. Dittmeier	Θ	66	5	2026	Π			M
Richard R. Gildea	A	70	6	2026		M	Π	
Elanor R. Hardwick	Θ	49	2	2026	M (έως 22.7.2022)	M (από 22.7.2022)		Π
Shahzad A. Shahbaz	A	62	8	2026				M
Jan A. Vanhevel (έως 21.7.2022)	A	74	5	2026	M (έως 21.7.2022)	Π (έως 21.7.2022)		
Μη Εκτελεστικό Μέλος (κατ' εφαρμογή των διατάξεων του ν. 3864/2010)								
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	A	61	4	2026	M	M	M	M
A: Άρρεν / Θ: Θήλυ / Π: Πρόεδρος / M: Μέλος								



5. Συμμετοχή των Μελών στις Συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του

Κατά το 2022 το Διοικητικό Συμβούλιο συνεδρίασε 18 φορές. Η συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις –κατά μέσο όρο– ανήλθε σε ποσοστό 96%.

Το 2022 έλαβαν χώρα δύο συναντήσεις εκτός Τράπεζας επί θεμάτων στρατηγικής, με τη συμμετοχή όλων των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (ποσοστό συμμετοχής 100%).

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων έκρινε ότι δεν σημειώθηκαν αδικαιολόγητες απουσίες των Μελών από τις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου που απουσίασαν είχαν εγκαίρως ενημερώσει την Εταιρεία για τους λόγους της απουσίας τους.

Ο πίνακας με τα ποσοστά συμμετοχής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Εταιρείας (<https://www.alphaholdings.gr/el/etairiki-diakubernisi/dioikitiki-diarthrosi/dioikitiko-sumboulio>).

6. Ατομικά Ποσοστά Συμμετοχής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σε Συνεδριάσεις για το Έτος 2022

	Διοικητικό Συμβούλιο	Επιτροπή Ελέγχου	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Αποδοχών	Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων
Αριθμός Συνεδριάσεων	18	16	12	11	12
Πρόεδρος (Μη Εκτελεστικό Μέλος) Βασίλειος Θ. Ράπανος	94% Π				
Εκτελεστικά Μέλη					
Βασίλειος Ε. Ψάλτης	100% Μ				
Σπύρος Ν. Φιλάρετος	100% Μ				
Μη Εκτελεστικά Μέλη					
Ευθύμιος Ο. Βιδάλης	89% Μ	94% Μ			92% Μ
Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη					
Έλλη Μ. Ανδριοπούλου	100% Μ	100% Μ (από 22.7.2022)			100% Μ (από 22.7.2022)
Ασπασία Φ. Παλημέρη (από 22.7.2022)	100% Μ		100% Μ (από 22.7.2022)	100% Μ (από 22.7.2022)	
Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος	94% Μ		92% Μ	100% Μ	
Jean L. Cheval	94% Μ	100% Μ (από 22.7.2022)	100% Π (από 22.7.2022) Μ (έως 22.7.2022)	100% Μ (έως 22.7.2022)	
Carolyn G. Dittmeier	94% Μ	100% Π			100% Μ
Richard R. Gildea	89% Μ		100% Μ	100% Π	
Elanor R. Hardwick	94% Μ	100% Μ (έως 22.7.2022)	100% Μ (από 22.7.2022)		100% Π
Shahzad A. Shahbaz	89% Μ				75% Μ
Jan A. Vanhevel (έως 21.7.2022)	100% Μ	100% Μ (έως 21.7.2022)	100% Π (έως 21.7.2022)		
Μη Εκτελεστικό Μέλος (κατ' εφαρμογή των διατάξεων του ν. 3864/2010)					
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	100% Μ	100% Μ	100% Μ	100% Μ	100% Μ
Π: Πρόεδρος / Μ: Μέλος					

7. Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Η Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι ένα έγγραφο της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. το οποίο καθορίζει τις αρχές και το πλαίσιο για την επιλογή, τον διορισμό, την ανανέωση της θητείας και την αντικατάσταση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και τα κριτήρια που πρέπει να χρησιμοποιούνται στην αξιολόγηση.

Την Πολιτική συμπληρώνει η «Διαδικασία Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψήφιων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου», όπου προβλέπεται η συγκεκριμένη διαδικασία που πρέπει να ακολουθείται κυρίως από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, στην οποία ανατίθεται διά της εν θέματι Πολιτικής η υποχρέωση λογοδοσίας.

Η Πολιτική συμμορφώνεται με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών Κοινών Κατευθυντήριων Γραμμών «σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις» της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (European Securities and Markets Authority - ESMA) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (European Banking Authority EBA) (εφεξής οι «**Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές ESMA - EBA**») και του Οδηγού της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) για τις αξιολογήσεις της καταλληλότητας, καθώς και με τις ευρωπαϊκές βέλτιστες πρακτικές σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης. Επίσης, πληροί τις απαιτήσεις που ορίζονται στο Πλαίσιο Συνεργασίας (Relationship Framework Agreement - RFA) με το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ), λαμβανομένου υπόψη του ν. 3864/2010 (εφεξής ο «Νόμος περί ιδρύσεων Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας»), όπως ισχύει.

Στόχοι της Πολιτικής είναι:

- Να θέσει τις γενικές αρχές που παρέχουν καθοδήγηση στην Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων και στον Πρόεδρο της σχετικά με την επιλογή, την αξιολόγηση και την υποβολή προτάσεων για υποψήφια Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και σχετικά με την αντικατάσταση Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και την ανανέωση της θητείας τους.
- Να θέσει τα κριτήρια, συμπεριλαμβανομένων κριτηρίων διαφοροποίησης, για την επιλογή των υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και την αξιολόγηση της καταλληλότητάς τους.

- Να θέσει τα κριτήρια για την αξιολόγηση σε διαρκή βάση της ατομικής καταλληλότητας των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και της συλλογικής καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Να θεσπίσει μία διαφανή, αποτελεσματική και αποδοτική από άποψη χρόνου διαδικασία αξιολόγησης της καταλληλότητας και ανάδειξης υποψηφίων.

Η Πολιτική και η εφαρμογή της παρακολουθούνται και επανεξετάζονται σε ετήσια βάση από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων.

Η Πολιτική εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και υποβάλλεται προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Τυχόν τροποποίηση της Πολιτικής εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και, εφόσον είναι ουσιώδης, υποβάλλεται προς έγκριση στη Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Η Πολιτική και κάθε ουσιώδης τροποποίησή της ισχύουν από την έγκρισή τους από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων. Ως ουσιώδεις νοούνται οι τροποποιήσεις που εισάγουν παρεκκλίσεις ή που μεταβάλλουν σημαντικά το περιεχόμενο της Πολιτικής, ιδίως ως προς τις εφαρμοζόμενες γενικές αρχές και τα εφαρμοζόμενα κριτήρια.

Κατά την κατάρτιση, την τροποποίηση και την επανεξέταση της Πολιτικής, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων και το Διοικητικό Συμβούλιο λαμβάνουν υπόψη τις συστάσεις ή τα ευρήματα άλλων Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου και αρμόδιων Μονάδων, ιδίως των Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου. Οι Μονάδες Εσωτερικού Ελέγχου, σύμφωνα με τις αρμοδιότητές τους, πρέπει να παρέχουν αποτελεσματική πληροφόρηση όσον αφορά την επανεξέταση της Πολιτικής. Συγκεκριμένα, η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης πρέπει να αναλύει με ποιον τρόπο η Πολιτική επηρεάζει

τη συμμόρφωση της Εταιρείας με τη νομοθεσία, με τους κανονισμούς, καθώς και με τις εσωτερικές πολιτικές και διαδικασίες και να αναφέρει στην Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων όλους τους κινδύνους κανονιστικής συμμόρφωσης και όλα τα θέματα μη συμμόρφωσης που διαπιστώνονται.

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων προτείνει για Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου υποψηφίους που θεωρεί ότι είναι κατάλληλοι σύμφωνα με τα κριτήρια που καθορίζονται στο

εφαρμοστέο κανονιστικό πλαίσιο και στην εν θέματι

Πολιτική. Η καταλληλότητα καθορίζεται με βάση τα κριτήρια της Πολιτικής για τους υποψηφίους (καταλληλότητα βάσει ικανοτήτων και ήθους και γενική καταλληλότητα) και τις τρέχουσες ανάγκες σύνθεσης. Για τους σκοπούς της Πολιτικής, ορίζεται ως ο βαθμός στον οποίο κρίνεται ότι ένα πρόσωπο έχει καλή φήμη και διαθέτει, τόσο σε ατομικό επίπεδο όσο και σε συλλογικό επίπεδο, από κοινού με τα άλλα Μέλη, επαρκείς γνώσεις και δεξιότητες και επαρκή πείρα για την εκτέλεση των καθηκόντων του και κατανοεί με σαφήνεια τη φιλοσοφία, τις αξίες και τη συνολική στρατηγική της Εταιρείας. Η καταλληλότητα καλύπτει επίσης την ειλικρίνεια, την ακεραιότητα και την ανεξαρτησία κρίσης κάθε μεμονωμένου ατόμου, καθώς και την ικανότητά του να αφιερώνει επαρκή χρόνο στην εκτέλεση των καθηκόντων του.

Σε συνέχεια των ανωτέρω, σε περίπτωση που τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν πληρούν τις απαιτήσεις που έχουν τεθεί, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, στο πλαίσιο του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (εφεξής η «αρμόδια αρχή»), έχει την εξουσία να απομακρύνει αυτά τα Μέλη από το Διοικητικό Συμβούλιο. Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, εντός του προαναφερθέντος πλαισίου, εξετάζει σε περιοδική βάση την καταλληλότητα των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, αξιοποιώντας αξιολογήσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και κάθε άλλη σχετική διαθέσιμη πληροφορία.

Προκειμένου να θεωρηθεί κατάλληλος από το Διοικητικό Συμβούλιο και την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, ο πιθανός υποψήφιος πρέπει: να πληροί τις απαιτήσεις καταλληλότητας, να πληροί τις απαιτήσεις ατομικής και συλλογικής καταλληλότητας, να μην έχει συστηματική σύγκρουση συμφερόντων με την Εταιρεία, να μην έχει κωλύματα με βάση τη σχετική νομοθεσία και να είναι σε θέση να αφιερώνει επαρκή χρόνο στο Διοικητικό Συμβούλιο. Όλοι οι υποψήφιοι πρέπει να υποβάλλουν δήλωση ότι πληρούν τις σχετικές απαιτήσεις.

Η Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι αναρτημένη στην ιστοσελίδα της Εταιρείας (<https://www.alphaholdings.gr/el/etairiki-diakubernisi>).

8. Εξωτερική Αξιολόγηση του Διοικητικού Συμβουλίου

Με την υποστήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης

Υποψηφίων, το Διοικητικό Συμβούλιο αξιολογεί σε ετήσια βάση την αποτελεσματικότητα του ιδίου και των Επιτροπών του.

Κατά διαστήματα και τουλάχιστον μία φορά κάθε τρία έτη το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να τοποθετεί εξωτερικούς συμβούλους για να διευκολύνουν την εμπειρισταωμένη εξέταση της αποτελεσματικότητάς του.

Η συλλογική αξιολόγηση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του για το έτος 2021 πραγματοποιήθηκε από τη Nestor Advisors Limited, εταιρεία συμβούλων επί θεμάτων εταιρικής διακυβέρνησης με έδρα στο Λονδίνο, με τη συνδρομή της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων. Η

Ατομική Αξιολόγηση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2021 διεξήχθη από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου.

Τα κύρια σημεία της συλλογικής αξιολόγησης για το έτος 2021 είναι τα ακόλουθα:

- Δεδομένου ότι η Nestor Advisors διεξήγαγε την εν λόγω συλλογική αξιολόγηση, ήταν σε θέση να διαβεβαιώσει ότι η συνολική βαθμολογία στο πλαίσιο της συλλογικής αξιολόγησης επιβεβαιώνει ότι από την αρχή της μεταρρύθμισης της διακυβέρνησης το 2019 σημειώνεται συνεχής βελτίωση του Διοικητικού Συμβουλίου όσον αφορά την αποτελεσματικότητα.
- Οι περισσότερες θεματικές ενότητες παρουσιάζουν υψηλότερο μέσο όρο βαθμολογίας σε σχέση με την προηγούμενη εξωτερική αξιολόγηση που διεξήχθη το 2021.

Η κύρια σύσταση ήταν ότι ο χρόνος που αφιερώνεται σε συζητήσεις επί θεμάτων στρατηγικής σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου πρέπει να αυξηθεί περαιτέρω.

Όσον αφορά την Ατομική Αξιολόγηση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2021, τα βασικά ευρήματα είναι τα ακόλουθα:

- Το Διοικητικό Συμβούλιο εκτέλεσε αποτελεσματικά τα καθήκοντά του.
- Το Διοικητικό Συμβούλιο συνεργάστηκε με τη Διοίκηση με παραγωγικό και εποικοδομητικό τρόπο, προκειμένου να αντιμετωπιστούν προκλήσεις, όπως η πανδημία και οι επιπτώσεις της, καθώς και η υλοποίηση των φιλόδοξων στρατηγικών σχεδίων της Εταιρείας.

9. Αξιολόγηση της Συλλογικής Καταλληλότητας των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τις

Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (European Securities and Markets Authority - ESMA) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (European Banking Authority - EBA)

Σε συνέχεια της προαναφερθείσας αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου, πραγματοποιήθηκε αξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας των Μελών του όσον αφορά τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την εμπειρία, σύμφωνα με τις Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής

Συμβουλίου διεξήγαγε Ατομική Αυτοαξιολόγηση, με βάση τα κριτήρια που περιλαμβάνονται στις Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές ESMA/EBA. Ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου συμπλήρωσε τον Συνοπτικό Πίνακα Συλλογικής Καταλληλότητας που προβλέπεται στις Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές ESMA/EBA με βάση τις Ατομικές Αυτοαξιολογήσεις, ο οποίος εξετάζει, μεταξύ άλλων, τους τομείς της διακυβέρνησης, της διαχείρισης κινδύνων, της κανονιστικής συμμόρφωσης, του εσωτερικού ελέγχου, της διοίκησης, της στρατηγικής, της λήψης αποφάσεων, των βασικών γνώσεων και της προηγούμενης εμπειρίας, όπως προτείνεται από τις εν λόγω Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές.

Με βάση τον Συνοπτικό Πίνακα Συλλογικής Καταλληλότητας, το Διοικητικό Συμβούλιο θα μπορούσε να επωφεληθεί από υποψηφίους που ενισχύουν τη διαφοροποίηση, την εξειδίκευση στην ελληνική αγορά, την εμπειρία σε θέματα πληροφορικής και ψηφιακής τεχνολογίας, σε λογιστικές/ελεγκτικές υπηρεσίες, καθώς και τις δεξιότητες και τη γνώση ή/και την εμπειρία σε θέματα ανθρώπινου δυναμικού, καθώς και σε θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης.

10. Συνεργασία των Μη Εκτελεστικών Μελών με τα Εκτελεστικά Μέλη

Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εξέτασαν θέματα πιθανής σύγκρουσης συμφερόντων μεταξύ της Εταιρείας και των Εκτελεστικών Μελών.

Επιπρόσθετα, επισημάνθηκε η καλή συνεργασία όλων των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου με τους Μη Εκτελεστικούς ομολόγους τους.

Τα Εκτελεστικά Μέλη ξεχωρίζουν για την επαγγελματική τους εμπειρία, την ποιότητα του χαρακτήρα τους, την ακεραιότητά τους και το πνεύμα ομαδικής εργασίας. Αφιερώνουν επαρκή χρόνο και επιδεικνύουν την απαιτούμενη προσήλωση με στόχο την πλήρη συμμόρφωση με τις συνεχώς αυξανόμενες απαιτήσεις

Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών και της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών

«σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις» (οι «Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές ESMA/EBA»),

με την υποστήριξη της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων.

Στο πλαίσιο αυτό και με σκοπό την κατάρτιση της αξιολόγησης της συλλογικής καταλληλότητας, έκαστο Μέλος του Διοικητικού

για την κατάρτιση εποπτικών αναφορών.

Τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εξέφρασαν την ικανοποίησή τους στα Εκτελεστικά Μέλη για τη θετική τους συνεισφορά στη διοίκηση της Εταιρείας.

11 Εισαγωγική Κατάρτιση και Εκπαίδευση

11.1 Πολιτική Εισαγωγικής Κατάρτισης και Εκπαίδευσης για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

Η Πολιτική Εισαγωγικής Κατάρτισης και Εκπαίδευσης για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου αποτελεί έγγραφο της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., στο οποίο ορίζονται οι αρχές και η προσέγγιση όσον αφορά τα προγράμματα εισαγωγικής κατάρτισης και εκπαίδευσης που απευθύνονται σε Μέλη του

Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών Κοινών Κατευθυντήριων Γραμμών ESMA - EBA «σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις»

(οι «Κοινές Κατευθυντήριες Γραμμές ESMA/EBA»), καθώς και σύμφωνα με τις βέλτιστες ευρωπαϊκές πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.

Η Πολιτική εφαρμόζεται για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σε ατομικό ή/και σε συλλογικό επίπεδο.

- Οι στόχοι των προγραμμάτων εισαγωγικής κατάρτισης και εκπαίδευσης που παρέχονται στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι:
- να διευκολυνθεί η σαφής κατανόηση από πλευράς Διοικητικού Συμβουλίου των σχετικών νόμων και κανονισμών, αλλά και της δομής, του επιχειρησιακού
- μοντέλου, του προφίλ κινδύνου και των διευθετήσεων που αφορούν τη διακυβέρνηση της Εταιρείας, καθώς και του ρόλου του Μέλους/των Μελών σε σχέση με τα ανωτέρω,
- να διευκολυνθεί η σαφής κατανόηση από πλευράς Διοικητικού Συμβουλίου των οικονομικών και των

κανονιστικών εξελίξεων στον χρηματοοικονομικό τομέα σε διεθνές, σε ευρωπαϊκό και σε εθνικό επίπεδο, καθώς και του αντικτύπου τους στην Εταιρεία,

- να ενισχυθεί η ευαισθητοποίηση του Διοικητικού Συμβουλίου όσον αφορά τα οφέλη της διαφοροποίησης στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Εταιρεία,
- να βελτιωθούν οι δεξιότητες, οι γνώσεις ή οι ικανότητες των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για την άσκηση των καθηκόντων τους σε συνεχή βάση και κατά περίπτωση,
- να προβλεφθούν συναφή γενικά και, κατά περίπτωση, εξατομικευμένα προγράμματα εκπαίδευσης.

Η Πολιτική εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και επανεξετάζεται κάθε δύο έτη από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, η οποία ενδέχεται να προτείνει σχετικές τροποποιήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο.

11.2 Προγράμματα Εισαγωγικής Κατάρτισης και Εκπαίδευσης για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

Όλα τα νέα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνουν βασικές πληροφορίες το αργότερο έναν μήνα μετά την ανάληψη των καθηκόντων τους, ενώ η εισαγωγική κατάρτιση πρέπει να ολοκληρωθεί εντός έξι μηνών. Προς τον σκοπό αυτό, η Εταιρεία παρέχει σε όλα τα νέα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πρόγραμμα εισαγωγικής κατάρτισης στους ακόλουθους τομείς:

- Δομή, επιχειρησιακό μοντέλο, προφίλ κινδύνου και διευθετήσεις που αφορούν τη διακυβέρνηση της Εταιρείας Νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις όσον αφορά την Εταιρεία και τις υπηρεσίες που παρέχει
- Αρχές Εταιρικής Διακυβέρνησης
- Διαχείριση Κινδύνων, Εσωτερικός Έλεγχος, Κανονιστική Συμμόρφωση
- Επιχειρηματική και Λιανική Τραπεζική
- Διαχείριση Περιουσίας και Διαθέσιμα
- Έλεγχος από Ορκωτούς Ελεγκτές Λογιστές
- Κεφαλαιακή Επάρκεια, Χρηματοοικονομικές και Λογιστικές Υπηρεσίες
- Θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητα και Μη Χρηματοοικονομικές Πληροφορίες
- Πληροφορική και Ασφάλεια Πληροφοριών
- Ανθρώπινο Δυναμικό

- Διεθνές Δίκτυο
- Ψηφιοποίηση
- Μετασχηματισμός
- Στρατηγικός Σχεδιασμός.

Κατά το 2022, σύμφωνα με την Πολιτική Εισαγωγικής Κατάρτισης και Εκπαίδευσης για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, υλοποιήθηκε Πρόγραμμα Εισαγωγικής Κατάρτισης για τα νέα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τις κ.κ. Ε.Μ. Ανδριοπούλου και Α.Φ. Παλημέρη. Στο πλαίσιο του εν λόγω Προγράμματος Εισαγωγικής Κατάρτισης, πραγματοποιήθηκαν επίσης συναντήσεις των νέων Μελών με τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου, τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, τους Γενικούς Διευθυντές, τους Εντεταλμένους Γενικούς Διευθυντές, τη Γραμματέα του Διοικητικού Συμβουλίου και τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή.

Επιπλέον, η Εταιρεία, στο πλαίσιο της συνεχούς εκπαίδευσης των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, παρέχει σε όλα

τα Μέλη ενημερωτικά προγράμματα ή/και προγράμματα κατάρτισης, καθώς και τη δυνατότητα συμμετοχής σε σχετικά ενημερωτικά ή/και εκπαιδευτικά σεμινάρια και σε ενημερωτικές ή/και σε εκπαιδευτικές συναντήσεις σχετικά με τα προαναφερθέντα ή άλλα θέματα που αφορούν τον χρηματοπιστωτικό τομέα και την Εταιρεία.

Συγκεκριμένα, για το έτος 2022 παρασχέθηκε σε όλα τα Μέλη η δυνατότητα να συμμετάσχουν σε ενημερωτικές συναντήσεις σε σχέση με τα ακόλουθα θέματα:

- Ελληνική Οικονομία
- Ψηφιοποίηση ελληνικού δημοσίου – Επιτεύγματα και διδάγματα
- Ελλάδα Μηδενικών Εκπομπών Διοξειδίου του Άνθρακα (Net Zero Greece)
- Κρυπτογραφημένα στοιχεία ενεργητικού (crypto assets) και Αποκεντρωμένη Χρηματοδότηση
- Ανθρώπινο Δυναμικό.

Η Εταιρεία παρέχει επίσης στα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου τη δυνατότητα συμμετοχής σε προγράμματα κατάρτισης και σε εκπαιδευτικά προγράμματα που προσφέρουν εξωτερικοί οργανισμοί. Κατόπιν αιτήματος οποιουδήποτε Μέλους, η Εταιρεία μπορεί να προσφέρει εξατομικευμένα προγράμματα με σκοπό την περαιτέρω βελτίωση των γνώσεων και των ικανοτήτων των Μελών.

12. Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη

Η Εταιρεία έχει θεσπίσει και εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες σχετικά με Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη, προκειμένου να εντοπίζει, να αξιολογεί, να

εγκρίνει και να γνωστοποιεί ορθά τις συναλλαγές της με Συνδεδεμένα Μέρη.

Όλες οι διαδικασίες και οι διεργασίες που έχουν θεσπιστεί αποσκοπούν να διασφαλίσουν ότι οι συναλλαγές διενεργούνται προς το συμφέρον της Εταιρείας και σύμφωνα με την αρχή των «ίσων αποστάσεων». Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης κάθε Εταιρείας του Ομίλου είναι αρμόδια να παρακολουθεί αν οι συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη συμμορφώνονται με τη διαδικασία και τις αρχές που εφαρμόζονται.

Σε εξαμηνιαία βάση, η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης υποβάλλει αναφορές στην Επιτροπή Ελέγχου και ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο για το αποτέλεσμα της σχετικής επισκόπησης που πραγματοποιείται, καθώς και για τη συμμόρφωση με τις προαναφερθείσες πολιτικές και διαδικασίες.

13. Επιτροπές Διοικητικού Συμβουλίου

Το Διοικητικό Συμβούλιο δύναται να συστήσει μόνιμες ή έκτακτες Επιτροπές για να συνδράμουν στην εκπλήρωση των καθηκόντων του, να διευκολύνουν τις δραστηριότητές του και να υποστηρίξουν αποτελεσματικά τη λήψη αποφάσεων. Οι Επιτροπές έχουν συμβουλευτικό ρόλο, ο οποίος περιλαμβάνει την κατάρτιση εισηγήσεων προς το Διοικητικό Συμβούλιο, αλλά δύναται επίσης να αναλάβουν συγκεκριμένες αρμοδιότητες που καθορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Η κάθε Επιτροπή διαθέτει τον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος καθορίζει τη σύνθεση, τη θητεία, τη λειτουργία και τις αρμοδιότητές της.

Σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου λειτουργούν τέσσερις Επιτροπές, ήτοι:

- η Επιτροπή Ελέγχου,
- η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων,
- η Επιτροπή Αποδοχών, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων.

Κάθε Επιτροπή απαρτίζεται κατ' ελάχιστον από τρία Μέλη. Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και

Ανάδειξης Υποψηφίων εισηγείται τη σύνθεση κάθε Επιτροπής στο Διοικητικό Συμβούλιο, λαμβάνοντας υπόψη την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και το αντίστοιχο νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.

Οι Επιτροπές εστιάζουν κυρίως στην εποπτεία και στην επιμέλεια των πολιτικών, των πρακτικών και των διαδικασιών αναφορικά με συγκεκριμένους τομείς που εμπίπτουν στις αρμοδιότητές τους, στην κατάρτιση

σχεδίων αποφάσεων προς έγκριση από το Διοικητικό Συμβούλιο και στην υποβολή σχετικών ενημερώσεων, εκθέσεων, βασικών πληροφοριών και εισηγήσεων προς το Διοικητικό Συμβούλιο. Οι Επιτροπές υποβάλλουν τακτικά αναφορές σχετικά με το έργο τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Επιτροπή Ελέγχου

Η Επιτροπή Ελέγχου έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Ο καθορισμός του είδους της Επιτροπής Ελέγχου, η διάρκεια της θητείας της, καθώς και ο αριθμός και τα προσόντα των Μελών της, σύμφωνα με το άρθρο 44 παρ. 1 περ. β) του ν. 4449/2017, αποφασίστηκαν από την Τακτική Γενική Συνέλευση της 22.7.2022. Η Επιτροπή Ελέγχου αποτελεί επί του παρόντος Επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου και τα Μέλη της ορίστηκαν μέσω απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου με ημερομηνία 22.7.2022.

Πρόεδρος:	Carolyn G. Dittmeier
Αριθμός Μελών (συμπεριλαμβανομένης της Προέδρου)	5
Αριθμός συνεδριάσεων κατά το έτος 2022:	16
Συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις κατά μέσο όρο:	99% (με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής στις 31.12.2022)

Σύνθεση Επιτροπής Ελέγχου



■ 60% Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη

■ 40% Μη Εκτελεστικά Μέλη

(Με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου στις 31.12.2022)

Η Επιτροπή συνεδριάζει γενικά σε μηνιαία βάση και εκτάκτως όποτε απαιτείται. Δύναται να καλεί οποιοδήποτε Μέλος της Διοίκησης ή οποιοδήποτε Στέλεχος, καθώς και εξωτερικούς ελεγκτές να παραστούν στις συνεδριάσεις της. Ο Επικεφαλής του Εσωτερικού Ελέγχου και ο Επικεφαλής της Κανονιστικής Συμμόρφωσης παρίστανται τακτικά στις συνεδριάσεις της Επιτροπής και έχουν απρόσκοπτη επικοινωνία με τον Πρόεδρο και με τα Μέλη.

Οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου περιγράφονται ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά ως ακολούθως.

Η Επιτροπή:

- Εποπτεύει τις διαδικασίες χρηματοοικονομικής πληροφόρησης για την κατάρτιση των Ετήσιων και των Ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας και του Ομίλου, σύμφωνα με τα εκάστοτε ισχύοντα λογιστικά πρότυπα.
- Επισκοπεί τις τριμηνιαίες, τις εξαμηνιαίες και τις ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας και του Ομίλου, παράλληλα με την Έκθεση των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών κατά περίπτωση και την Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, πριν από την υποβολή τους για έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Ενημερώνει το Διοικητικό Συμβούλιο για τα αποτελέσματα του ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών και εξηγεί πώς αυτός συνέβαλε στην ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και ποιος υπήρξε ο δικός της ρόλος σε αυτή τη διαδικασία.
- Ενημερώνεται σχετικά με την εξέλιξη σημαντικών λογιστικών προτύπων και επιβλέπει τον αντίκτυπο αυτών στις λογιστικές πολιτικές.
- Παρακολουθεί και αξιολογεί την επάρκεια, την αποτελεσματικότητα και την αποδοτικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (περιλαμβανομένων των διαδικασιών που αφορούν τα θέματα που σχετίζονται
- με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης) της Εταιρείας και του Ομίλου, με βάση τις εκθέσεις της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, τα ευρήματα των εξωτερικών ελεγκτών, των εποπτικών και των φορολογικών αρχών και κατά περίπτωση, τη διοικητική πληροφόρηση.
- Επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο στη διασφάλιση της ανεξάρτητης, αντικειμενικής και αποτελεσματικής διεξαγωγής των εσωτερικών και των εξωτερικών ελέγχων.
- Επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο στην εποπτεία της αποτελεσματικότητας και της απόδοσης των Μονάδων Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Εταιρείας και των αντίστοιχων Μονάδων όλου του Ομίλου.
- Είναι υπεύθυνη για τη διαδικασία επιλογής των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών της Εταιρείας και προβαίνει σε εισηγήσεις προς το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με την τοποθέτηση ή την

απομάκρυνση, την εναλλαγή, τη θητεία και την αμοιβή των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, σύμφωνα με τις σχετικές κανονιστικές και νομικές διατάξεις.

- Παρακολουθεί την ανεξαρτησία και την επίδοση των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών σύμφωνα με τους εκάστοτε ισχύοντες νόμους, διαδικασία που περιλαμβάνει και τον έλεγχο, μεταξύ άλλων, της
- παροχής από αυτούς Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών προς την Εταιρεία και τον Όμιλο. Σε σχέση με τα ανωτέρω, η Επιτροπή εξετάζει και εγκρίνει όλες τις προτάσεις που αφορούν την παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών προς την Εταιρεία και τον Όμιλο από τον Ορκωτό Ελεγκτή Λογιστή, με βάση τη σχετική Πολιτική, την κατάρτιση της οποίας εποπτεύει και την οποία προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Επισκοπεί τον Απολογισμό Βιώσιμης Ανάπτυξης και την πληροφόρηση που αφορά τα Μη Χρηματοοικονομικά Στοιχεία, συμπεριλαμβανομένων θεμάτων που σχετίζονται με γνωστοποιήσεις αναφορικά με τη βιωσιμότητα και τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης.

Βάσει της διαδικασίας αυτοαξιολόγησης, τα Μέλη της Επιτροπής διαθέτουν συλλογικά επαρκή γνώση του χρηματοοικονομικού τομέα και εν γένει τις απαιτούμενες γνώσεις και δεξιότητες και την απαιτούμενη εμπειρία για την επαρκή εκτέλεση των καθηκόντων της Επιτροπής.

Τουλάχιστον ένα Μέλος, που είναι ανεξάρτητο από την ελεγχόμενη οντότητα, έχει λογιστική ελεγκτική γνώση και εμπειρία και πρέπει να παρίσταται σε όλες τις συνεδριάσεις κατά τις οποίες εγκρίνονται οι Οικονομικές Καταστάσεις.

Τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Ελέγχου καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Εταιρείας ([https:// www.alphaholdings.gr/el/etairiki-diakubernisi/sumboulia-kai-epitropes](https://www.alphaholdings.gr/el/etairiki-diakubernisi/sumboulia-kai-epitropes)) .

Κατά τη διάρκεια του 2022 οι κύριες δραστηριότητες της Επιτροπής ήταν, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες:

Η Επιτροπή:

- Ενημερώθηκε σχετικά με τις τριμηνιαίες Εκθέσεις Απολογισμού Δραστηριοτήτων της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης, με βάση τα ετήσια σχετικά προγράμματα
- επί των οποίων είχε προηγουμένως παράσχει τη σύμφωνη γνώμη της.
- Επισκόπησε την οργάνωση, την ανεξαρτησία και τη στελέχωση της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου και της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης.



- Υπέβαλε προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο την επικαιροποιημένη αμοιβή της εταιρείας Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για
- τον έλεγχο των Οικονομικών Καταστάσεων της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. και του Ομίλου της για το έτος 2021.
- Επισκόπησε την κατάρτιση των ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων για την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. και για τον Όμιλο για το έτος 2021, καθώς και τις Οικονομικές Καταστάσεις α' Τριμήνου του Ομίλου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. για το έτος 2022, τις εξαμηνιαίες Οικονομικές Καταστάσεις για την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. και για τον Όμιλο για το έτος 2022 και τις Οικονομικές Καταστάσεις γ' Τριμήνου του Ομίλου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. για το έτος 2022, καθώς και τα σχετικά Δελτία Τύπου, πριν από την υποβολή τους για έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Παρακολούθησε τις επιπτώσεις του πολέμου Ρωσίας- Ουκρανίας στις δραστηριότητες και στις Οικονομικές Καταστάσεις της Εταιρείας και του Ομίλου.
- Επέβλεψε τις εργασίες και την απόδοση των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών (Deloitte) και επισκόπησε το Σχέδιο Ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για το έτος 2022.
- Επισκόπησε την Έκθεση Ελέγχου των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών σύμφωνα με το άρθρο 10 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014, καθώς και τη Συμπληρωματική Έκθεση σύμφωνα με το άρθρο 11 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014.
- Έλεγε την ανεξαρτησία των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και συγκεκριμένα όσον αφορά την παροχή Μη Ελεγκτικών Υπηρεσιών στην Εταιρεία και στον Όμιλο.
- Παρακολούθησε τη διαδικασία που ακολουθήθηκε για την κατάρτιση της Μη Χρηματοοικονομικής Έκθεσης και του Απολογισμού Βιώσιμης Ανάπτυξης για το έτος
- 2021 και επισκόπησε τη σχετική Έκθεση Περιορισμένου Εύρους Διασφάλισης, που καταρτίστηκε από Εξωτερικό Ελεγκτή.
- Επισκόπησε τον Κανονισμό Λειτουργίας της και αποφάσισε να τον υποβάλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο. Συζήτησε σχετικά με τον Σχεδιασμό Διαδοχής και τους Αντικαταστάτες σε

Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης του Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου.

- Ενημερώθηκε σχετικά με τον Διάλογο με τις Εποπτικές Αρχές στο πλαίσιο του σχεδίου Απόφασης αναφορικά
- με τη Διαδικασία Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP) για το έτος 2022.
- Ενημερώθηκε σχετικά με την πρόοδο του Επιτόπιου Ελέγχου του Επιχειρηματικού Μοντέλου και της Κερδοφορίας, καθώς και του Επιτόπιου Ελέγχου αναφορικά με τον Κίνδυνο Ρευστότητας.
- Κατανόησε πλήρως τις εργασίες του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων μέσω της συμμετοχής ορισμένων Μελών της στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και επισκόπησε τις αναφορές για τον λειτουργικό κίνδυνο ως προς τη σχετική επίπτωση στο Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου.
- Όσον αφορά τις Θυγατρικές, η Επιτροπή Ελέγχου:
- Επισκόπησε τις Ετήσιες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το έτος 2021 και τις Εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2022 που καταρτίστηκαν από τις Επιτροπές Ελέγχου των Θυγατρικών.

Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Τα Μέλη της υφιστάμενης Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων ορίστηκαν μέσω απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου με ημερομηνία 22.7.2022.

Πρόεδρος:	Jean L. Cheval
Αριθμός Μελών (συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου):	6
Αριθμός συνεδριάσεων κατά το έτος 2022:	12
Συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις κατά μέσο όρο:	99% (με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής στις 31.12.2022)

Σύνθεση Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων



- 83% Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη
- 17% Μη Εκτελεστικά Μέλη

(Με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων στις 31.12.2022)

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον μία φορά τον μήνα

και δύναται να καλεί οποιοδήποτε Μέλος της Διοίκησης ή οποιοδήποτε Στέλεχος να παραστεί στις συνεδριάσεις της. Ο Chief Risk Officer (CRO) παρίσταται τακτικά

στις συνεδριάσεις της Επιτροπής και έχει απρόσκοπτη επικοινωνία με τον Πρόεδρο και με τα Μέλη. Ο CRO, ενώ υπάγεται διοικητικά στον Διευθύνοντα Σύμβουλο, αναφέρεται σε λειτουργικό επίπεδο στο Διοικητικό Συμβούλιο μέσω της Επιτροπής.

Οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων περιγράφονται ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά ως ακολούθως.

Η Επιτροπή:

- Επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο στην προώθηση της ορθής προσέγγισης της διαχείρισης κινδύνων σε όλα τα επίπεδα της Εταιρείας και των θυγατρικών της (ο
- «Όμιλος»), ενισχύοντας την επίγνωση των κινδύνων και προάγοντας την ανοικτή επικοινωνία και την επικοινωνιακή αμφισβήτηση σε όλο τον Οργανισμό.
- Ελέγχει τακτικά και προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο τη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων, διασφαλίζοντας ότι είναι ευθυγραμμισμένη με τους επιχειρησιακούς στόχους της Εταιρείας και του Ομίλου. Στο πλαίσιο αυτό, η Επιτροπή εξετάζει την επάρκεια διαθέσιμων τεχνικών (π.χ. εργαλεία ανάπτυξης υποδειγμάτων, συστήματα Πληροφορικής κ.λπ.) και ανθρώπινων πόρων για την υλοποίηση της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαίων και διασφαλίζει ότι οι βασικές πτυχές της στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων γνωστοποιούνται σε όλο τον Όμιλο.
- Εξετάζει και προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο ετησίως το πλαίσιο και τη δήλωση διάθεσης ανάληψης κινδύνων του Ομίλου, λαμβάνοντας επίσης υπόψη τους κινδύνους που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης, ήτοι τους κινδύνους τυχόν αρνητικής χρηματοοικονομικής επίπτωσης για την Εταιρεία η οποία προέρχεται από τις πιθανές επιπτώσεις επί των αντισυμβαλλομένων της, ως αποτέλεσμα παραγόντων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης, όπως οι κλιματικοί κίνδυνοι, και διασφαλίζοντας ότι ευθυγραμμίζονται με τους στρατηγικούς στόχους και με την κατανομή κεφαλαίων του Ομίλου. Το πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων πρέπει να γνωστοποιείται με σαφήνεια σε όλο τον Όμιλο και να

εκφράζεται/παρακολουθείται μέσω ενός συνόλου μετρήσιμων δεδομένων.

- Καθορίζει τις αρχές που διέπουν τη διαχείριση κινδύνων σε όλη την Εταιρεία και σε όλο τον Όμιλο σε ό,τι αφορά τον εντοπισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση, τον έλεγχο και τον περιορισμό των κινδύνων.
- Αξιολογεί σε ετήσια βάση ή συχνότερα, εάν είναι απαραίτητο, την καταλληλότητα των συστημάτων εντοπισμού και μέτρησης κινδύνων, τις μεθοδολογίες και τα υποδείγματα, συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας που παρέχεται από την υποδομή Πληροφορικής
- της Εταιρείας να καταγράφονται, να αναφέρονται, να αθροίζονται και να τυγχάνουν επεξεργασίας πληροφορίες σχετικές με τους κινδύνους.
- Επισκοπεί τακτικά, τουλάχιστον μία φορά ετησίως, την Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Κεφαλαίου (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP), την Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process – ILAAP), καθώς και τους στόχους που αφορούν τους σχετικούς δείκτες και προτείνει την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Αξιολογεί τη συνολική αποτελεσματικότητα του σχεδιασμού διαχείρισης κεφαλαίων, των διαδικασιών και των συστημάτων κατανομής κεφαλαίων και την κατανομή των κεφαλαιακών απαιτήσεων ανά είδος κινδύνου.
- Παραμένει ενήμερη επί των κανονιστικών εξελίξεων, των διαφαινόμενων εποπτικών απαιτήσεων, των αποτελεσμάτων εποπτικών αιτημάτων και των συμπερασμάτων της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP).
- Προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο πολύ σημαντικές πολιτικές οι οποίες αφορούν τη διαχείριση των κινδύνων.
- Συνεργάζεται με άλλες Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου όσον αφορά θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης.

Όλα τα Μέλη της Επιτροπής πρέπει να έχουν προηγούμενη εμπειρία στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, καθώς και κατάλληλες γνώσεις, κατάλληλες δεξιότητες και κατάλληλη εξειδίκευση, ατομικά και συλλογικά, όσον αφορά τη διαχείριση κινδύνων και τις πρακτικές ελέγχου. Ένα Μέλος είναι αρμόδιο για την εποπτεία των θεμάτων που

σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης.

Τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Εταιρείας (<https://www.alphaholdings.gr/el/etairiki-diakubernisi/sumboulia-kai-epitropes>).

Κατά τη διάρκεια του 2022 οι κύριες δραστηριότητες της Επιτροπής ήταν, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες:

Η Επιτροπή παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της:

- επί της επικαιροποιημένης Στρατηγικής Κινδύνων και Κεφαλαίων (Risk and Capital Strategy – RCS) και επί του επικαιροποιημένου Πλαισίου Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων (Risk Appetite Framework – RAF) για το 2022 και αποφάσισε να προτείνει την έγκρισή τους από το Διοικητικό Συμβούλιο,
- επί του Πλαισίου του Σχεδίου Ανάκαμψης Ομίλου για το 2022, το οποίο υποβλήθηκε προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο,
- επί της Έκθεσης Διαχείρισης Κινδύνων και της σχετικής Έκθεσης Αξιολόγησης για το έτος 2022, οι οποίες υποβλήθηκαν στην Τράπεζα της Ελλάδος,
- επί του επικαιροποιημένου Σχεδίου Μείωσης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων 2022 και αποφάσισε να το υποβάλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο,
- επί της Αναφοράς για την Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Κεφαλαίου (ICAAP) Ομίλου για το 2022 και επί της τελικής Δήλωσης Κεφαλαιακής Επάρκειας (CAS) Ομίλου για το 2022, καθώς και επί της Αναφοράς για την Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (ILAAP) Ομίλου για το 2022 και επί της τελικής Δήλωσης Επάρκειας Ρευστότητας (LAS) Ομίλου για το 2022 και πρότεινε στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκρισή τους και την υποβολή τους στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (ΕΕΜ),
- επί των επικαιροποιημένων ορίων έκθεσης στο Ελληνικό Δημόσιο και αποφάσισε να τα υποβάλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο,
- επί του επικαιροποιημένου Πλαισίου Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Κεφαλαίου και αποφάσισε να το υποβάλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο,
- επί της Έκθεσης Δημοσιοποιήσεων Πυλώνα III για το α' Εξάμηνο 2022 και αποφάσισε να την υποβάλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο,

- επί της Συλλογής Στοιχείων για το 2022 σχετικά με τις Χρηματοοικονομικές και τις Μακροοικονομικές Προβλέψεις και αποφάσισε να την υποβάλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο,
- επί της υποβολής στον ΕΕΜ των Ενδιάμεσων Στοιχείων αναφορικά με την Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων Κλιματικών Κινδύνων της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για το 2022,
- επί του προτεινόμενου Πλαισίου Διακυβέρνησης της Άσκησης Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων Κλιματικών Κινδύνων και αποφάσισε να το υποβάλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο,
- επί του Κανονισμού Λειτουργίας της και αποφάσισε να τον υποβάλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο,
- επί του επικαιροποιημένου Σχεδίου Ανάκαμψης Ομίλου (2022) και επί του επικαιροποιημένου Πλαισίου και Εγχειριδίου Διαδικασιών του Σχεδίου Ανάκαμψης (2022) και αποφάσισε να τα υποβάλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο,
- επί της αναθεωρημένης Πολιτικής Συγκέντρωσης Wholesale Banking και αποφάσισε να την υποβάλει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Η Επιτροπή έλαβε γνώση των κάτωθι:

- του τελικού κειμένου της Επιστολής επί της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης για το έτος 2021,
- του σχεδίου Επιστολής επί της Διαδικασίας Εποπτικού Ελέγχου και Αξιολόγησης για το έτος 2022, καθώς και του αντίστοιχου σχεδίου δράσης.
- Η Επιτροπή ενημερώθηκε σχετικά με τα κάτωθι:
- την επικαιροποιημένη Στρατηγική Κινδύνων και Κεφαλαίων (Risk and Capital Strategy – RCS) και το επικαιροποιημένο Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων (Risk Appetite Framework – RAF) για το 2023,
- την πρόοδο του Σχεδίου Μείωσης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων και την τριμηνιαία απόδοση σε σχέση με τους στόχους που έχουν τεθεί για τη μείωση των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων,
- την επίπτωση του πολέμου Ρωσίας-Ουκρανίας στις μηνιαίες παρουσιάσεις του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων της Εταιρείας,
- το αποτέλεσμα του Διαλόγου με τις Εποπτικές Αρχές για το 2022,
- το Σχέδιο Έκτακτης Χρηματοδότησης (Contingency Funding Plan – CFP),



- το Πρόγραμμα του ΕΕΜ και του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης (ΕΣΕ) για το 2022, σε μηνιαία βάση,
- τη μηνιαία πορεία των κεφαλαιακών δεικτών, του Συντελεστή Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (Net
- Stable Funding Ratio – NSFR) και του Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (Liquidity Coverage Ratio – LCR),
- τις κατηγορίες των περιουσιακών στοιχείων Επιχειρηματικής και Λιανικής Τραπεζικής σε τριμηνιαία βάση,
- τις βελτιώσεις επί της διαδικασίας κατάρτισης του Επιχειρησιακού Σχεδίου,
- τις παρατηρήσεις του ΕΕΜ επί του Σχεδίου Ανάκαμψης Ομίλου για το 2021,
- την Κοινή Απόφαση έτους 2021 του ΕΣΕ για το Σχέδιο Εξυγίανσης και για τις Ελάχιστες Απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και Επιλέξιμων Υποχρεώσεων (Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities – MREL),
- την απάντηση στην Επιστολή που απέστειλε ο ΕΕΜ σχετικά με τις Μοχλευμένες Συναλλαγές (Leveraged Transactions),
- τον Προϋπολογισμό που αφορά τη Δυνατότητα Εξυγίανσης (Resolvability Budget) για τα έτη 2022-2023,
- την πρόοδο του Επιτόπιου Ελέγχου του Επιχειρηματικού Μοντέλου και της Κερδοφορίας,
- την πρόοδο του Επιτόπιου Ελέγχου αναφορικά με τον Κίνδυνο Ρευστότητας,
- την πρόοδο του Εξ Αποστάσεως Ελέγχου αναφορικά με τις Πιστοδοτήσεις,
- την Άσκηση Προσομοίωσης Ακραίων Καταστάσεων Κλιματικών Κινδύνων για το 2022,
- το Πλαίσιο Βιώσιμων Χρηματοδοτήσεων,
- τον Σχεδιασμό Διαδοχής και τους Αντικαταστάτες σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης του Γενικού Διευθυντή – Chief Risk Officer.

Η Επιτροπή επισκόπησε τον κίνδυνο σχετικά με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance - ESG) και τους Κλιματικούς Κινδύνους και συζήτησε επ' αυτού.

Όσον αφορά τις Θυγατρικές, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων:

- Επισκόπησε τις Ετήσιες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2021 και τις Εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων

για το 2022 που κατάρτισαν οι Επιτροπές Διαχείρισης Κινδύνων των Θυγατρικών.

Επιτροπή Αποδοχών

Η Επιτροπή Αποδοχών έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Τα Μέλη της υφιστάμενης Επιτροπής Αποδοχών ορίστηκαν μέσω απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου με ημερομηνία 22.7.2022.

Πρόεδρος:	Richard R. Gildea
Αριθμός Μελών (συμπεριλαμβανομένου του Προέδρου):	4
Αριθμός συνεδριάσεων κατά το έτος 2022:	11
Συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις κατά μέσο όρο:	100% (με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής στις 31.12.2022)

Σύνθεση Επιτροπής Αποδοχών



- 75% Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη
- 25% Μη Εκτελεστικά Μέλη

(Με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Αποδοχών στις 31.12.2022)

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον τριμηνιαίως κάθε έτος και δύναται να καλεί οποιοδήποτε Μέλος της Διοίκησης ή οποιοδήποτε Στέλεχος να παραστεί στις συνεδριάσεις της.

Οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής Αποδοχών περιγράφονται ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά ως ακολούθως.

Η Επιτροπή:

- Επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο ώστε αυτό να διασφαλίζει ότι η Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου, καθώς και η «Πολιτική Αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 4548/2018» είναι σύμφωνες με τις αξίες, τις αρχές, την επιχειρησιακή στρατηγική, τη διάθεση ανάληψης κινδύνων και τους στρατηγικούς στόχους της Εταιρείας και των Θυγατρικών της (ο «Όμιλος»), λαμβάνοντας υπόψη τους κινδύνους που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης που επηρεάζουν το επιχειρηματικό περιβάλλον βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα.
- Παρέχει την υποστήριξη και τις συμβουλές της στα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά με τον σχεδιασμό των

Πολιτικών Αποδοχών για την Εταιρεία και για τον Όμιλο, ώστε, μεταξύ άλλων, οι εν λόγω Πολιτικές να είναι ουδέτερες ως προς το φύλο, σύμφωνα με τις σχετικές νομοθετικές και εποπτικές διατάξεις, να υποστηρίζουν την ίση μεταχείριση των Εργαζομένων, ενώ παράλληλα να προάγουν τη συμπερίληψη και να σέβονται τη διαφορετικότητα εν γένει.

- Προτείνει στα Μη Εκτελεστικά Μέλη τις αποδοχές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Είναι αρμόδια για την προετοιμασία των αποφάσεων που πρόκειται να ληφθούν από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη σχετικά με τις αποδοχές, ιδίως όσον αφορά τις αποδοχές των Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και άλλων συγκεκριμένων μελών του Προσωπικού (ήτοι Μέλη του Προσωπικού των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιαστική αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του Ιδρύματος).
- Επισκοπεί τις σταθερές αποδοχές, τις παροχές και τις συνολικές αποδοχές εντός της Εταιρείας και παρέχει συμβουλές επ' αυτών.
- Επισκοπεί το πλαίσιο μεταβλητών αποδοχών. Εισηγείται προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο προγράμματα μεταβλητών αποδοχών για τους Εργαζομένους της Εταιρείας και του Ομίλου και προτείνει το συνολικό ποσό για δαπάνες μεταβλητών αποδοχών για την Εταιρεία και για τον Όμιλο.
- Επιβλέπει τη διαδικασία αξιολόγησης των Ανώτερων Στελεχών και των Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις, διασφαλίζοντας ότι αυτή εφαρμόζεται με επάρκεια και σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στη σχετική Πολιτική.

Τα Μέλη της Επιτροπής πρέπει να διαθέτουν, συλλογικά, κατάλληλες γνώσεις και δεξιότητες και κατάλληλη επαγγελματική εμπειρία όσον αφορά τις πολιτικές και τις πρακτικές αποδοχών, τη διαχείριση κινδύνων και τις δραστηριότητες ελέγχου, καθώς και όσον αφορά τα κίνητρα και τους κινδύνους που μπορούν να προκύψουν από αυτές. Τουλάχιστον ένα Μέλος πρέπει να διαθέτει επαρκή επαγγελματική εμπειρία στη διαχείριση κινδύνων.

Τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Αποδοχών καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Εταιρείας ([https:// www.alphaholdings.gr/el/etairiki-diakubernisi/sumboulia-kai-epitropes](https://www.alphaholdings.gr/el/etairiki-diakubernisi/sumboulia-kai-epitropes)).

Κατά τη διάρκεια του 2022 οι κύριες δραστηριότητες

της Επιτροπής ήταν, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες:

H Επιτροπή:

- Επισκόπησε:
 - τον Κανονισμό Λειτουργίας της,
 - τα ποσά των ετήσιων αποδοχών των Προέδρων και των Μελών της Επιτροπής Αποδοχών και της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων,
 - το έγγραφο που αφορά το Ίδρυμα Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών για τους Εργαζομένους του Ομίλου Alpha Bank,
 - τον χειρισμό των δικαιωμάτων προαίρεσης επί μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος Διάθεσης Δικαιωμάτων Προαίρεσης επί Μετοχών, μετά τον καθορισμό της νέας ονομαστικής αξίας της μετοχής

και εισηγήθηκε την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.

- Αποφάσισε να προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο την καθιέρωση χρηματικής παροχής για το Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου που έχει την εποπτεία των θεμάτων που σχετίζονται με τους τομείς του
- Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG).
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί της Έκθεσης Αποδοχών για το έτος 2021, σύμφωνα με τον Ν. 4548/2018, ως τμήματος του υλικού που υποβλήθηκε στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων.
- Επισκόπησε την Πολιτική Αποδοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών και του Ομίλου της, καθώς και την Πολιτική Παροχών και Εταιρικών Δαπανών του Ομίλου, και εισηγήθηκε την έγκρισή τους από τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί της τροποποίησης του Κανονισμού Χορήγησης Δικαιωμάτων Προαίρεσης σε Μέλη του Προσωπικού της Εταιρείας και Συνδεδεμένων με αυτήν Εταιρειών προς Απόκτηση Μετοχών της και εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο της έγκριση της ως άνω τροποποίησης.
- Αποφάσισε να εισηγηθεί στο Διοικητικό Συμβούλιο την έγκριση της κατανομής Δικαιωμάτων Προαίρεσης επί Μετοχών σε Συγκεκριμένα Μέλη του Προσωπικού

(Material Risk Takers – MRTs), εξαιρουμένων των Ανώτατων Διευθυντικών Στελεχών, τα οποία εμπíπτουνστην περίμετρο που υπόκειται στην απαγόρευση καταβολής πρόσθετων αποδοχών.

- Επισκόπησε τον κατάλογο των Συγκεκριμένων Μελών του Προσωπικού για το 2021.
- Έλαβε γνώση της Έκθεσης Αξιολόγησης που καταρτίστηκε από την «KPMG Σύμβουλοι Μονοπρόσωπη Α.Ε.» σχετικά με την Τροποποίηση του Αποταμειευτικού Προγράμματος του Ομίλου για τα Ανώτατα Στελέχη.
- Οριστικοποίησε τα ποσά των αποδοχών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για τη διαχειριστική χρήση 2022
- Έλαβε γνώση της Πολιτικής Δαπανών για τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Παρακολούθησε τις τροποποιήσεις του νόμου «Περί ιδρύσεως Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας» σχετικά με τις αμοιβές της Ανώτατης Διοίκησης.
- Επισκόπησε την Ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων της και την υπέβαλε στο Διοικητικό Συμβούλιο προς ενημέρωση.

Όσον αφορά τις Θυγατρικές, η Επιτροπή Αποδοχών επισκόπησε:

- τις Ετήσιες Εκθέσεις Πεπραγμένων των Επιτροπών Αποδοχών της Alpha Bank London Ltd, της Alpha Bank Romania S.A. και της Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε. για το έτος 2021.
- τα ποσά των ετήσιων αποδοχών των Μη Εκτελεστικών Μελών των Διοικητικών Συμβουλίων της Alpha Bank Cyprus Ltd και της Alpha Bank Romania S.A. για το έτος 2022, καθώς και της Alpha Bank London Ltd από την 1η Ιανουαρίου 2023 και εισηγήθηκε την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων έχει συσταθεί και λειτουργεί σύμφωνα με όλους τους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς. Τα Μέλη της υφιστάμενης Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων ορίστηκαν μέσω απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου με ημερομηνία 22.7.2022.

Πρόεδρος:	Elanor R. Hardwick
Αριθμός Μελών (συμπεριλαμβανομένης της Προέδρου):	6
Αριθμός συνεδριάσεων κατά το έτος 2022:	12
	95% (με βαση τη συνθεση
Συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις κατά μέσο όρο:	της Επιτροπής στις 31.12.2022)

Σύνθεση Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων



- 67% Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη
- 33% Μη Εκτελεστικά Μέλη

(Με βάση τη σύνθεση της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων στις 31.12.2022)

Η Επιτροπή συνεδριάζει τουλάχιστον τριμηνιαίως κάθε έτος και δύναται να καλεί οποιοδήποτε Μέλος της Διοίκησης ή οποιοδήποτε Στέλεχος να παραστεί στις συνεδριάσεις της.

Οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων περιγράφονται ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά ως ακολούθως.

Η Επιτροπή:

- Παρακολουθεί τη συμμόρφωση της Εταιρείας και του Ομίλου με τον σχετικό Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, τον οποίο εφαρμόζει η Εταιρεία, διασφαλίζοντας τη δέουσα εφαρμογή της απαιτούμενης αρχής «συμμόρφωση ή εξήγηση». Εποπτεύει την ευθυγράμμιση της εφαρμογής της εν λόγω αρχής με την ισχύουσα νομοθεσία, με τις κανονιστικές απαιτήσεις και με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.
- Διευκολύνει την τακτική επισκόπηση των Κανονισμών Λειτουργίας των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, σε συνεννόηση με τις αρμόδιες Επιτροπές, παρέχοντας ενημέρωση σε κάθε Επιτροπή, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι οι Κανονισμοί Λειτουργίας εξακολουθούν να πληρούν τον σκοπό τους και ευθυγραμμίζονται με τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, καθώς και με τις βέλτιστες πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης
- Επικουρεί το Διοικητικό Συμβούλιο ως προς το να

δημιουργήσει τις αναγκαίες προϋποθέσεις για την εξασφάλιση αποτελεσματικής διαδοχής και συνέχειας στο Διοικητικό Συμβούλιο.

- Αναπτύσσει και επισκοπεί τακτικά τα κριτήρια επιλογής και τις διαδικασίες τοποθέτησης των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Εντοπίζει και προτείνει προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο υποψηφίους κατάλληλους για τοποθέτηση σε κενές θέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με την «Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου», αξιολογεί την ισορροπία γνώσεων, δεξιοτήτων, διαφοροποίησης και εμπειρίας του Διοικητικού Συμβουλίου, καταρτίζει περιγραφή των αρμοδιοτήτων και των απαιτούμενων ικανοτήτων για μία συγκεκριμένη τοποθέτηση και αξιολογεί την αναμενόμενη χρονική δέσμευση.
- Αξιολογεί περιοδικά και τουλάχιστον μία φορά ετησίως τη δομή, το μέγεθος, τη σύνθεση και την επίδοση του Διοικητικού Συμβουλίου και υποβάλλει εισηγήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τυχόν αλλαγές.
- Αξιολογεί περιοδικά και τουλάχιστον μία φορά ετησίως τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την εμπειρία κάθε Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και του Διοικητικού Συμβουλίου σε συλλογικό επίπεδο, και υποβάλλει αντίστοιχες αναφορές στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Επιβλέπει τον σχεδιασμό και την εφαρμογή του προγράμματος εισαγωγικής κατάρτισης για τα νέα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και τη διαρκή ανάπτυξη γνώσεων και δεξιοτήτων όλων των Μελών, στηρίζοντας την αποτελεσματική άσκηση των καθηκόντων τους.
- Επισκοπεί τουλάχιστον σε εξαμηνιαία βάση τις τρέχουσες και τις αναδυόμενες τάσεις και κανονιστικές εξελίξεις σε θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης, οι οποίες δύνανται να επηρεάσουν σημαντικά τις δραστηριότητες της Εταιρείας, επισημαίνοντας στο Διοικητικό Συμβούλιο τομείς στους οποίους ενδέχεται να απαιτείται η λήψη μέτρων.
- Επιβλέπει την υλοποίηση των πολιτικών της Εταιρείας σε θέματα που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης.
- Επιβλέπει την υποβολή εκθέσεων για θέματα βιωσιμότητας στα Ενδιαφερόμενα Μέρη, σε συνεργασία με την Επιτροπή Ελέγχου.

Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι τα Μέλη της συνολικά διαθέτουν τις απαιτούμενες γνώσεις και δεξιότητες και την απαιτούμενη εμπειρία σχετικά με θέματα που αφορούν τη βιωσιμότητα και τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης, καθώς και σχετικά με τις εργασίες της Εταιρείας και προβαίνει σε τακτική αξιολόγηση των ανωτέρω προσόντων τους, ώστε τα Μέλη να αξιολογούν την κατάλληλη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και, μεταξύ άλλων, τη διαδικασία επιλογής και τις απαιτήσεις καταλληλότητας, με στόχο να εκτελούν με επάρκεια τα καθήκοντα της Επιτροπής.

Τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων καθορίζονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος είναι αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Εταιρείας (<https://www.alphaholdings.gr/el/etairiki-diakubernisi/sumboulia-kai-epitropes>).

Κατά τη διάρκεια του 2022 οι κύριες δραστηριότητες της Επιτροπής ήταν, μεταξύ άλλων, οι ακόλουθες:

Η Επιτροπή:

- Εντόπισε και πρότεινε προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο υποψηφίους για τοποθέτηση σε κενές θέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου. Συγκεκριμένα, πρότεινε την εκλογή της κ. Α.Φ. Παλημέρη ως Ανεξάρτητου Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων.
- Επισκόπησε:
 - τους Κανονισμούς Λειτουργίας των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, τον Κανονισμό Λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου,
 - την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου,
 - τη Διαδικασία Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου,
 - τη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης επί της διαχειριστικής χρήσης 2021 και εισηγήθηκε την έγκρισή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Ενημερώθηκε για την πρόοδο της εφαρμογής του Σχεδίου Δράσης επί Θεμάτων Εταιρικής Διακυβέρνησης της Εταιρείας.
- Επισκόπησε τη νέα Οργανωτική Δομή και το νέο Οργανόγραμμα, καθώς και το σχετικό Δελτίο Τύπου, παρέιχε τη σύμφωνη γνώμη της επ' αυτών και εισηγήθηκε την έγκρισή τους από το Διοικητικό

Συμβούλιο.

- Παρείχε τη σύμφωνη γνώμη της επί της νέας σύνθεσης της Εκτελεστικής Επιτροπής της Εταιρείας, με ισχύ από 20.5.2022, και εισηγήθηκε την έγκρισή της από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο το περιεχόμενο του Σχεδίου Πρόσκλησης και των Σχεδίων Αποφάσεων της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης της 22.7.2022.
- Εισηγήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο τη σύνθεση των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου, με την επιφύλαξη της εκλογής νέου Διοικητικού Συμβουλίου από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 22.7.2022.
- Έλαβε ενημέρωση σχετικά με τον Σχεδιασμό Διαδοχής για τα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Ενημερώνονταν σε τακτική βάση επί θεμάτων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance – ESG).
- Επισκόπησε τον Απολογισμό Βιώσιμης Ανάπτυξης και πρότεινε την έγκρισή του από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Συζήτησε επί του Σχεδιασμού Διαδοχής και των Αντικαταστατών σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Ανώτερων Στελεχών και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις.
- Επισκόπησε και ενέκρινε το Ερωτηματολόγιο της Συλλογικής Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου και το Ερωτηματολόγιο της Ατομικής Αυτοαξιολόγησης, τα οποία κατάρτισε η εταιρεία Nestor Advisors, στο πλαίσιο της αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου από την εν λόγω εταιρεία.
- Έλαβε γνώση της Έκθεσης Αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2021, που κατάρτισε η εταιρεία
- Nestor Advisors, στο πλαίσιο της αξιολόγησης του Διοικητικού Συμβουλίου από την εν λόγω εταιρεία.
- Ενημερώθηκε για την Ατομική Αξιολόγηση των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2021, η οποία πραγματοποιήθηκε από τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Ενημερώθηκε σχετικά με τη συμμετοχή των Μελών στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του για το έτος 2021 και για το α' εξάμηνο του 2022.
- Επισκόπησε την Ετήσια Έκθεση Πεπραγμένων της και την υπέβαλε στο Διοικητικό Συμβούλιο προς ενημέρωση.

Όσον αφορά τις Θυγατρικές, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων:

- Επισκόπησε τις Ετήσιες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2021 και τις Εξαμηνιαίες Εκθέσεις Πεπραγμένων για το 2022 των Επιτροπών Ανάδειξης Υποψηφίων και των Διοικητικών Συμβουλίων τους.
- Ενημερώθηκε σχετικά με τη νέα σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της «AlphaLife Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρία Ζωής».

Ζ. ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Σύμφωνα με τον ν. 4548/2018, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει συστήσει Εκτελεστική Επιτροπή από τις 2.12.2019.

Η Εκτελεστική Επιτροπή ενεργεί ως συλλογικό εταιρικό όργανο της Εταιρείας. Οι εξουσίες και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής καθορίζονται και εκχωρούνται σε αυτή με Πράξη του Διευθύνοντος Συμβούλου.

Ενδεικτικά, οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής περιλαμβάνουν, χωρίς να περιορίζονται σε αυτά, τα ακόλουθα:

Η Επιτροπή:

- Καταρτίζει τη στρατηγική, το επιχειρησιακό σχέδιο και τον ετήσιο Προϋπολογισμό της Εταιρείας και του Ομίλου, προκειμένου να υποβληθούν προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο, καθώς και τις ετήσιες και τις ενδιάμεσες Οικονομικές Καταστάσεις.
- Διαχειρίζεται την κατανομή κεφαλαίων προς τις Επιχειρησιακές Μονάδες και λαμβάνει αποφάσεις επ' αυτής.
- Καταρτίζει την Αναφορά για την Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Κεφαλαίου (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) και την Αναφορά για την Εσωτερική Διαδικασία Αξιολόγησης της Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process – ILAAP).
- Παρακολουθεί την απόδοση κάθε Επιχειρησιακής Μονάδας και κάθε Θυγατρικής της Εταιρείας έναντι του Προϋπολογισμού και διασφαλίζει ότι λαμβάνονται διορθωτικά μέτρα.
- Επισκοπεί και εγκρίνει τις Πολιτικές της Εταιρείας και ενημερώνει σχετικά το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Εγκρίνει και διαχειρίζεται όλα τα ομαδικά προγράμματα που προτείνει η Μονάδα Ανθρώπινου Δυναμικού για τους Υπαλλήλους και διασφαλίζει την επάρκεια της

- διακυβέρνησης, των διαδικασιών και των συστημάτων που αφορούν τον Σχεδιασμό Εξυγίανσης.
- Είναι υπεύθυνη για την υλοποίηση (i) της συνολικής στρατηγικής κινδύνων, συμπεριλαμβανομένων της διάθεσης ανάληψης κινδύνων και του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων της Εταιρείας, (ii) ενός επαρκούς και αποτελεσματικού πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου, (iii) της διαδικασίας επιλογής και της διαδικασίας αξιολόγησης της καταλληλότητας των
- Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις, (iv) της διανομής τόσο των εσωτερικών όσο και των εποπτικών κεφαλαίων, καθώς και του καθορισμού των ποσών και των τύπων τους και (v) της επίτευξης των στόχων για τη διαχείριση της ρευστότητας.

Η σύνθεση της Εκτελεστικής Επιτροπής της Εταιρείας από τις 20.5.2022 είναι η ακόλουθη:

Πρόεδρος	
Β.Ε. Ψάλτης	Διευθύνων Σύμβουλος
Μέλη	
Σ.Ν. Φιλάρετος	Γενικός Διευθυντής Ανάπτυξης και Καινοτομίας
Σ.Α. Ανδρονικάκης	Γενικός Διευθυντής - Chief Risk Officer
Λ.Α. Παπαγαρυφάλλου	Γενικός Διευθυντής - Chief Financial Officer
Ι.Μ. Εμίρης	Γενικός Διευθυντής Wholesale Banking
Ι.Σ. Πάσσας	Γενικός Διευθυντής Retail Banking
Ν.Ρ. Χρυσανθόπουλος	Γενικός Διευθυντής – Chief of Corporate Center
Σ.-Β.Α. Oprescu	Γενικός Διευθυντής International Network
Α.Χ. Σακελλαρίου	Γενική Διευθύντρια - Chief Transformation Officer
Σ.Ν. Μυτιληναίος	Γενικός Διευθυντής - Chief Operating Officer
Φ.Γ. Μελίσα	Γενική Διευθύντρια - Chief Human Resources Officer
Γ.Β. Μιχαλόπουλος	Γενικός Διευθυντής Wealth Management and Treasury

Πρόεδρος

Βασίλειος Ε. Ψάλτης - Διευθύνων Σύμβουλος

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1968 και είναι κάτοχος διδακτορικού διπλώματος και μεταπτυχιακού τίτλου στη Διοίκηση Επιχειρήσεων του Πανεπιστημίου St. Gallen στην Ελβετία με ειδίκευση στην Τραπεζική. Κατείχε ανώτερες θέσεις στη μονάδα Επενδυτικής Τραπεζικής της ABN AMRO στο Λονδίνο και διετέλεσε Αναπληρωτής (εκτελών χρέη) CFO στην Εμπορική

Τράπεζα. Εργάζεται στην Alpha Bank από το 2007. Το 2010 ανέλαβε Chief Financial Officer (CFO) του Ομίλου και το 2012 Γενικός Διευθυντής, θέσεις από τις οποίες συνέβαλε σημαντικά στην άντληση κεφαλαίων και στη διεύρυνση της μετοχικής βάσης της Alpha Bank με τη συμμετοχή ξένων θεσμικών επενδυτών, καθώς και στην υλοποίηση σημαντικών εξαγορών και συγχωνεύσεων, στο πλαίσιο της αναδιάρθρωσης του ελληνικού τραπεζικού συστήματος, ενισχύοντας τη θέση της Τράπεζας. Το 2019 εξελέγη ως μέλος του Institut International d' Études Bancaires (IIEB). Από τον Ιούλιο του 2021 είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής

του Συνδέσμου Ελληνικών Βιομηχανιών (ΣΕΒ). Από τον Νοέμβριο του 2018 είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και από τον Ιανουάριο του 2019 Διευθύνων Σύμβουλος.

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 31.12.2022: 806 % του μετοχικού κεφαλαίου: 0,00003 Μέλος

Σπύρος Ν. Φιλάρετος - Γενικός Διευθυντής Ανάπτυξης και Καινοτομίας

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1958. Είναι κάτοχος πτυχίου Οικονομικών από το Πανεπιστήμιο του Manchester και μεταπτυχιακού τίτλου στα Οικονομικά της Ανάπτυξης και στη Διεθνή Ανάπτυξη από το Πανεπιστήμιο του Sussex. Εργάζεται στην Τράπεζα από το 1985. Το 1997 ανέλαβε Εντεταλμένος Γενικός Διευθυντής και το 2005 Γενικός Διευθυντής. Από τον Οκτώβριο του 2009 έως τον Νοέμβριο του 2020 διετέλεσε Chief Operating Officer (COO). Από το 2005 είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου. Τον Δεκέμβριο του 2020 ανέλαβε Γενικός Διευθυντής Ανάπτυξης και Καινοτομίας.

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 31.12.2022: -

Μέλος

Σπυρίδων Α. Ανδρονικάκης - Γενικός Διευθυντής – Chief Risk Officer (CRO)

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1960. Σπούδασε Οικονομικά και Στατιστική στο Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών (πρώην ΑΣΟΕΕ) και είναι κάτοχος MBA στη Χρηματοοικονομική Διοίκηση και Τραπεζική του University of Minnesota (ΗΠΑ). Εργάστηκε από το 1985 στον τομέα Corporate Banking πολυεθνικών και ελληνικών τραπεζών. Στην Alpha Bank εργάζεται από το 1998. Διετέλεσε Διευθυντής Corporate Banking από το 2004 έως το 2007. Το 2007 ανέλαβε Chief Credit Officer και το 2012 Γενικός Διευθυντής και Chief Risk Officer.

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών

που κατείχε στις 31.12.2022: -

Μέλος

Λάζαρος Α. Παπαγαρυφάλλου - Γενικός Διευθυντής - Chief Financial Officer (CFO)

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1971. Σπούδασε Διοίκηση Επιχειρήσεων στο Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών και είναι κάτοχος MBA στη Χρηματοοικονομική Διοίκηση του University of Wales, Cardiff Business School. Ξεκίνησε την επαγγελματική του σταδιοδρομία στις τράπεζες Citibank και ABN AMRO και από το 1998 εργάζεται στην Alpha Bank, έχοντας διατελέσει Διευθυντής των Διευθύνσεων Εταιρικής Ανάπτυξης, Διεθνούς Δικτύου και Στρατηγικού Σχεδιασμού. Την 1.7.2013 ανέλαβε Εντεταλμένος Γενικός Διευθυντής της Τράπεζας συμβάλλοντας στην υλοποίηση του Σχεδίου Αναδιάρθρωσης του Ομίλου, στην ενίσχυση των κεφαλαίων της Τράπεζας, στην υλοποίηση εξαγορών, συγχωνεύσεων αλλά και συναλλαγών χαρτοφυλακίων. Στις 2.1.2019 ανέλαβε Γενικός Διευθυντής και CFO του Ομίλου. Κατά τη διάρκεια της καριέρας του έχει διατελέσει Πρόεδρος και Μέλος σε Διοικητικά Συμβούλια Εταιρειών του Ομίλου στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, στον τραπεζικό, στον ασφαλιστικό, στον χρηματοοικονομικό και στον βιομηχανικό κλάδο, καθώς και στον κλάδο των ακινήτων.

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 31.12.2022: 591
% του μετοχικού κεφαλαίου: 0,00003

Μέλος

Ιωάννης Μ. Εμίρης – Γενικός Διευθυντής Wholesale Banking

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1963. Σπούδασε Οικονομικά και Διοίκηση Επιχειρήσεων στο Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών (πρώην ΑΣΟΕΕ) και είναι κάτοχος MBA του Columbia Business School, καθώς και τίτλου CPA (Certified Public Accountant) από τις ΗΠΑ. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του στην PricewaterhouseCoopers στη Νέα Υόρκη ως ορκωτός λογιστής. Από το 1991 έως το 2012 εργάστηκε στον Όμιλο Alpha Bank, αρχικά στην Alpha Finance, στον τομέα της Επενδυτικής Τραπεζικής, και από το 2004 στην Τράπεζα ως επικεφαλής της Διεύθυνσης Επενδυτικής Τραπεζικής και Χρηματοδοτήσεων Project Finance. Κατά το διάστημα 2012 έως 2014 διετέλεσε Διευθύνων Σύμβουλος του Ταμείου Αξιοποίησης Ιδιωτικής Περιουσίας του Δημοσίου (ΤΑΙΠΕΔ). Στις 5.11.2014 ανέλαβε καθήκοντα Εντεταλμένου Γενικού Διευθυντή και στις 19.11.2019 τοποθετήθηκε Γενικός Διευθυντής Wholesale Banking.

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών

που κατείχε στις 31.12.2022: 27.026

% του μετοχικού κεφαλαίου: 0,00115 Μέλος

Ισίδωρος Σ. Πάσσας – Γενικός Διευθυντής Retail Banking

Γεννήθηκε στη Θεσσαλονίκη το 1967. Σπούδασε Μηχανολόγος (MSc) στο Εθνικό Μετσόβιο Πολυτεχνείο, Διοίκηση Επιχειρήσεων (MBA) στο City University Business School και Προηγμένη Διοίκηση (AMP) στο INSEAD. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του στην Procter & Gamble και εργάστηκε σε διευθυντικές θέσεις Marketing και Πωλήσεων σε πολυεθνικές εταιρείες καταναλωτικών αγαθών. Το 2000 ξεκίνησε την τραπεζική του σταδιοδρομία στη Eurobank. Διετέλεσε Αναπληρωτής Γενικός Διευθυντής Δικτύου Λιανικής Τραπεζικής. Το 2013 εργάστηκε ως Σύμβουλος Διοίκησης σε θέματα Λιανικής και Δικτύων Διανομής στα Ελληνικά Πετρέλαια. Εργάζεται στην Alpha Bank από το 2014. Διετέλεσε Διευθυντής της Διεύθυνσης Καταθετικών και Επενδυτικών Προϊόντων και της Διεύθυνσης Δικτύου Καταστημάτων Ελλάδας. Είναι Αντιπρόεδρος στο Διοικητικό Συμβούλιο της AlphaLife A.E.E.Z. και έχει θέση Συμβούλου στο Διοικητικό Συμβούλιο της Alpha Finance. Την 1.4.2016 ανέλαβε καθήκοντα Εντεταλμένου Γενικού Διευθυντή και στις 19.11.2019 τοποθετήθηκε Γενικός Διευθυντής Retail Banking.

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 31.12.2022: 454
% του μετοχικού κεφαλαίου: 0,00002

Μέλος

Νικόλαος Ρ. Χρυσανθόπουλος - Γενικός Διευθυντής – Chief of Corporate Center (CCC)

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1975. Σπούδασε Οικονομικά, Πολιτική και Φιλοσοφία στο Πανεπιστήμιο της Οξφόρδης και κατέχει μεταπτυχιακό τίτλο από το ίδιο τμήμα. Εργάζεται από το 2000 στον Όμιλο της Alpha Bank στους τομείς Επενδυτικής Τραπεζικής, Εταιρικής Ανάπτυξης και Στρατηγικού Σχεδιασμού, ενώ έχει διατελέσει και Σύμβουλος του Γενικού Γραμματέα του Υπουργείου Οικονομικών επί θεμάτων του τραπεζικού κλάδου. Κατά το διάστημα 2016 έως 2019, διετέλεσε Ανώτερος Διευθυντής της Διεύθυνσης Στρατηγικού Σχεδιασμού, επικεφαλής των τομέων εξαγορών, εταιρικών μετασχηματισμών και επιχειρησιακού σχεδιασμού του Ομίλου. Στις 14.1.2019 ανέλαβε καθήκοντα Εντεταλμένου Γενικού Διευθυντή και στις 20.5.2022 τοποθετήθηκε Γενικός Διευθυντής – Chief of Corporate Center (CCC).

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών

που κατείχε στις 31.12.2022: 15.301
% του μετοχικού κεφαλαίου: 0,00065

Μέλος

Sergiu-Bogdan A. Opreescu – Γενικός Διευθυντής International Network

Γεννήθηκε το 1963. Είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών με ειδίκευση στην Αεροηλεκτρονική (MEng in Avionics) από τη Σχολή Αεροναυπηγών του Πολυτεχνείου του Βουκουρεστίου, καθώς και μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών στην Τραπεζική από το Πανεπιστήμιο του Colorado.

Παρακολούθησε πλήθος προγραμμάτων σπουδών για Στελέχη στο Harvard Business School, στο Stanford και στο London Business School. Εργάζεται στην Alpha Bank Romania από το 1994 και κατείχε διάφορες ανώτερες διοικητικές θέσεις έως το 2007, οπότε και τοποθετήθηκε Εκτελεστικός Πρόεδρος.

Διετέλεσε Πρόεδρος του Χρηματιστηρίου του Βουκουρεστίου από το 2000 έως το 2006 και Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ρουμανικής Ένωσης Τραπεζών από τον Μάιο του 2015 έως τον Μάιο του 2021. Στις 11.2.2019 ανέλαβε και Γενικός Διευθυντής International Network.

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 31.12.2022: -

Μέλος

Αναστασία Χ. Σακελλαρίου - Γενική Διευθύντρια – Chief Transformation Officer (CTO)

Γεννήθηκε το 1973. Είναι κάτοχος μεταπτυχιακών τίτλων σπουδών σε International Banking από το Πανεπιστήμιο Reading και σε International Studies από το Πανεπιστήμιο Warwick. Διαθέτει 25 χρόνια τραπεζικής εμπειρίας.

Διετέλεσε Διευθύνουσα Σύμβουλος στο Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας σε μία κρίσιμη περίοδο για το ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα και εν συνεχεία επικεφαλής

της Τράπεζας Praxiabank, του πρώτου πλήρως ψηφιακού τραπεζικού εγχειρήματος στην Ελλάδα. Πριν από τον επαναπατρισμό της το 2009 εργαζόταν στην Credit Suisse στο Λονδίνο όπου ήταν Managing Director στον τομέα investment banking. Την 1.4.2020 ανέλαβε Γενική Διευθύντρια – Chief Transformation Officer.

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 31.12.2022: -

Μέλος

Στέφανος Ν. Μυτιληναίος - Γενικός Διευθυντής - Chief Operating Officer (COO)

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1973. Κατέχει πτυχίο Αεροναυπηγικής με άριστα από το Πανεπιστήμιο του

Bristol και MBA με Distinction από το INSEAD στη Γαλλία. Διαθέτει

μακρά εμπειρία στην τεχνολογία, στα operations και στο business, αναλαμβάνοντας θέσεις ευθύνης στην Ελλάδα και στο εξωτερικό. Διετέλεσε Chief Technology Officer στην

Commercial Bank του Κατάρ, ενώ στη συνέχεια ανέλαβε Γενικός Διευθυντής Ψηφιακής Επιχειρηματικότητας στην Τράπεζα Πειραιώς. Κατά το παρελθόν έχει, επίσης, θητεία ως Deputy Group CIO στη Eurobank και ως σύμβουλος επιχειρήσεων για τη McKinsey & Company με έδρα την Αθήνα και το Λονδίνο. Την 1.12.2020 ανέλαβε Γενικός Διευθυντής – Chief Operating Officer (COO).

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 31.12.2022: -

Μέλος

Φραγκίσκη Γ. Μελίσσα - Γενική Διευθύντρια - Chief Human Resources Officer (CHRO)

Γεννήθηκε το 1968. Σπούδασε Ψυχολογία στο Εθνικό και Καποδιστριακό Πανεπιστήμιο Αθηνών και είναι κάτοχος μεταπτυχιακών τίτλων από το Πανεπιστήμιο Columbia σε Industrial/Organizational Studies και από το New School for Social Research σε Social Studies. Διαθέτει 25 χρόνια εμπειρίας στον τομέα του ανθρώπινου δυναμικού και εντάσσεται στην Τράπεζα προερχόμενη από τη Vodafone, όπου τα τελευταία 8 χρόνια ήταν Διευθύντρια Ανθρώπινου Δυναμικού στην Ελλάδα και στη Ρουμανία. Επίσης, διετέλεσε Περιφερειακή Διευθύντρια Ανθρώπινου Δυναμικού για τη Νοτιοανατολική Ευρώπη στην Colgate Palmolive, ενώ στην καριέρα της είχε θητεία σε θέσεις ευθύνης στη Makro Cash

& Carry και στην KPMG. Στις 20.5.2022 ανέλαβε Γενική Διευθύντρια - Chief Human Resources Officer (CHRO).

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 31.12.2022: -

Μέλος

Γεώργιος Β. Μιχαλόπουλος - Γενικός Διευθυντής Wealth Management and Treasury

Γεννήθηκε στην Αθήνα το 1973. Σπούδασε Μαθηματικά στο Εθνικό και Καποδιστριακό Πανεπιστήμιο Αθηνών και είναι κάτοχος Μεταπτυχιακού Τίτλου Σπουδών (MBA) στη Διοίκηση Επιχειρήσεων και στα Χρηματοοικονομικά του City University Business School. Προσλήφθηκε στην Alpha Bank το 1994 και εργάστηκε στη Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων σε Αθήνα και Λονδίνο. Διετέλεσε Group Treasurer και Διευθυντής των Διευθύνσεων Χρηματοοικονομικού Σχεδιασμού και Διαχείρισης και Financial Markets. Έχει διατελέσει Μέλος

Διοικητικών Συμβουλίων Εταιρειών του Ομίλου στον τραπεζικό, χρηματοοικονομικό και ασφαλιστικό κλάδο στην Ελλάδα και στο εξωτερικό επί σειρά ετών. Στις 4.5.2016 ανέλαβε καθήκοντα Εντεταλμένου Γενικού Διευθυντή και στις 20.5.2022 ανέλαβε Γενικός Διευθυντής Wealth Management and Treasury.

Αριθμός μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών που κατείχε στις 31.12.2022: 5.000 % του μετοχικού κεφαλαίου: 0,00021

Η ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΤΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΔΙΑΦΟΡΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΟΥ ΕΦΑΡΜΟΖΕΤΑΙ ΓΙΑ ΤΑ ΜΕΛΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥΣ ΕΡΓΑΖΟΜΕΝΟΥΣ

Η Πολιτική Διαφοροποίησης αποτελεί έγγραφο εσωτερικής χρήσης της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., στο οποίο ορίζονται οι αρχές και η προσέγγιση για την επίτευξη της διαφοροποίησης τόσο στο Διοικητικό Συμβούλιο όσο και στους Εργαζομένους σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων των Κοινών Κατευθυντήριων Γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (European Securities and Markets Authority – ESMA) και της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (European Banking Authority- EBA) «σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις», καθώς και σύμφωνα με τις βέλτιστες ευρωπαϊκές πρακτικές εταιρικής διακυβέρνησης.

Ως διαφοροποίηση ορίζεται η κατάσταση στην οποία τα χαρακτηριστικά των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Εργαζομένων, συμπεριλαμβανομένων της ηλικίας, του φύλου, της γεωγραφικής καταγωγής και του εκπαιδευτικού και του επαγγελματικού υπόβαθρου, διαφοροποιούνται επαρκώς, σε βαθμό που να επιτρέπουν μία ποικιλία απόψεων εντός του Διοικητικού Συμβουλίου και μεταξύ των Εργαζομένων.

Ενώ η διαφοροποίηση του Διοικητικού Συμβουλίου δεν αποτελεί κριτήριο για την ατομική αξιολόγηση της καταλληλότητας των Μελών, πρέπει ωστόσο να λαμβάνεται υπόψη κατά τη διαδικασία επιλογής και αξιολόγησης των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Η διαφοροποίηση εντός του Διοικητικού Συμβουλίου οδηγεί σε ένα ευρύτερο φάσμα εμπειρίας, γνώσεων, δεξιοτήτων και αξιών και αποτελεί έναν από τους παράγοντες βελτίωσης της λειτουργίας του και καταπολέμησης του φαινομένου της «αγελαίας σκέψης». Συνεπώς, ένα Διοικητικό Συμβούλιο που είναι περισσότερο διαφοροποιημένο ως προς τις λειτουργίες εποπτείας και διαχείρισης μπορεί να μειώσει το

φαινόμενο της «αγελαίας σκέψης» και να διευκολύνει την έκφραση ανεξάρτητων απόψεων και την εποικοδομητική αμφισβήτηση κατά τη διαδικασία της λήψης αποφάσεων.

Η Πολιτική εφαρμόζεται στη διαδικασία επιλογής που ακολουθείται για τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και επίσης λαμβάνεται υπόψη κατά την τοποθέτηση των Μελών της Ανώτερης Διοίκησης και κατά την πρόσληψη των Εργαζομένων της Εταιρείας.

Οι στόχοι της Πολιτικής είναι:

- Η υποστήριξη και η προώθηση της διαφοροποίησης στο Διοικητικό Συμβούλιο και στους Εργαζομένους.
- Η συγκέντρωση μεγάλου εύρους χαρακτηριστικών και ικανοτήτων κατά την τοποθέτηση Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και κατά την πρόσληψη Εργαζομένων, με σκοπό την επίτευξη ποικιλίας απόψεων και εμπειριών και την ενθάρρυνση της ανεξάρτητης γνώμης και της ορθής λήψης αποφάσεων εντός του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Η διασφάλιση κατάλληλης εκπροσώπησης όλων των φύλων στο Διοικητικό Συμβούλιο.
- Η διασφάλιση του σεβασμού της αρχής των ίσων ευκαιριών κατά την επιλογή των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- Η διασφάλιση ίσης μεταχείρισης και ίσων ευκαιριών για Εργαζομένους διαφορετικών φύλων.
- Η διασφάλιση ότι, κατά τον καθορισμό των στόχων διαφοροποίησης, η Εταιρεία λαμβάνει υπόψη της τα αποτελέσματα συγκριτικών αξιολογήσεων που δημοσιεύουν οι αρμόδιες αρχές, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών ή άλλοι σχετικοί διεθνείς φορείς ή οργανισμοί.

Η Πολιτική εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο και επανεξετάζεται κάθε δύο έτη από την Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, η οποία ενδέχεται να προτείνει σχετικές τροποποιήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο.

1. Διοικητικό Συμβούλιο

Λαμβάνοντας υπόψη το υφιστάμενο πλαίσιο, η Εταιρεία αναγνωρίζει τα οφέλη που μπορεί να έχει ένα Διοικητικό Συμβούλιο που χαρακτηρίζεται από διαφοροποίηση και ότι η διαφοροποίηση δίνει τη δυνατότητα να επιτευχθεί η μέγιστη ομαδική απόδοση και αποτελεσματικότητα, να ενισχυθεί η καινοτομία και η δημιουργικότητα και να προωθηθεί η κριτική σκέψη και η ομαδική συνεργασία στο Διοικητικό Συμβούλιο. Σε αυτό το πλαίσιο, ένα

Διοικητικό Συμβούλιο που χαρακτηρίζεται από διαφοροποίηση προάγει την εποικοδομητική αμφισβήτηση και τη συζήτηση επί τη βάσει διαφορετικών απόψεων. Η διαφοροποίηση μπορεί να συμβάλλει στη βελτίωση της λήψης αποφάσεων σχετικά με τις στρατηγικές και την ανάληψη κινδύνων, καθώς συνυπολογίζονται περισσότερες απόψεις, γνώμες, εμπειρίες, αντιλήψεις, αξίες και το διαφορετικό υπόβαθρο, και μειώνει τα φαινόμενα της «αγελαίας σκέψης» (group think) και της «αγελαίας συμπεριφοράς» (herd behavior).

Ένα Διοικητικό Συμβούλιο που χαρακτηρίζεται πραγματικά από διαφοροποίηση επιτρέπει να υπάρχουν διαφορές όσον αφορά τις δεξιότητες, τις εμπειρίες ανά χώρα και τις εμπειρίες ανά τομέα, το υπόβαθρο, τις ικανότητες, τα προσόντα, την επαγγελματική κατάρτιση, το φύλο, καθώς και άλλες διακρίσεις μεταξύ των Μελών και τις αξιοποιεί. Βάσει της Πολιτικής Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας, όλες οι τοποθετήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο γίνονται αξιολογητικά με βάση τις δεξιότητες, την εμπειρία, τις γνώσεις και την ανεξαρτησία που απαιτούνται, προκειμένου το Διοικητικό Συμβούλιο ως σύνολο να είναι αποτελεσματικό.

Οι ανωτέρω παράμετροι διαφοροποίησης πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά τον καθορισμό της βέλτιστης δυνατής σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου και, όπου είναι δυνατόν, να εξισορροπούνται δεόντως.

Σε όλες τις τοποθετήσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο πρέπει να λαμβάνονται υπόψη τουλάχιστον τα ακόλουθα κριτήρια διαφοροποίησης, με την επιφύλαξη του νομοθετικού και του κανονιστικού πλαισίου, καθώς και της Πολιτικής Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας:

- **Εκπαιδευτικό υπόβαθρο και επαγγελματική εμπειρία, δεξιότητες, γνώσεις και εμπειρία, προκειμένου να διευκολύνεται η γόνιμη αμφισβήτηση και η ανεξάρτητη σκέψη,** σύμφωνα με την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.
- **Φύλο:** η Εταιρεία προσπαθεί να ενισχύσει τη διαφοροποίηση ως προς το φύλο στο Διοικητικό Συμβούλιο και στην Ανώτερη Διοίκηση.
- **Ηλικία:** το ίδιο ισχύει και για την ηλικία, καθώς η χρονική περίοδος κατά την οποία μεγαλώνει κάποιος επηρεάζει τις αξίες του και τη νοοτροπία του σχετικά με την αντιμετώπιση των κινδύνων.

- **Γεωγραφική καταγωγή:** η περιοχή στην οποία ένα άτομο απέκτησε το πολιτιστικό και το εκπαιδευτικό του υπόβαθρο, καθώς και τις επαγγελματικές του εμπειρίες.

Η διαφοροποίηση όσον αφορά τη γεωγραφική καταγωγή βελτιώνει την εμπειρία του Διοικητικού Συμβουλίου σχετικά

με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες που ασκούνται σε συγκεκριμένες περιοχές και δίνει τη δυνατότητα στο

Διοικητικό Συμβούλιο να λάβει υπόψη του σε μεγαλύτερο βαθμό τις πολιτιστικές αξίες και τις νομικές ιδιαιτερότητες αλλά και τις ιδιαιτερότητες της αγοράς σε αυτές τις περιοχές.

Κατά την επανεξέταση της σύνθεσης του Διοικητικού Συμβουλίου και κατά τον εντοπισμό κατάλληλων υποψηφίων προς τοποθέτηση, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων, με την επιφύλαξη των διατάξεων του ν. 3864/2010, όπως ισχύει, όσον αφορά τον εκπρόσωπο του ΤΧΣ, προβαίνει στις ακόλουθες ενέργειες:

1. Εξετάζει τα οφέλη όλων των πτυχών της διαφοροποίησης, συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά, όσων περιγράφονται ανωτέρω, προκειμένου να δοθεί η δυνατότητα στο Διοικητικό Συμβούλιο να εκτελεί αποτελεσματικά τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητές του.
2. Εξετάζει τους υποψηφίους αξιολογητικά, με βάση αντικειμενικά κριτήρια, σύμφωνα με τους στρατηγικούς στόχους της Εταιρείας, τις νομοθετικές και τις κανονιστικές απαιτήσεις, και λαμβάνοντας δεόντως υπόψη τη διαφοροποίηση του Διοικητικού Συμβουλίου.

Στο πλαίσιο της ετήσιας αξιολόγησης της αποτελεσματικότητας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων εξετάζει την ισορροπία μεταξύ αξιών, δεξιοτήτων, εμπειρίας, ανεξαρτησίας και γνώσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, τη διαφοροποιημένη εκπροσώπηση στο Διοικητικό Συμβούλιο, μεταξύ άλλων, ως προς το φύλο, καθώς και άλλους παράγοντες που σχετίζονται με την αποτελεσματικότητά του.

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων συζητά και συμφωνεί ετησίως επί όλων των μετρήσιμων στόχων για την επίτευξη διαφοροποίησης στο Διοικητικό Συμβούλιο. Σε περίπτωση που κάποιος σκοπός ή στόχοι δεν έχουν επιτευχθεί, η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων εξηγεί τους

σχετικούς λόγους, καθώς και τα μέτρα που πρέπει να ληφθούν, προκειμένου να διασφαλιστεί η επίτευξη των σκοπών και των στόχων στο πλαίσιο της διαφοροποίησης.

Η Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων επισκοπεί και παρακολουθεί τακτικά την αποτελεσματικότητα της Πολιτικής και εισηγείται σχετικά στο Διοικητικό Συμβούλιο. Επιπλέον, επισκοπεί τακτικά την αναλογία των γυναικών που απασχολούνται από την Εταιρεία συνολικά σε ανώτερες διοικητικές θέσεις και στο Διοικητικό Συμβούλιο.

Όλοι οι υποψήφιοι για τη θέση του Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου αξιολογούνται με βάση τα ίδια κριτήρια, ανεξάρτητα από το φύλο, δεδομένου ότι οι επιλέξιμοι υποψήφιοι πρέπει να πληρούν όλες τις προϋποθέσεις που τίθενται σε σχέση με τα προσόντα τους. Στο πλαίσιο αυτό, άνδρες και γυναίκες έχουν ίσες ευκαιρίες για να προταθούν προς τοποθέτηση ως Μέλη, υπό την προϋπόθεση ότι πληρούν όλα τα άλλα προαπαιτούμενα σύμφωνα με την Πολιτική Καταλληλότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας. Η Εταιρεία δεν προτείνει υποψηφίους για τη θέση του Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου με μοναδικό σκοπό την ενίσχυση της διαφοροποίησης εις βάρος της λειτουργίας και της καταλληλότητας του Διοικητικού Συμβουλίου ως συνόλου ή εις βάρος της καταλληλότητας μεμονωμένων Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου. Ιθαγένεια των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Ιθαγένεια των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου



- 53% Ελληνική
- 23% Βρετανική
- 8% Βελγική
- 8% Ολλανδική
- 8% Γαλλική
- 8% Αμερικανική

(Με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2022)

Τομείς Σπουδών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου



- 69% Διοίκηση Επιχειρήσεων/Οικονομικά
- 8% Νομική
- 8% Επιστήμες Μηχανικών
- 15% Πτυχίο σε άλλον τομέα

(Με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2022)

Διαφοροποίηση ως προς το Φύλο στο Διοικητικό Συμβούλιο



- 69% Άρρεν
- 31% Θήλυ

(Με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2022)

Ηλικιακή Κατανομή των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου



- 39% 45 - 60
- 46% 61 - 70
- 15% over 70

(Με βάση τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2022)

2. Εργαζόμενοι

Η παροχή ίσων ευκαιριών απασχόλησης και εξέλιξης για όλους τους εργαζομένους δεν αποτελεί απλώς νομική υποχρέωση της Εταιρείας, αλλά ακρογωνιαίο λίθο της στρατηγικής της

για το Ανθρώπινο Δυναμικό. Ως εκ τούτου, η στρατηγική αυτή ενσωματώνεται στις διαδικασίες και στις πρακτικές διοίκησης του Ανθρώπινου Δυναμικού και η Εταιρεία διασφαλίζει την εφαρμογή της σε κάθε χώρα όπου έχει

παρουσία.

Κατά τον καθορισμό των στόχων διαφοροποίησης, η Εταιρεία λαμβάνει υπόψη της τα αποτελέσματα συγκριτικών αξιολογήσεων που δημοσιεύουν οι αρμόδιες αρχές, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών ή άλλοι σχετικοί διεθνείς φορείς ή οργανισμοί.

Επιδιώκοντας να τηρήσει εμπράκτως την ισότητα των φύλων και να αντιμετωπίσει το χαμηλό ποσοστό γυναικών σε

θέσεις ευθύνης, στοιχεία που χαρακτηρίζουν την ελληνική αγορά εργασίας, η Εταιρεία μέσω μίας σειράς μέτρων, τα οποία αφενός ευνοούν την εναρμόνιση επαγγελματικής και προσωπικής ζωής και αφετέρου προωθούν την ισότητα στη μεταχείριση, καθώς και την αξιοκρατική εξέλιξη των Εργαζομένων, δίνει ίσες ευκαιρίες ανέλιξης στις γυναίκες Εργαζόμενες. Επιπρόσθετα, εφαρμόζεται πληθώρα πρωτοβουλιών κατάρτισης, παροχής συμβουλών και καθοδήγησης για την υποστήριξη της ισότητας των φύλων. Επίσης, στόχος της Εταιρείας είναι να αντικατοπτριστεί στην Ανώτερη Διοίκηση η διαφοροποίηση ως προς το φύλο που παρουσιάζεται στους Εργαζομένους.

Η Εταιρεία εφαρμόζει ενιαίες πολιτικές αποδοχών, παροχών και εταιρικών δαπανών ανεξαρτήτως φύλου σε όλες τις κατηγορίες Εργαζομένων. Η Εταιρεία σέβεται και προασπίζει τη διαφοροποίηση των Εργαζομένων της, προωθώντας τη συμπερίληψη και την ίση μεταχείριση.

Η Εταιρεία παρέχει ένα περιβάλλον εργασίας απαλλαγμένο από διακρίσεις και από παρενόχληση και εκτιμά την εργασία και την αξία κάθε Εργαζομένου.

Διασφαλίζει άριστες συνθήκες εργασίας και δίνει δυνατότητες εξέλιξης βασισμένες στην αξιοκρατία και στην ίση μεταχείριση. Παρέχει δίκαιες αμοιβές, βάσει συμβάσεων που συνάδουν με τις εκάστοτε συνθήκες στην εθνική αγορά εργασίας, και εξασφαλίζει την τήρηση

των αντίστοιχων εθνικών κανονισμών, μεταξύ άλλων, για τις κατώτατες αποδοχές, για το ωράριο εργασίας και για τη χορήγηση αδειών.

Η Εταιρεία προασπίζει τα ανθρώπινα δικαιώματα και αντιτίθεται σε κάθε μορφή παιδικής, καταναγκαστικής ή υποχρεωτικής εργασίας. Σεβόμενη πλήρως τα δικαιώματα των Εργαζομένων, έχει δεσμευτεί για την πλήρη διασφάλισή τους, σύμφωνα με το Ελληνικό Δίκαιο, το Δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τις Συνθήκες της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας.

Η Εταιρεία, προκειμένου να παρακολουθεί και να

περιορίζει τα κενά όσον αφορά τη διαφοροποίηση, επισκοπεί σχετικά δεδομένα σε ετήσια βάση και εφαρμόζει διορθωτικά μέτρα για τον περιορισμό των κενών, όπου υφίστανται.

Εργαζόμενοι που κατέχουν Διευθυντικές Θέσεις* στις 31.12.2022 (στοιχεία για την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. και για την Alpha Τράπεζα Α.Ε.)

Φύλο	Ηλικιακή Κατανομή στις 31.12.2022				Ποσοστό (%)	Κατανομή στις 31.12.2022	Ποσοστό (%)	
	26-40	41-50	51+	Σύνολο				
Άρρεν	23	160	155	338	61.68%	Μεταπτυχιακή εκπαίδευση (Master's, PhD)	296	54,01%
Θήλυ	11	97	102	210	38.32%	Τριτοβάθμια Εκπαίδευση (ΑΕΙ, ΤΕΙ)	140	25,55%
Σύνολο	34	257	257	548	100.00%	Απόφοιτοι Λυκείου	112	20,44%
Ποσοστό	6%	47%	47%	100%		Σύνολο	548	100,00%

* Ως Διευθυντικές Θέσεις ορίζονται οι θέσεις από Διευθυντή Καταστήματος και άνω.

Η διαμόρφωση του ποσοστού και του αριθμού των Εργαζομένων σε διευθυντικές θέσεις ανά μορφωτικό επίπεδο καταδεικνύει ότι οι Εργαζόμενοι σε διευθυντικές θέσεις με μεταπτυχιακή εκπαίδευση αντιπροσωπεύουν κατά το 2022 το μεγαλύτερο ποσοστό, ήτοι 54%.

Θ. ΑΠΟΔΟΧΕΣ

Αποδοχές των Μη Εκτελεστικών Μελών¹ του Διοικητικού Συμβουλίου για το έτος 2022

	Σύνολο αποδοχών των Μελών	Επιτροπή Ελέγχου	Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων	Επιτροπή Αποδοχών	Επιτροπή Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων
Πρόεδρος					
Βασίλειος Θ. Ράπανος	259,000.00	-	-	-	-
Members of the Board					
Ευθύμιος Ο. Βιδάλης	98,843.75	Μ	-	-	Μ
Έλλη Μ. Ανδριοπούλου	77,019.15	Μ (από 22.7.2022)	-	-	Μ (από 22.7.2022)
Ασπασία Φ. Παλημέρη (από 22.7.2022)	44,188.51	-	Μ (από 22.7.2022)	Μ (από 22.7.2022)	-
Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος	98,843.75	-	Μ	Μ	-
Jean L. Cheval	114,090.72	Μ (από 22.7.2022)	Π (από 22.7.2022) Μ (έως 22.7.2022)	Μ (έως 22.7.2022)	-
Carolyn G. Dittmeier	135,843.75	Π	-	-	Μ αρμόδιο για την εποπτεία των θεμάτων που σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης
Richard R. Gildea	125,687.50	-	Μ NPL Expert	Π	-
Elanor R. Hardwick	113,687.50	Μ (έως 22.7.2022)	Μ (από 22.7.2022)	-	Π
Shahzad A. Shahbaz	73,843.75	-	-	-	Μ
Jan A. Vanhevel (έως 21.7.2022)	78,166.67	Μ (έως 21.7.2022)	Π (έως 21.7.2022)	-	-
Johannes Herman Frederik G. Umbgrove	113,687.50	Μ	Μ	Μ	Μ
Σύνολο	1,332,902.55	Μ	Μ	Μ	Μ

Π: Πρόεδρος / Μ: Μέλος / -: Το Μέλος δεν συμμετέχει στην Επιτροπή

¹ Τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου απασχολούνται από την Τράπεζα σε θέσεις Ανώτερων Στελεχών με συμβάσεις αορίστου χρόνου στις οποίες προβλέπεται λύση σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία. Τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν λαμβάνουν αμοιβή για τη συμμετοχή τους στο Διοικητικό Συμβούλιο. Οι αποδοχές των Εκτελεστικών Μελών αποδίδονται σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις των συμβάσεων εργασίας τους και σύμφωνα με τις διατάξεις του ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου.

Συγκεκριμένα, όσον αφορά τα ποσά των αποδοχών, ισχύουν τα ακόλουθα, με την επιφύλαξη της έγκρισης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων:

1. Η αμοιβή του Μη Εκτελεστικού Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου θα ανέρχεται σε Ευρώ 259.000 ετησίως.
2. Η ανά δικαιούχο κατ' αποκοπή αμοιβή των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, ως Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, θα ανέρχεται σε Ευρώ 59.000 ετησίως.
3. Η ανά δικαιούχο κατ' αποκοπή αμοιβή των Μη Εκτελεστικών Μελών της Επιτροπής Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου θα ανέρχεται σε Ευρώ 25.000 ετησίως. Η κατ' αποκοπή αμοιβή του Προέδρου της Επιτροπής Ελέγχου του Διοικητικού Συμβουλίου θα ανέρχεται σε Ευρώ 50.000 ετησίως.
4. Η ανά δικαιούχο κατ' αποκοπή αμοιβή των Μη Εκτελεστικών Μελών της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου θα ανέρχεται σε Ευρώ 25.000 ετησίως. Η κατ' αποκοπή αμοιβή του Προέδρου της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου θα ανέρχεται σε Ευρώ 50.000 ετησίως. Η κατ' αποκοπή αμοιβή του Υπευθύνου Διαχείρισης Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων θα ανέρχεται σε Ευρώ 12.000 ετησίως.
5. Η ανά δικαιούχο κατ' αποκοπή αμοιβή των Μη Εκτελεστικών Μελών της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων του Διοικητικού Συμβουλίου θα ανέρχεται σε Ευρώ 12.500 ετησίως έως τις 31.3.2022 και σε Ευρώ 15.625 ετησίως από την 1.4.2022. Η κατ' αποκοπή αμοιβή του Προέδρου της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων του Διοικητικού Συμβουλίου θα ανέρχεται σε Ευρώ 25.000 ετησίως έως τις 31.3.2022 και σε Ευρώ 31.250 ετησίως από την 1.4.2022. Η κατ' αποκοπή αμοιβή του αρμόδιου Μέλους για την εποπτεία των θεμάτων που

σχετίζονται με τους τομείς του Περιβάλλοντος, της Κοινωνίας και της Διακυβέρνησης (Environmental, Social and Governance ESG) θα ανέρχεται σε Ευρώ 12.000 ετησίως.

6. Η ανά δικαιούχο κατ' αποκοπή αμοιβή των Μη Εκτελεστικών Μελών της Επιτροπής Αποδοχών του Διοικητικού Συμβουλίου θα ανέρχεται σε Ευρώ 12.500 ετησίως έως τις 31.3.2022 και σε Ευρώ 15.625 ετησίως από την 1.4.2022. Η κατ' αποκοπή αμοιβή του Προέδρου της Επιτροπής Αποδοχών του Διοικητικού Συμβουλίου θα ανέρχεται σε Ευρώ 25.000 ετησίως έως τις 31.3.2022 και σε Ευρώ 31.250 ετησίως από την 1.4.2022.
7. Κανένα Μέλος δεν θα λαμβάνει αμοιβή για τη συμμετοχή του σε περισσότερες από τρεις Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου.
8. Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου το οποίο είναι παράλληλα Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων θα λαμβάνει αμοιβή μόνο για μία εξ αυτών. Μόνο στην περίπτωση που το Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου είναι Πρόεδρος σε μία από τις προαναφερθείσες Επιτροπές, θα λαμβάνει αμφότερες τις αντίστοιχες αμοιβές.
9. Τα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν λαμβάνουν αμοιβή ως Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.

Σημειώνεται ότι, λόγω του ότι η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. είναι ίδια με τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της 100% θυγατρικής της Alpha Τράπεζα Α.Ε., οι αμοιβές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου καταβάλλονται μόνο από μία εταιρεία και συγκεκριμένα από την Alpha Τράπεζα Α.Ε.

Η Εκθεση Αποδοχών είναι και θα παραμείνει διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Εταιρείας για περίοδο δέκα ετών, όπως ο Νόμος ορίζει, μέσω του συνδέσμου <https://www.alphaholdings.gr/el/etairiki-diakubernisi/ekthesi-apodoxon-holdings>.

Αθήνα, 14 Μαρτίου 2023

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ
ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Θ. ΡΑΠΑΝΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΙ 666242

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Ε. ΨΑΛΤΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΙ 666591

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της εταιρίας Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία

Έκθεση Ελέγχου επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρίας Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία (η Εταιρία), οι οποίες αποτελούνται από τον εταιρικό και ενοποιημένο ισολογισμό της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2022, τις εταιρικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων και συνολικού εισοδήματος, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και περίληψη σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λυιτές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της εταιρίας Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία και των θυγατρικών αυτής (ο Όμιλος) κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022, τη χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις ταμειακές τους ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Βάση γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ) όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στην ενότητα της έκθεσής μας “Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων”. Είμαστε ανεξάρτητοι από την Εταιρία και τις ενοποιούμενες θυγατρικές της, καθ’ όλη τη διάρκεια του διορισμού μας, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

Τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου είναι εκείνα τα θέματα που, κατά την επαγγελματική μας κρίση, ήταν εξεχουσας σημασίας στον έλεγχό μας επί των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως. Τα θέματα αυτά και οι σχετιζόμενοι κίνδυνοι ουσιώδους ανακρίβειας αντιμετωπίστηκαν στο πλαίσιο του ελέγχου των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων ως σύνολο, για τη διαμόρφωση της γνώμης μας επί αυτών και δεν εκφέρουμε ξεχωριστή γνώμη για τα θέματα αυτά.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου
<p>Αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου των δανείων στο αποσβεσμένο κόστος</p>	
<p>Τα δάνεια στο αποσβεσμένο κόστος του Ομίλου ανήλθαν κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022 σε € 39.121εκατ. (31.12.2021: € 38.503 εκατ.) και οι σωρευμένες απομειώσεις δανείων ανήλθαν σε € 1.095 εκατ. κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022 (31.12.2021: € 2.077 εκατ.).</p>	<p>Με βάση την αξιολόγηση των ελεγκτικών κινδύνων και ακολουθώντας μια προσέγγιση βασισμένη στον κίνδυνο, αξιολογήσαμε τις μεθοδολογίες απομείωσης και τις παραδοχές που εφαρμόστηκαν από τη Διοίκηση σε σχέση με αυτό το σημαντικό θέμα ελέγχου και διενεργήσαμε μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες ελεγκτικές διαδικασίες:</p>
<p>Η επιμέτρηση της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου των δανείων στο αποσβεσμένο κόστος, θεωρείται σημαντικό θέμα ελέγχου καθώς ο προσδιορισμός των παραδοχών που χρησιμοποιούνται εμπεριέχει σημαντική κρίση της Διοίκησης, και λογιστικές εκτιμήσεις με ενδογενή κίνδυνο, υψηλό βαθμό υποκειμενικότητας και πολυπλοκότητα.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Με την υποστήριξη των ειδικών εμπειρογνομόνων μας επί του χρηματοοικονομικού κινδύνου και των σχετικών μοντέλων, όπου κρίθηκε απαραίτητο, αξιολογήσαμε τον σχεδιασμό και την εφαρμογή των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου που είναι σχετικές με την εκτίμηση της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου επί: <ul style="list-style-type: none"> - της ενσωμάτωσης του αποτελέσματος των μοντέλων στα σχετικά συστήματα και τον υπολογισμό της εκτίμησης για την αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου - των σημαντικών παραδοχών που χρησιμοποιούνται στα μοντέλα - την επίβλεψη και επικύρωση των μοντέλων - το πλαίσιο διακυβέρνησης και έγκρισης των προσαρμογών της Διοίκησης στα μοντέλα - τον προσδιορισμό των κριτηρίων κατάταξης και της κατάταξης των δανείων σε στάδια - την επιλογή της σημαντικής μελλοντικής πληροφόρησης που χρησιμοποιείται στα μοντέλα - την επιλογή των μακροοικονομικών σεναρίων καθώς και της στάθμισης των πιθανοτήτων τους - την ακρίβεια και την πληρότητα των δεδομένων που χρησιμοποιούνται στα μοντέλα πιστωτικού κινδύνου
<p>Οι σημαντικότερες κρίσεις της Διοίκησης και οι λογιστικές εκτιμήσεις σχετίζονται με:</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Αξιολογήσαμε τον σχεδιασμό και την εφαρμογή των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου που είναι σχετικές με την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών των απομειωμένων δανείων που υπόκεινται σε ατομική αξιολόγηση, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών δικλίδων που σχετίζονται με τον προσδιορισμό της κατάλληλης προσέγγισης αξιολόγησης, της αποτίμησης και του χρόνου ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων καθώς και της εκτίμησης των αναμενόμενων ταμειακών ροών.
<ul style="list-style-type: none"> • Τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται για την κατάταξη των δανείων στο αποσβεσμένο κόστος σε στάδια (σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου (Significant Increase in Credit Risk – SICR) και πιθανή αδυναμία πληρωμής (Unlikeliness to Pay – UTP)) 	<ul style="list-style-type: none"> • Με την υποστήριξη των ειδικών εμπειρογνομόνων μας επί του χρηματοοικονομικού κινδύνου και μοντέλων: <ul style="list-style-type: none"> - αξιολογήσαμε την καταλληλότητα των πολιτικών απομείωσης του Ομίλου με βάση το ΔΠΧΠ 9 - αξιολογήσαμε την καταλληλότητα των κριτηρίων που χρησιμοποιήθηκαν για την κατάταξη των δανείων σε στάδια σύμφωνα με το ΔΠΧΠ 9. Η εργασία μας συμπεριέλαβε την αξιολόγηση των κριτηρίων που έθεσε η Διοίκηση σχετικά με την αναγνώριση της σημαντικής
<ul style="list-style-type: none"> • Τον προσδιορισμό των παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου, όπως η Ζημιά σε περίπτωση Αθέτησης (Loss Given Default - LGD), η Πιθανότητα Αθέτησης (Probability of Default- PD) και η Έκθεση σε Αθέτηση (Exposure at Default-EAD), καθώς και οι παραδοχές και τα δεδομένα που χρησιμοποιήθηκαν για την ανάπτυξη και λειτουργία των μοντέλων πιστωτικού κινδύνου («μοντέλα»), που υπολογίζουν τις αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου. 	
<ul style="list-style-type: none"> • Τις παραδοχές για τον προσδιορισμό των αναμενόμενων μελλοντικών ταμειακών ροών των απομειωμένων δανείων που υπόκεινται σε ατομική αξιολόγηση, συμπεριλαμβανομένων της προσέγγισης αξιολόγησης, την αποτίμηση των εξασφαλίσεων και τον χρόνο ρευστοποίησης των καλυμμάτων. 	
<ul style="list-style-type: none"> • Την εκτίμηση για κάθε σημαντική μελλοντική πληροφόρηση (ρυθμός ανάπτυξης ακαθάριστου εθνικού προϊόντος, ανεργία και δείκτες τιμών ακινήτων) που χρησιμοποιήθηκε από την Διοίκηση στα μοντέλα υπολογισμού των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου και τις σταθμισμένες πιθανότητες που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση της επίδρασης πολλαπλών οικονομικών σεναρίων. 	
<ul style="list-style-type: none"> • Τον προσδιορισμό και την επιμέτρηση των μετέπειτα προσαρμογών (post model adjustments) που πραγματοποίησε η Διοίκηση προκειμένου να συμπεριλάβει την επίδραση που δεν μπορούν να επιμετρήσουν τα μοντέλα. 	

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου
<p>Αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου των δανείων στο αποσβεσμένο κόστος</p>	
<p>Η Διοίκηση έχει παράσχει περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις ακολουθούμενες λογιστικές αρχές και πολιτικές για τον προσδιορισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου για τα δάνεια στο αναπόσβεστο κόστος και τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου στις Σημειώσεις 1.2.13, 11, 19 και 43.1 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.</p>	<p>αύξησης του πιστωτικού κινδύνου ή της αδυναμίας πληρωμής. Σε δειγματοληπτική βάση εξετάσαμε τον έγκαιρο προσδιορισμό της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου, της αδυναμίας πληρωμής ή και άλλων κριτηρίων που χρησιμοποιούνται για την κατάταξη σε στάδια</p> <ul style="list-style-type: none"> - επισκοπήσαμε τον κώδικα που χρησιμοποιούν τα μοντέλα και επαναυπολογίσαμε, σε δειγματοληπτική βάση, συγκεκριμένες παραμέτρους πιστωτικού κινδύνου των μοντέλων - αξιολογήσαμε την καταλληλότητα των σημαντικών παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου (δηλ. Ζημιά σε περίπτωση Αθέτησης - LGD, Πιθανότητα Αθέτησης - PD, Έκθεση σε Αθέτηση- EAD) που χρησιμοποιήθηκαν στα μοντέλα - αξιολογήσαμε το εύλογο και την καταλληλότητα της σημαντικής μελλοντικής πληροφόρησης που χρησιμοποιήθηκε στα μοντέλα συγκρίνοντάς την με εκείνη που περιλαμβάνεται σε εξωτερικές πηγές. - σε δειγματοληπτική βάση, μέσω επαναυπολογισμού, εξετάσαμε την αριθμητική ακρίβεια της εκτίμησης της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου <ul style="list-style-type: none"> • Διενεργήσαμε έλεγχο ουσίας για να ελέγξουμε την ακρίβεια και την πληρότητα των σημαντικών δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν στα μοντέλα, αντιπαραβάλλοντάς σε δειγματοληπτική βάση τα δεδομένα που χρησιμοποιήθηκαν για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου με τα σχετικά συστήματα ή έγγραφα. • Σε δειγματοληπτική βάση, αξιολογήσαμε αν η προσέγγιση επιμέτρησης της απομείωσης των ανοιγμάτων που υπόκεινται σε ατομική αξιολόγηση είναι κατάλληλη, και εξετάσαμε την λογικότητα των σημαντικών παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν συμπεριλαμβανομένης της αποτίμησης των εξασφαλίσεων (για τις οποίες χρησιμοποιήσαμε τους ειδικούς εμπειρογνώμονες μας επί της αποτίμησης των εξασφαλίσεων (για τις οποίες χρησιμοποιήσαμε τους ειδικούς εμπειρογνώμονες μας επί της αποτίμησης ακινήτων) και του χρόνου ρευστοποίησης τους, καθώς επίσης της εκτίμησης των προεξοφλημένων μελλοντικών ταμειακών ροών. • Αξιολογήσαμε τις προσαρμογές στα μοντέλα που πραγματοποιήθηκαν από την Διοίκηση προκειμένου να ενσωματώσει την αβεβαιότητα στο οικονομικό περιβάλλον εξαιτίας των γεωπολιτικών αναταράξεων που προκλήθηκαν από τον πόλεμο στην Ουκρανία – Ρωσία και τις αλληλεπιδράσεις που επέφεραν, η οποία δεν αποτυπώνεται στα μοντέλα πιστωτικού κινδύνου.
	<p>Δεδομένης της πολυπλοκότητας και υψηλού βαθμού ανάλυσης των σχετικών γνωστοποιήσεων, αξιολογήσαμε την πληρότητα και την επάρκεια αυτών με βάση τα σχετικά λογιστικά πρότυπα.</p>

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου
<p data-bbox="159 479 724 568">Ανακτησιμότητα Αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης</p> <p data-bbox="159 479 724 568">Ο Όμιλος αναγνώρισε αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις ποσού €5.232 κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022 (€ 5.428 εκατ. κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021).</p> <p data-bbox="159 604 724 725">Η αναγνώριση και η επιμέτρηση της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης θεωρήθηκε σημαντικό θέμα ελέγχου καθώς εμπεριέχει υψηλό βαθμό κρίσης της Διοίκησης και σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις.</p> <p data-bbox="159 761 724 842">Οι πιο σημαντικές παραδοχές και εκτιμήσεις της Διοίκησης αναφορικά με την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων περιλαμβάνουν:</p> <ul data-bbox="159 878 724 1209" style="list-style-type: none"> - Προβλέψεις εσόδων και κόστους που περιλαμβάνονται στον ετήσιο προϋπολογισμό και το τριετές επιχειρηματικό πλάνο που βασίζονται στο στρατηγικό σχέδιο του Ομίλου. - Μελλοντική πληρότητα και εκτιμήσεις της Διοίκησης για την επιμήκυνση της περιόδου που προκύπτει από το τριετές επιχειρηματικό πλάνο έως τη στιγμή που οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις μπορούν να χρησιμοποιηθούν για φορολογικούς σκοπούς. - Προσαρμογές που απαιτούνται για την μετατροπή των λογιστικών κερδών σε φορολογικά κέρδη. <p data-bbox="159 1245 724 1361">Η Διοίκηση έχει παράσχει περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις στις σημειώσεις 1.2.16, 13 και 25 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.</p>	<p data-bbox="766 479 1366 689">Με βάση την αξιολόγηση των ελεγκτικών κινδύνων, αξιολογήσαμε τη μέθοδο που χρησιμοποιήθηκε για τον προσδιορισμό του ποσού των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων και εξετάσαμε τόσο τον προϋπολογισμό όσο και τις σημαντικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν από την Διοίκηση σχετικά με την ύπαρξη μελλοντικών φορολογικών κερδών.</p> <p data-bbox="766 725 1366 784">Η εξέτασή μας συμπεριέλαβε μεταξύ άλλων τις ακόλουθες ελεγκτικές διαδικασίες:</p> <ul data-bbox="766 819 1366 1666" style="list-style-type: none"> • Αξιολογήσαμε τον σχεδιασμό και την εφαρμογή των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου σχετικά με την κατάρτιση και έγκριση των προϋπολογισμών και μελλοντικών εκτιμήσεων, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών δικλίδων που σχετίζονται με τις σημαντικές παραδοχές, τα δεδομένα, τον υπολογισμό και τις μεθοδολογίες που χρησιμοποιήθηκαν. • Συγκρίναμε τις προβλέψεις που σχημάτισε η Διοίκηση κατά το παρελθόν με τα αντίστοιχα πραγματικά αποτελέσματα προκειμένου να αξιολογήσουμε την προβλεπτική ικανότητα της Διοίκησης. • Συγκρίναμε τις σημαντικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν από την Διοίκηση στην άσκηση ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων με τον εγκεκριμένο προϋπολογισμό και το τριετές επιχειρηματικό πλάνο, για να εξετάσουμε τη μεταξύ τους συνέπεια, και διενεργήσαμε ανάλυση ευαισθησίας. • Αξιολογήσαμε την λογικότητα των σημαντικών παραδοχών που χρησιμοποιήθηκαν πέρα από την περίοδο του επιχειρηματικού πλάνου στα πλαίσια των μακροπρόθεσμων οικονομικών προοπτικών. • Εξετάσαμε την καταλληλότητα των προσαρμογών της Διοίκησης για την μετατροπή των λογιστικών κερδών σε φορολογικά κέρδη, λαμβάνοντας υπόψη την ισχύουσα φορολογική νομοθεσία. <p data-bbox="766 1680 1366 1787">Αξιολογήσαμε την πληρότητα των σχετικών γνωστοποιήσεων που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις συμπεριλαμβανομένης της καταλληλότητας των παραδοχών που γνωστοποιούνται.</p>

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου
Γενικές εσωτερικές δικλίδες ελέγχου πληροφοριακών συστημάτων σχετικές με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση	
<p>Οι διαδικασίες χρηματοοικονομικής πληροφόρησης του Ομίλου, εξαρτώνται σε μεγάλο βαθμό από τα πληροφοριακά συστήματα του Ομίλου που υποστηρίζουν τις αυτοματοποιημένες λογιστικές διαδικασίες, και διαδικασίες συμφωνίας, δημιουργώντας ένα πολύπλοκο περιβάλλον πληροφορικής, που εκ φύσεως είναι επιδραστικά διάχυτο, και στο οποίο γίνεται καθημερινή επεξεργασία σημαντικού αριθμού συναλλαγών σε πολλές διαφορετικές τοποθεσίες.</p> <p>Το παραπάνω ζήτημα θεωρείται σημαντικό θέμα ελέγχου καθώς είναι κρίσιμο, οι γενικές δικλίδες ελέγχου πληροφοριακών συστημάτων που σχετίζονται με τη διαχείριση προσβάσεων, τη προστασία έναντι εσωτερικών και εξωτερικών απειλών που σχετίζονται με την ασφάλεια του κυβερνοχώρου, τη διαχείριση αλλαγών που διενεργούνται στα πληροφοριακά συστήματα και τη διαχείριση των καθημερινών λειτουργιών της πληροφορικής, να έχουν σχεδιαστεί και να λειτουργούν αποτελεσματικά, προκειμένου να εξασφαλίζεται η πληρότητα και η ακρίβεια των οικονομικών στοιχείων και πληροφοριών που παράγουν την χρηματοοικονομική πληροφόρηση.</p> <p>Η Διοίκηση έχει παράσχει περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις γενικές εσωτερικές δικλίδες ελέγχου των πληροφοριακών συστημάτων υπό τον τίτλο «Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου» στην ενότητα Γ της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης επί της Διαχειριστικής Χρήσης 2022.</p>	<p>Με βάση την εκτίμηση των ελεγκτικών κινδύνων, αξιολογήσαμε το σχεδιασμό και την αποτελεσματικότητα των γενικών δικλίδων ελέγχου των πληροφοριακών συστημάτων που σχετίζονται με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση. Η αξιολόγηση αυτή περιλαμβάνει την αξιολόγηση της ασφάλειας των προσβάσεων και της διαχείρισης αλλαγών που διενεργούνται στις εφαρμογές, στα πληροφοριακά συστήματα και στις βάσεις δεδομένων, καθώς επίσης και την αξιολόγηση της διαχείρισης των καθημερινών λειτουργιών πληροφορικής.</p> <p>Συνοπτικά, οι κύριες ελεγκτικές διαδικασίες περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων, την εξέταση:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Των διαδικασιών απόδοσης και ανάκλησης δικαιωμάτων πρόσβασης στους χρήστες. • Της παροχής προνομιακών δικαιωμάτων πρόσβασης σε εφαρμογές, λειτουργικά συστήματα και βάσεις δεδομένων. • Της διαδικασίας περιοδικού ελέγχου των δικαιωμάτων των χρηστών στα πληροφοριακά συστήματα. • Της διαδικασίας διαχείρισης αλλαγών σε εφαρμογές, λειτουργικά συστήματα και βάσεις δεδομένων (π.χ. αίτημα χρήστη, δοκιμές αποδοχής από τους χρήστες και παροχή τελικής έγκρισης προκειμένου να τεθεί σε παραγωγή). • Την διαχείριση των καθημερινών λειτουργιών πληροφορικής.

Άλλες πληροφορίες

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

Η γνώμη μας επί των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις άλλες πληροφορίες και δεν εκφράζουμε με τη γνώμη αυτή οποιασδήποτε μορφής συμπέρασμα διασφάλισης επί αυτών.

Σε σχέση με τον έλεγχό μας επί των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε τις άλλες πληροφορίες και με τον τρόπο αυτό, να εξετάσουμε εάν οι άλλες πληροφορίες είναι ουσιωδώς ασυνεπείς με τις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις ή τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Εάν, με βάση τις εργασίες που έχουμε εκτελέσει, καταλήξουμε στο συμπέρασμα ότι υπάρχει ουσιώδες σφάλμα σε αυτές τις άλλες πληροφορίες, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε το γεγονός αυτό. Δεν έχουμε τίποτα να αναφέρουμε σχετικά με το θέμα αυτό.

Ευθύνες της διοίκησης και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση επί των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας της Εταιρίας και του Ομίλου να συνεχίσουν τη δραστηριότητά τους, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν η διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την Εταιρία και τον Όμιλο ή να διακόψει τη δραστηριότητά τους ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προβεί σ' αυτές τις ενέργειες.

Η Επιτροπή Ελέγχου (άρθ. 44 Ν. 4449/2017) της Εταιρίας έχει την ευθύνη εποπτείας της διαδικασίας χρηματοοικονομικής αναφοράς της Εταιρίας και του Ομίλου.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, στο σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις.

Ως καθήκον του ελέγχου, σύμφωνα με τα ΔΠΕ όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό τη διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Εταιρίας και του Ομίλου.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη διοίκηση.

- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Εταιρίας και του Ομίλου να συνεχίσουν τη δραστηριότητά τους. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Εταιρία και ο Όμιλος να παύσουν να λειτουργούν ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.
- Αποκτούμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια αναφορικά με την χρηματοοικονομική πληροφόρηση των οντοτήτων ή των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων εντός του Ομίλου για την έκφραση γνώμης επί των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων. Είμαστε υπεύθυνοι για την καθοδήγηση, την επίβλεψη και την εκτέλεση του ελέγχου της Εταιρίας και του Ομίλου. Παραμένουμε αποκλειστικά υπεύθυνοι για την ελεγκτική μας γνώμη.

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, το σχεδιαζόμενο εύρος και το χρονοδιάγραμμα του ελέγχου, καθώς και σημαντικά ευρήματα του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων όποιων σημαντικών ελλείψεων στις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου εντοπίζουμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας. Επιπλέον, δηλώνουμε προς τους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση ότι έχουμε συμμορφωθεί με τις σχετικές απαιτήσεις δεοντολογίας περί ανεξαρτησίας και γνωστοποιούμε προς αυτούς όλες τις σχέσεις και άλλα θέματα που μπορεί εύλογα να θεωρηθεί ότι επηρεάζουν την ανεξαρτησία μας και τα σχετικά μέτρα προστασίας, όπου συντρέχει περίπτωση.

Από τα θέματα που γνωστοποιήθηκαν στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, καθορίζουμε τα θέματα εκείνα που ήταν εξέχουσας σημασίας για τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως και ως εκ τούτου αποτελούν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου.

Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

1. Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου και της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης που περιλαμβάνεται στην έκθεση αυτή, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του άρθρου 2 του Ν. 4336/2015 (μέρος Β), σημειώνουμε ότι:

- α) Στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνεται δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης, η οποία παρέχει τα πληροφοριακά στοιχεία που ορίζονται στο άρθρο 152 του Ν. 4548/2018.
- β) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις των άρθρων 150-151 και 153-154 και της παραγράφου 1 (περιπτώσεις γ' και δ') του άρθρου 152 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2022.
- γ) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την Εταιρία και τον Όμιλο και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

Η γνώμη μας επί των συνημμένων εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων είναι συνεπής με τη Συμπληρωματική Έκθεσή μας προς την Επιτροπή Ελέγχου της Εταιρίας, που προβλέπεται από το άρθρο 11 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

3. Παροχή μη ελεγκτικών υπηρεσιών

Δεν παρείχαμε στην Εταιρία και τις θυγατρικές της μη ελεγκτικές υπηρεσίες που απαγορεύονται σύμφωνα με το άρθρο 5 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

Οι επιτρεπόμενες μη ελεγκτικές υπηρεσίες που έχουμε παράσχει στην Εταιρία και στις θυγατρικές της, κατά τη διάρκεια της χρήσεως που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022 γνωστοποιούνται στη Σημείωση 34 και 46 των συνημμένων εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων αντίστοιχα.

4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Εταιρίας με την από 30 Ιουνίου 2017 απόφαση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων. Η χρήση που έληξε 31.12.2022 αποτελεί την έκτη συνεχόμενη χρήση για την οποία ενεργούμε ως τακτικοί ελεγκτές.

5. Κανονισμός Λειτουργίας

Η Εταιρία διαθέτει Κανονισμό Λειτουργίας σύμφωνα με το περιεχόμενο που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 14 του Ν. 4706/2020

6. Έκθεση Διασφάλισης επί του Ευρωπαϊκού Ενιαίου Ηλεκτρονικού Μορφότυπου Αναφοράς

Εξετάσαμε τα ψηφιακά αρχεία της Εταιρίας Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία (εφεξής Εταιρία ή/και Όμιλος), τα οποία καταρτίστηκαν σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Ενιαίο Ηλεκτρονικό Μορφότυπο (ESEF) που ορίζεται από τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (ΕΕ) 2019/815, όπως τροποποιήθηκε με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/1989 (εφεξής Κανονισμός ESEF), και τα οποία περιλαμβάνουν τις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας και του Ομίλου για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022, σε μορφή XHTML, καθώς και το προβλεπόμενο αρχείο XBRL (5299009N55YRQC69CN08-2022-12-31-el.zip) με την κατάλληλη σήμανση, επί των προαναφερόμενων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων και των λοιπών επεξηγηματικών πληροφοριών (Σημειώσεις επί των οικονομικών καταστάσεων).

Κανονιστικό πλαίσιο

Τα ψηφιακά αρχεία του Ευρωπαϊκού Ενιαίου Ηλεκτρονικού Μορφότυπου καταρτίζονται σύμφωνα με τον Κανονισμό ESEF και την 2020/C 379/01 Ερμηνευτική Ανακοίνωση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής της 10ης Νοεμβρίου 2020, όπως προβλέπεται από το Ν. 3556/2007 και τις σχετικές ανακοινώσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και του Χρηματιστηρίου Αθηνών (εφεξής «Κανονιστικό Πλαίσιο ESEF»). Συνοπτικά το Πλαίσιο αυτό περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες απαιτήσεις:

- Όλες οι ετήσιες οικονομικές εκθέσεις θα πρέπει να συντάσσονται σε μορφότυπο XHTML.
- Όσον αφορά τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, η χρηματοοικονομική πληροφόρηση, που περιλαμβάνεται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος, στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης, στην Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων και στην Κατάσταση Ταμειακών Ροών, καθώς επίσης και η χρηματοοικονομική πληροφόρηση που περιλαμβάνεται στις λουπές επεξηγηματικές πληροφορίες, θα πρέπει να επισημαίνεται με ετικέτες XBRL (XBRL 'tags' και "block tag"), σύμφωνα με την Ταξινόμια του ESEF (ESEF Taxonomy), όπως ισχύει. Οι τεχνικές προδιαγραφές για τον ESEF, συμπεριλαμβανομένης και της σχετικής ταξινόμιας, παρατίθενται στα Ρυθμιστικά Τεχνικά Πρότυπα (Regulatory Technical Standards) του ESEF.

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

Ευθύνες της Διοίκησης και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και υποβολή των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Εταιρίας και του Ομίλου, για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022, σύμφωνα με τις απαιτήσεις που ορίζονται από το Κανονιστικό Πλαίσιο ESEF, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των ψηφιακών αρχείων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνες του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι ο σχεδιασμός και η διενέργεια αυτής της εργασίας διασφάλισης, σύμφωνα με την υπ' αρ. 214/4/11-02-2022 Απόφαση του Δ.Σ. της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (ΕΛΤΕ) και τις «Κατευθυντήριες οδηγίες σε σχέση με την εργασία και την έκθεση διασφάλισης των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών επί του Ευρωπαϊκού Ενιαίου Ηλεκτρονικού Μορφότυπου Αναφοράς (ESEF) των εκδοτών με κινητές αξίες εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά στην Ελλάδα», όπως εκδόθηκαν από το Σώμα Ορκωτών Ελεγκτών την 14/02/2022 (εφεξής "Κατευθυντήριες Οδηγίες ESEF"), έτσι ώστε να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση ότι οι εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας και του Ομίλου που καταρτίστηκαν από τη διοίκηση σύμφωνα με τον ESEF συμμορφώνονται από κάθε ουσιώδη άποψη με το ισχύον Κανονιστικό Πλαίσιο ESEF.

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

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

Συμπέρασμα

Με βάση τη διενεργηθείσα εργασία και τα τεκμήρια που αποκτήθηκαν, διατυπώνουμε το συμπέρασμα ότι οι εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας και του Ομίλου, για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022, σε μορφή αρχείου XHTML, καθώς και το προβλεπόμενο αρχείο XBRL (5299009N55YRQC69CN08-2022-12-31-el.zip) με την κατάλληλη σήμανση, επί των προαναφερόμενων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων και των λουπών επεξηγηματικών πληροφοριών, έχουν καταρτιστεί, από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Κανονιστικού Πλαισίου ESEF.

Αθήνα, 21 Μαρτίου 2023

Η Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Φωτεινή Δ. Γιαννοπούλου

A.M. ΣΟΕΛ: 24031

Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

Φραγκοκλησιάς 3α & Γρανικού

151 25 Μαρούσι

A.M. ΣΟΕΛ: E120



This document has been prepared by Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme.

Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme, a Greek company, registered in Greece with registered number 0001223601000 and its registered office at Marousi, Attica, 3a Fragkokklisias & Granikou str., 151 25, is one of the Deloitte Central Mediterranean S.r.l. ("DCM") countries. DCM, a company limited by guarantee registered in Italy with registered number 09599600963 and its registered office at Via Tortona no. 25, 20144, Milan, Italy is one of the Deloitte NSE LLP geographies. Deloitte NSE LLP is a UK limited liability partnership and member firm of DTTL, a UK private company limited by guarantee.

DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL, Deloitte NSE LLP and Deloitte Central Mediterranean S.r.l. do not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more about our global network of member firms.

Οικονομικές Καταστάσεις Ομίλου της 31.12.2022



ALPHA
SERVICES AND HOLDINGS



Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Σημείωση	Από 1 Ιανουαρίου έως	
		31.12.2022	31.12.2021 όπως αναμορφώθηκαν
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		1.887.616	1.887.539
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(564.570)	(511.643)
Καθαρό έσοδο από τόκους	2	1.323.046	1.375.896
- εκ των οποίων υπολογισμένα βάσει πραγματικού επιτοκίου	2	1.365.402	1.431.992
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		478.097	466.808
Προμήθειες έξοδα		(82.038)	(71.224)
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	3	396.059	395.584
Έσοδα από μερίσματα	4	2.882	1.825
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	6	(3.560)	(2.247.871)
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	5	470.796	218.089
Λοιπά έσοδα	7	93.015	23.617
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	8	(376.093)	(406.746)
Έξοδα προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού		-	(97.701)
Γενικά διοικητικά έξοδα	9	(447.728)	(475.401)
Αποσβέσεις	22, 23, 24	(156.522)	(157.055)
Λοιπά έξοδα	10	(101.871)	(132.116)
Σύνολο κερδών / (ζημιών) προ ζημιών απομείωσης, προβλέψεων για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφών εξόδων		1.200.024	(1.501.879)
Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα	11,12	(558.888)	(1.433.013)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες	21	3.048	6.167
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος		644.184	(2.928.725)
Φόρος εισοδήματος	13	(263.598)	55.795
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		380.586	(2.872.930)
Καθαρά κέρδη/ (ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος, από διακοπείσες δραστηριότητες		17.438	(33.144)
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης		398.024	(2.906.074)
Κέρδη / (ζημιές) που αναλογούν σε:			
Μετόχους της Εταιρίας		397.717	(2.906.160)
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		380.279	(2.873.016)
- από διακοπείσες δραστηριότητες		17.438	(33.144)
Τρίτους		307	86
Κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή:			
Βασικά (€ ανά μετοχή)	14	0,1694	(1,5046)
Βασικά (€ ανά μετοχή) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	14	0,1620	(1,4875)
Βασικά (€ ανά μετοχή) από διακοπείσες δραστηριότητες	14	0,0074	(0,0172)
Προσαρμοσμένα (€ ανά μετοχή)	14	0,1692	(1,5040)
Προσαρμοσμένα (€ ανά μετοχή) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	14	0,1618	(1,4868)
Προσαρμοσμένα (€ ανά μετοχή) από διακοπείσες δραστηριότητες	14	0,0074	(0,0172)

¹Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 50.

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 149-401) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου.



Ενοποιημένη Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Σημείωση	Από 1 Ιανουαρίου έως	
		31.12.2022	31.12.2021 όπως αναμορφώθηκαν
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης, που αναγνωρίστηκαν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων		398.024	(2.906.074)
Λοιπά αποτελέσματα που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση:			
Ποσά που αναξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων			
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση		(160.133)	(237.923)
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού αντιστάθμισης ταμειακών ροών		(14.188)	20.785
Συναλλαγματικές διαφορές μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντιστάθμισης θυγατρικών εξωτερικού		596	(1.627)
Φόρος εισοδήματος	13	43.121	56.550
Ποσά που αναξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		(130.604)	(162.215)
Ποσά που αναξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων από διακοπείσες δραστηριότητες		(15.127)	1.753
Ποσά που δεν αναξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων			
Καθαρή μεταβολή αναλογιστικών κερδών/(ζημιών) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	31	6.635	3.480
Κέρδη/(Ζημιές) μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση		(16.132)	13.834
Φόρος εισοδήματος	13	1.883	(5.081)
Ποσά που δεν αναξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		(7.614)	12.233
Σύνολο αποτελεσμάτων, μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση		(153.345)	(148.229)
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης		244.679	(3.054.303)
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης που αναλογεί σε:			
Μετόχους της Εταιρίας		244.372	(3.054.378)
-από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		242.061	(3.021.234)
-από διακοπείσες δραστηριότητες		2.311	(33.144)
Τρίτους		307	75

³Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 50.

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 149-401) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου.



Ενοποιημένος Ισολογισμός

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Σημείωση	31.12.2022	31.12.2021 όπως αναμορφώθηκ αν
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	15	12.894.774	11.803.344
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	16	1.368.135	2.964.056
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	17	4.261	4.826
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	18	2.142.196	941.609
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	19	38.747.816	36.860.414
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου	20		
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	20α	1.806.445	6.634.120
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	20β	11.336.249	3.752.748
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	20γ	327.506	253.346
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες	21	98.665	68.267
Επενδύσεις σε ακίνητα	22	244.903	425.432
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	23	529.225	737.813
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια	24	474.683	478.183
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	25	5.232.364	5.427.516
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	26	1.294.955	1.572.797
		76.502.177	71.924.471
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	48	1.516.514	1.431.485
Σύνολο Ενεργητικού		78.018.691	73.355.956
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	27	14.344.851	13.983.656
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	18	2.305.318	1.288.405
Υποχρεώσεις προς πελάτες	28	50.245.924	46.969.626
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	29	2.922.979	2.593.003
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους	30	22.926	59.584
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	25	23.487	23.011
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	31	23.881	29.448
Λοιπές υποχρεώσεις	32	920.097	888.030
Προβλέψεις	33	921.111	834.029
		71.730.574	66.668.792
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	48	10.661	607.657
Σύνολο Υποχρεώσεων		71.741.235	67.276.449
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ			
Κεφάλαια και αποθεματικά που αναλογούν στους Μετόχους της Εταιρίας			
Μετοχικό Κεφάλαιο	34	680.980	703.794
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	35	5.259.115	5.257.622
Ειδικό Αποθεματικό εκ Μειώσεως Μετοχικού Κεφαλαίου	35	296.424	6.104.890
Αποθεματικά	36	(273.048)	320.671
Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση			15.127
Αποτελέσματα εις νέον	37	296.911	(6.366.258)
Μειον: Ίδιες μετοχές	34	(1.296)	
		6.259.086	6.035.846
Δικαιώματα τρίτων		18.370	29.432
Υβριδικά κεφάλαια	38		14.229
Σύνολο Καθαρής Θέσης		6.277.456	6.079.507
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης		78.018.691	73.355.956

Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 50.

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 149-401) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου.

**Ενοποιημένη Κατάσταση Μεταβολών της Καθαρής Θέσης**

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Σημείωση	Μετοχικό Κεφάλαιο	Ίδιες Μετοχές	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο όπως αναμορφώθηκε	Ειδικό αποθεματικό εκ μείωσης Μετοχικού Κεφαλαίου όπως αναμορφώθηκε	Αποθεματικά	Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο	Δικαιώματα τρίτων	Υβριδικά κεφάλαια	Σύνολο Καθαρής Θέσης
Υπόλοιπο 1.1.2021		463.110	-	4.696.139	6.104.890	492.791	-	(3.431.502)	8.325.428	29.382	14.699	8.369.509
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2021												
Αποτέλεσμα χρήσης, μετά το φόρο εισοδήματος								(2.906.160)	(2.906.160)	86		(2.906.074)
Λοιπά αποτελέσματα μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση						(160.451)		12.233	(148.218)	(11)		(148.229)
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης		-	-	-	-	(160.451)	-	(2.893.927)	(3.054.378)	75	-	(3.054.303)
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά		240.000		560.000					800.000			800.000
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου μέσω της άσκησης των δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών		684		1.483		(1.666)		183	684			684
Μεταφορά αποτίμησης μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση						(15.127)	15.127		-			-
Αγορές / πωλήσεις / μεταβολή ποσοστών συμμετοχής σε θυγατρικές εταιρίες και αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου θυγατρικών						(10)			(10)	(36)		(46)
Αποθεματικό αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών στο προσωπικό	8					3.083			3.083			3.083
Σχηματισμός αποθεματικών						2.021		2.021	-	11		11
(Αγορές), (Ανακλήσεις)/Πωλήσεις υβριδικών τίτλων, μετά από φόρους								142	142		(470)	(328)
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου								(38.597)	(38.597)			(38.597)
Λοιπά						30		(536)	(506)			(506)
Υπόλοιπο 31.12.2021		703.794		5.257.622	6.104.890	320.671	15.127	(6.366.258)	6.035.846	29.432	14.229	6.079.507

⁵Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 50.

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 149-401) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου.



Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 149-401) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου.



(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Σημείωση	Μετοχικό Κεφάλαιο	Ίδιες Μετοχές	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο όπως αναμορφώθηκε	Ειδικό αποθεματικό εκ μείωσης Μετοχικού Κεφαλαίου	Αποθεματικά	Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο	Δικαιώματα τρίτων	Υβριδικά κεφάλαια	Σύνολο Καθαρής Θέσης
Υπόλοιπο 1.1.2022		703.794	-	5.257.622	6.104.890	320.671	15.127	(6.366.258)	6.035.846	29.432	14.229	6.079.507
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2022												
Αποτέλεσμα χρήσης, μετά το φόρο εισοδήματος								397.717	397.717	307		398.024
Λοιπά αποτελέσματα μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση				0	(130.604)	(15.127)	(7.614)	(153.345)	-			(153.345)
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης		-	-	-	(130.604)	(15.127)	390.103	244.372	307	-	-	244.679
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου μέσω της άσκησης των δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών		660		1.493		(1.597)		105	661			661
Συμψηφισμός Αποτελεσματος εις νέον με Αποθεματικά					(5.808.466)	(420.425)		6.228.891	-			-
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου μέσω διανομής εις είδος		(23.474)							(23.474)			(23.474)
Μεταφορά						(51.444)		51.444	-			-
Αγορές / πωλήσεις / μεταβολή ποσοστών συμμετοχής σε θυγατρικές εταιρίες και αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου θυγατρικών									-	(8.338)		(8.338)
Αγοραπωλησίες Ιδίων μετοχών			(1.296)						(1.296)			(1.296)
Αποθεματικό αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών στο προσωπικό	8					2.014			2.014			2.014
Διανομή μερίσματος									-	(3.031)		(3.031)
Σχηματισμός αποθεματικών						8.101		(8.101)	-			-
(Αγορές), (Ανακλήσεις)/Πωλήσεις υβριδικών τίτλων, μετά από φόρους											(14.229)	(14.229)
Εξοδα Αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου μετά από φόρους								(179)	(179)			(179)
Λοιπά						236		906	1.142			1.142
Υπόλοιπο 31.12.2022		680.980	(1.296)	5.259.115	296.424	(273.048)	-	296.911	6.259.086	18.370	-	6.277.456

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 149-401) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου.

Ενοποιημένη Κατάσταση Ταμειακών Ροών

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Σημείωση	31.12.2022	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2021 όπως αναμορφώθηκαν
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες			
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		644.184	(2.928.725)
Προσαρμογή κερδών/(ζημιών) προ φόρων για:			
Αποσβέσεις/απομειώσεις/διαγραφές και καθαρά κέρδη/(ζημιές) από πώλησεις ενσώματων παγίων		130.266	145.522
Αποσβέσεις/απομειώσεις/διαγραφές αύλων παγίων		90.019	119.103
Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων, λυπές προβλέψεις και συναφή έξοδα		684.330	1.696.772
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος		3.560	2.247.871
Αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		(194.045)	(61.760)
(Κέρδη)/ζημιές από επενδυτικές δραστηριότητες		(243.704)	(251.234)
(Κέρδη)/ζημιές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		(52.773)	50.129
Αναλογία (κερδών)/ζημιών από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες		(3.048)	(6.167)
		1.058.789	1.011.511
Καθαρή (αύξηση)/μείωση στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες:			
Απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων		951.082	223.548
Αξιογράφων εμπορικού χαρτοφυλακίου και παραγώνων χρηματοοικονομικών μέσων		14.077	14.641
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών		(2.343.461)	(1.993.618)
Λυτών στοιχείων Ενεργητικού		(239.122)	(13.811)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στοιχείων Υποχρεώσεων που σχετίζονται με συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες:			
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα		361.195	884.548
Υποχρεώσεων προς πελάτες		3.276.298	3.650.275
Λυτών Υποχρεώσεων		(20.271)	(58.322)
Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες πριν από φόρους		3.058.587	3.718.772
Πληρωθέντες φόροι εισοδήματος		(57.695)	(58.242)
Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες		3.000.892	3.660.530
Καθαρές ταμειακές ροές από διακοπείσες λειτουργικές δραστηριότητες		(791)	31.177
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες			
Εισροές από πώληση θυγατρικών		214.820	116.888
Εισπραχθέντα μερίσματα		2.882	1.825
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες		2.137	
Αγορές ενσώματων και αύλων παγίων	22,23,24	(140.212)	(160.660)
Πωλήσεις ενσώματων και αύλων παγίων		28.632	20.948
Εισπραχθέντες τόκοι αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		190.322	209.743
Αγορές Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου		(1.326.691)	(1.237.405)
Πωλήσεις/λήξεις Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου (Ε.Γ.Ε.Δ.)		1.189.316	1.305.359
Αγορές χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου (εξαιρουμένων Ε.Γ.Ε.Δ.)		(4.495.117)	(3.996.826)
Πωλήσεις/λήξεις χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου (εξαιρουμένων Ε.Γ.Ε.Δ.)		1.447.740	2.984.759
Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες		(2.886.171)	(755.369)
Καθαρές ταμειακές ροές από διακοπείσες επενδυτικές δραστηριότητες		(90.731)	(13.175)
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου		660	800.684
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου		(179)	(40.327)
Εισπράξεις εκδόσεων ομολογιών μας και λυτών δανειακών υποχρεώσεων		841.557	1.385.681
Αποπληρωμές ομολογιών έκδοσής μας και λυτών δανειακών υποχρεώσεων		(371.118)	(20.877)
Πληρωμές τόκων ομολογιών έκδοσής μας και λυτών δανειακών υποχρεώσεων		(87.690)	(41.972)
(Αγορές), (Ανακλήσεις)/Πωλήσεις υβριδικών τίτλων		(14.299)	
Πληρωμές μισθωμάτων παγίων		(33.115)	(35.637)
Πληρωμές μερισμάτων		(3.031)	
Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες		332.785	2.047.552
Καθαρές ταμειακές ροές από διακοπείσες χρηματοδοτικές δραστηριότητες		(10.081)	(7.061)
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα		(915)	(3.837)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμειακών ροών		446.591	4.948.876
Μεταβολή στα ταμειακά ισοδύναμα διακοπείσων δραστηριοτήτων		(101.603)	10941
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης		12.869.100	7.920.224
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης		13.315.691	12.869.100

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 149-401) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου.



⁶Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 50.

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 149-401) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου.

Σημειώσεις επί των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Ο Όμιλος της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία (εφεξής ο "Όμιλος") περιλαμβάνει εταιρίες, τόσο στην Ελλάδα όσο και στο εξωτερικό, οι οποίες παρέχουν υπηρεσίες όπως: Τραπεζικές, Χρηματοδοτικές, Χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, Επενδύσεων, Ασφαλίσεων, Κτηματικές, Ξενοδοχειακές.

Την 16η Απριλίου 2021 ολοκληρώθηκε η Διάσπαση με απόσχιση του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας της Alpha Bank («Διασπώμενη») και η εισφορά του σε νέα τραπεζική εταιρία η οποία καταχωρίστηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) την ίδια ημέρα με την επωνυμία Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία («Επωφελούμενη»). Ειδικότερα, η Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία υποκαθίσταται ως καθολική διάδοχος στο σύνολο του μεταβιβαζόμενου σε αυτήν Κλάδου Τραπεζικής Δραστηριότητας (ενεργητικό και παθητικό), όπως αποτυπώνεται στον ισολογισμό μετασχηματισμού του αποσχιζόμενου τραπεζικού κλάδου με ημερομηνία 30 Ιουνίου 2020 και διαμορφώθηκε μέχρι την 16.4.2021, ημέρα ολοκλήρωσης της Διάσπασης.

Η «Διασπώμενη» λαμβάνοντας το σύνολο των μετοχών έκδοσης της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία, καθίσταται η μητρική της Τράπεζας και των θυγατρικών της εταιριών (Όμιλος της Τράπεζας).

Την 19.4.2021 εγκρίθηκε η τροποποίηση του Καταστατικού της «Διασπώμενης», δυνάμει της υπ' αριθ. 45898/19.4.2021 απόφασης του Υπουργείου Ανάπτυξης και Επενδύσεων, και ανακλήθηκε η άδεια λειτουργίας της ως πιστωτικού ιδρύματος, ενώ η επωνυμία και ο διακριτικός της τίτλος τροποποιήθηκαν σε «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία».

Ως συνέπεια των ανωτέρω σημειώνεται ότι στις γνωστοποιήσεις των Οικονομικών Καταστάσεων η «Alpha Bank» («Διασπώμενη») και η «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία» θα αναφέρονται ως «η Εταιρία», ενώ η «Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία» μετά την απόσχιση θα αναφέρεται ως «η Τράπεζα».

Τα κύρια αντικείμενα δραστηριότητας της Εταιρίας περιλαμβάνουν τα κάτωθι:

- (α) την άμεση και έμμεση συμμετοχή σε ημεδαπές ή/και σε αλλοδαπές εταιρείες και επιχειρήσεις που έχουν συσταθεί ή θα συσταθούν, οποιασδήποτε μορφής και οποιουδήποτε σκοπού,
- (β) σχεδιασμό, προώθηση και διανομή ασφαλιστικών προϊόντων στο όνομα και για λογαριασμό μίας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων με την ιδιότητα του ασφαλιστικού πράκτορα σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία,
- (γ) παροχή υποστηρικτικής φύσης λογιστικών και φοροτεχνικών υπηρεσιών σε συνδεδεμένες με την Εταιρία εταιρείες και σε τρίτους, καθώς και εκπόνηση μελετών σε θέματα στρατηγικής και οικονομικής διαχείρισης και
- (δ) έκδοση τίτλων για την άντληση εποπτικών κεφαλαίων, οι οποίοι αναμένεται να έχουν τη μορφή χρεωστικών/πιστωτικών τίτλων.

Το σύνολο των δικαιωμάτων του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας διατηρήθηκε και κατόπιν της ολοκλήρωσης της Απόσχισης.

Η επωνυμία και ο διακριτικός τίτλος της Εταιρίας ορίστηκαν σε «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία» και σε «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών» αντίστοιχα. Η Εταιρία εδρεύει στην Αθήνα, οδός Σταδίου 40, είναι καταχωρημένη στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο με αριθμό 223701000 (πρώην αριθμός Μητρώου Ανωνύμων Εταιριών 6066/6/B/86/05). Η διάρκεια της έχει οριστεί ως το 2100, δύναται δε να παραταθεί με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης.

Στις 18.1.2022 η Εταιρία έλαβε από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, την άδεια λειτουργίας ως Χρηματοδοτική Εταιρία Συμμετοχών.

Η Εταιρία διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο το οποίο την εκπροσωπεί και είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε πράξη που αφορά τη διοίκηση, τη διαχείριση της περιουσίας της και την εν γένει επιδίωξη του σκοπού της. Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου, που εξελέγη από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 22.7.2022, είναι τετραετής και παρατείνεται μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.

Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2022 είχε ως εξής:

**ΠΡΟΕΔΡΟΣ (Μη Εκτελεστικό Μέλος)**

Βασίλειος Θ. Ράπανος

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ

Βασίλειος Ε. Ψάλτης, Διευθύνων Σύμβουλος

Σπύρος Ν. Φιλάρετος, Γενικός Διευθυντής Ανάπτυξης και
Καινοτομίας**ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ**

Ευθύμιος Ο. Βιδάλης */****

ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ

Έλλη Μ. Ανδριοπούλου */****

Ασπασία Φ. Παλημέρη **/***

Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος **/***

Jean L. Cheval */**

Carolyn Adele G. Dittmeier */****

Richard R. Gildea **/***

Elanor R. Hardwick **/****

Shahzad A. Shahbaz ****

ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ**(κατ' εφαρμογή των διατάξεων του
Ν.3864/2010)**

Johannes Herman Frederik G. Umbgrove */**/****/****

ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

Ειρήνη Ε. Τζανακάκη

Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συγκροτεί Εκτελεστική Επιτροπή στην οποία αναθέτει ορισμένες εξουσίες και ορισμένα καθήκοντα. Η Εκτελεστική Επιτροπή ενεργεί ως συλλογικό εταιρικό όργανο της Εταιρίας. Οι εξουσίες και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής καθορίζονται με Πράξη του Διευθύνοντος Συμβούλου, η οποία εκχωρεί εξουσίες και αρμοδιότητες στην Επιτροπή.

Ενδεικτικά, οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής περιλαμβάνουν, χωρίς να περιορίζονται σε αυτά, την κατάρτιση της στρατηγικής, του επιχειρησιακού σχεδίου και του ετήσιου προϋπολογισμού της Εταιρίας και του Ομίλου, προκειμένου να υποβληθούν προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο, καθώς και την κατάρτιση των ετήσιων και των ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων, την κατάρτιση της Αναφοράς για τη Διαδικασία Εσωτερικής Αξιολόγησης Επάρκειας Κεφαλαίου (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) και της Αναφοράς για τη Διαδικασία Εσωτερικής Αξιολόγησης Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process – ILAAP), την επισκόπηση και την έγκριση Πολιτικών, τη διασφάλιση της επάρκειας της διακυβέρνησης, των διαδικασιών και των συστημάτων που αφορούν τον Σχεδιασμό Ανάκαμψης. Πέραν των ανωτέρω, η Επιτροπή έχει την ευθύνη για την υλοποίηση της συνολικής στρατηγικής κινδύνων –περιλαμβανομένων της διάθεσης ανάληψης κινδύνων και του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων– ενός επαρκούς και αποτελεσματικού πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου, της διαδικασίας επιλογής και της διαδικασίας αξιολόγησης της καταλληλότητας των Κατόχων Καίριων Θέσεων, της διανομής τόσο των εσωτερικών όσο και των εποπτικών κεφαλαίων, καθώς και του καθορισμού των ποσών και των τύπων τους και των στόχων για τη διαχείριση της ρευστότητας της Εταιρίας.

* Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου

** Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

*** Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών

**** Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων

Η σύνθεση της Εκτελεστικής Επιτροπής στις 31.12.2021 είχε ως εξής:

ΠΡΟΕΔΡΟΣ



Βασίλειος Ε. Ψάλτης, Διευθύνων Σύμβουλος

ΜΕΛΗ

Σπύρος Ν. Φιλάρετος, Γενικός Διευθυντής Ανάπτυξης και Καινοτομίας

Σπυρίδων Α. Ανδρονικάκης, Γενικός Διευθυντής - Chief Risk Officer (CRO)

Λάζαρος Α. Παπαγαρυφάλου, Γενικός Διευθυντής - Chief Financial Officer (CFO)

Ιωάννης Μ. Εμίρης, Γενικός Διευθυντής Wholesale Banking

Ισίδωρος Σ. Πάσσας, Γενικός Διευθυντής Retail Banking

Νικόλαος Ρ. Χρυσανθόπουλος, Γενικός Διευθυντής - Chief of Corporate Center

Sergiu-Bogdan A. Orprescu, Γενικός Διευθυντής International Network

Αναστασία Χ. Σακελλαρίου, Γενική Διευθύντρια - Chief Transformation Officer

Στέφανος Ν. Μυτιληναίος, Γενικός Διευθυντής - Chief Operating Officer (COO)

Φραγκίσκη Γ. Μελίσσα, Γενική Διευθύντρια – Chief Human Resources Officer

Γεώργιος Β. Μιχαλόπουλος, Γενικός Διευθυντής Wealth Management and Treasury

Δεν έχει υπάρξει αλλαγή στη σύνθεση της Εκτελεστικής Επιτροπής από την 31.12.2022 έως και την ημερομηνία δημοσίευσης των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων.

Η μετοχή της «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.» (πρώην «Alpha Τράπεζα Α.Ε.») είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών από το 1925 και κατατάσσεται μεταξύ των εταιριών με την υψηλότερη κεφαλαιοποίηση. Η μετοχή συμμετέχει σε διεθνείς δείκτες όπως MSCI Emerging Markets, MSCI Greece, FTSE All World και FTSE4Good Emerging Index.

Εκτός από την ελληνική κεφαλαιαγορά, η μετοχή διαπραγματεύεται εκτός χρηματιστηριακού κύκλου στην αγορά της Νέας Υόρκης (ADRs).

Το σύνολο των κοινών μετοχών σε κυκλοφορία την 31η Δεκεμβρίου 2022 ανήρχετο σε 2.348.207.784 κοινές, ονομαστικές, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλες μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης ίσης προς Ευρώ 0,29, οι οποίες διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών, εκ των οποίων 211.138.299 μετοχές κατέχονται από το Ελληνικό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ήτοι 9% του μετοχικού κεφαλαίου).

Κατά το έτος 2022, η εμπορευσιμότητα της μετοχής ανήλθε σε € 8.684 ανά συνεδρίαση, κατά μέσο όρο.

Οι παρούσες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της 14ης Μαρτίου 2023.

Ο κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (ΕΕ) 2019/815, όπως τροποποιήθηκε με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/1989 εισάγει την υποχρέωση των εκδοτών κινητών αξιών που διαπραγματεύονται σε ρυθμιζόμενη αγορά της Ευρωπαϊκής Ένωσης να συντάσσουν την ετήσια οικονομική έκθεση σε μορφότυπο HTML, σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Ενιαίο Ηλεκτρονικό Μορφότυπο. Για τη χρήση που έληξε την 31.12.2022 οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που περιλαμβάνονται στην ετήσια οικονομική έκθεση έχουν επισημανθεί με ετικέτες XBRL (XBRL 'tags'), σύμφωνα με την Ταξινόμια του ESEF (ESEF Taxonomy), χρησιμοποιώντας τις προδιαγραφές Inline XBRL («iXBRL»).

ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

1.1 Βάση παρουσίασης

Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις αφορούν στη χρήση 1.1 - 31.12.2022 και έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, βάσει του Κανονισμού αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης της 19ης Ιουλίου 2002.

Οι λογιστικές αρχές που έχει ακολουθήσει ο Όμιλος για τη σύνταξη των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων είναι σύμφωνες με αυτές που περιγράφονται στις δημοσιευθείσες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2021 αφού επιπρόσθετα ληφθούν υπόψη:

- α. οι τροποποιήσεις προτύπων οι οποίες εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόστηκαν από 1.1.2022 όπως αναλυτικά αναφέρονται στη σημείωση 1.1.2 και
- β. η μεταβολή στον ορισμό των λειτουργικών τομέων όπως σχετικά αναφέρεται στη σημείωση 42.

Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους. Κατ' εξαίρεση ορισμένα στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Τα στοιχεία αυτά είναι τα ακόλουθα:

- Αξίογραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου
- Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα
- Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων
- Αξίογραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση
- Αξίογραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων
- Το ενδεχόμενο τίμημα που αναγνωρίζεται είτε στο πλαίσιο μίας συνένωσης επιχειρήσεων στην οποία ο Όμιλος είναι ο αποκτών είτε στο πλαίσιο συναλλαγών μεταβίβασης στοιχείων του ενεργητικού στην οποία ο Όμιλος είναι ο πωλητής.

Τα ποσά που περιλαμβάνονται στις παρούσες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε χιλιάδες Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά στις επιμέρους σημειώσεις.

1.1.1 Αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern)

Οι οικονομικές καταστάσεις της 31.12.2022 συντάχθηκαν με βάση την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern). Για την εφαρμογή της εν λόγω αρχής, το Διοικητικό Συμβούλιο έλαβε υπόψη τις τρέχουσες οικονομικές εξελίξεις και προέβη σε εκτιμήσεις για τη διαμόρφωση, στο προσεχές μέλλον, του οικονομικού περιβάλλοντος στο οποίο δραστηριοποιείται. Στο πλαίσιο αυτό το Διοικητικό Συμβούλιο εξέτασε τις ακόλουθες περιοχές οι οποίες κρίνονται σημαντικές κατά την αξιολόγησή του:

Εξελίξεις στο μακροοικονομικό περιβάλλον

Η αναπτυξιακή δυναμική κατά το 2022, αντανάκλα την ανθεκτικότητα της ελληνικής οικονομίας απέναντι στις δυσμενείς εξωτερικές εξελίξεις, μετά τον πόλεμο στην Ουκρανία, τις διαταραχές στις εφοδιαστικές αλυσίδες και τις πληθωριστικές πιέσεις. Σύμφωνα με τα τελευταία στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ, το πραγματικό ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 5,9%. Η οικονομική μεγέθυνση προήλθε πρωτίτως από την ιδιωτική κατανάλωση, η οποία αυξήθηκε κατά 7,8% το 2022, συμβάλλοντας κατά 5,3 μονάδες στον ετήσιο ρυθμό ανόδου του ΑΕΠ, υποστηριζόμενη από την υψηλή ροπή προς κατανάλωση στη μετα-πανδημική εποχή, τη συσσώρευση αποταμιεύσεων κατά τη διάρκεια της πανδημίας και την αξιοσημείωτη άνοδο της απασχόλησης.

Οι επενδύσεις κατέγραψαν ετήσια αύξηση κατά 11,7% το 2022, ενισχύοντας τη δυναμική τους και συμβάλλοντας στη μεταβολή του ΑΕΠ κατά 1,5 ποσοστιαίες μονάδες. Επίσης, θετική ήταν η συνεισφορά των αποθεμάτων (συμπεριλαμβανομένων στατιστικών διαφορών, 1,9 π.μ.). Αντίθετα, αρνητική συνεισφορά είχαν οι καθαρές εξαγωγές (-2,5 π.μ.) και η δημόσια κατανάλωση (-0,3 π.μ.). Οι εξαγωγές αγαθών και υπηρεσιών αυξήθηκαν σωρευτικά το 2022 κατά 4,9%, με τα αγαθά να έχουν καταγράψει άνοδο κατά 0,4% και τις υπηρεσίες, αντίστοιχα, κατά 9,9%, αντανάκλωντας τις ισχυρές επιδόσεις του τουρισμού.

Οι εισαγωγές αγαθών και υπηρεσιών, ωστόσο, αυξήθηκαν εντονότερα (10,2%) σε σύγκριση με τις αντίστοιχες εξαγωγές το 2022, με τις εισαγωγές αγαθών να έχουν αυξηθεί κατά 11,2% και τις εισαγωγές υπηρεσιών να έχουν καταγράψει άνοδο ύψους 7,2%.

Ο πληθωρισμός, με βάση τον Εναρμονισμένο Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ), παρέμεινε σε ανοδική τροχιά το πρώτο δίμηνο του 2022, επιταχύνθηκε μετά το ξέσπασμα του πολέμου, ενώ επιβραδύνθηκε το τελευταίο τρίμηνο του έτους. Ο ΕνΔΤΚ αυξήθηκε κατά μέσο όρο κατά 9,3% το 2022, έναντι αύξησης 0,6% το 2021, πρωτίστως λόγω της άνοδου των τιμών της ενέργειας σε παγκόσμιο επίπεδο -δεδομένου ότι η Ελλάδα είναι καθαρός εισαγωγέας ενέργειας-, των διαταραχών στις εφοδιαστικές αλυσίδες και των ελλείψεων σε πρώτες ύλες. Το 2023, ο εναρμονισμένος πληθωρισμός, αναμένεται να διαμορφωθεί σε 4,5% σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (European Economic Forecast, Winter, Φεβρουάριος 2023) και σε 5% σύμφωνα με το Υπουργείο Οικονομικών (Κρατικός Προϋπολογισμός 2023).

Ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ αναμένεται να επιβραδυνθεί το 2023, λόγω των δυσμενών επιπτώσεων των πληθωριστικών πιέσεων στην αγοραστική δύναμη των Ευρωπαίων πολιτών και συνεπώς στην ιδιωτική κατανάλωση και τις εξαγωγές υπηρεσιών. Η υλοποίηση επενδύσεων στο πλαίσιο του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (Ευρώ 7 δισ.) και του Προγράμματος Δημοσίων Επενδύσεων (Ευρώ 8,3 δισ.) και η ισχυρή άνοδος των Άμεσων Ξένων Επενδύσεων (ΑΞΕ), ωστόσο, εκτιμάται ότι θα διατηρήσουν τον ρυθμό μεταβολής του ΑΕΠ, σε θετικό έδαφος, το 2023. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (European Economic Forecast, Winter, Φεβρουάριος 2023) και ο Οργανισμός Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (OECD 2023 Economic Survey of Greece, Ιανουάριος 2023) προβλέπουν αύξηση του ΑΕΠ κατά 1,2% και 1,1% για το 2023, ενώ ο Κρατικός Προϋπολογισμός 2023 αντίστοιχα κατά 1,8%.

Σημειώνεται, ωστόσο, ότι ο υψηλός βαθμός αβεβαιότητας που επικρατεί στο διεθνές περιβάλλον ενδέχεται να επηρεάσει δυσμενώς την ελληνική οικονομία στο βραχυχρόνιο ορίζοντα. Οι κυριότεροι παράγοντες αβεβαιότητας έχουν ως ακολούθως:

- Εξωτερική ζήτηση και τουριστικά έσοδα, σε συνάρτηση με την πορεία της παγκόσμιας οικονομίας και της αγοραστικής δύναμης των ευρωπαϊκών νοικοκυριών: Οι προοπτικές της παγκόσμιας οικονομίας έχουν επιδεινωθεί σε σύγκριση με τις προγενέστερες εκτιμήσεις. Το αυξημένο κόστος παραγωγής, εξαιτίας κυρίως των προβλημάτων στην εφοδιαστική αλυσίδα και των ενεργειακών ανατιμήσεων, έχει επιβαρύνει τα οικονομικά των επιχειρήσεων και η αναπόφευκτη μετακύλισή του στους καταναλωτές έχει περιορίσει την αγοραστική δύναμη των νοικοκυριών. Ως εκ τούτου, ένας σημαντικός κίνδυνος για την ελληνική οικονομία, το επόμενο έτος, είναι η ενδεχόμενη εξασθένηση της εξωτερικής ζήτησης πρωτίστως για υπηρεσίες, δηλαδή για το ελληνικό τουριστικό προϊόν και δευτερευόντως για αγαθά.
- Γεωπολιτικές εξελίξεις και πληθωριστικές πιέσεις: Η συνέχιση και η έκβαση του πολέμου στην Ουκρανία αναμφίβολα μπορούν να επηρεάσουν τις ευρωπαϊκές οικονομίες, αφού η σύγκρουση σε εδάφη της ευρωπαϊκής ηπείρου, καθώς και η ενεργειακή εξάρτηση από την Ρωσία έχουν οδηγήσει στην κατακόρυφη αύξηση των τιμών της ενέργειας. Σημειώνεται, ωστόσο, ότι οι ανησυχίες για την ενεργειακή επάρκεια της Ευρώπης για τον φετινό χειμώνα έχουν μετριαστεί. Σε τούτο έχουν συμβάλει το υψηλό ποσοστό πλήρωσης των αποταμιευτήρων φυσικού αερίου στην Ευρώπη, οι αναληφθείσες πρωτοβουλίες σε ευρωπαϊκό επίπεδο για μείωση της κατανάλωσης φυσικού αερίου και οι σχετικά ήπιες καιρικές συνθήκες.
- Απότομη αύξηση των επιτοκίων και κατά συνέπεια του κόστους δανεισμού για νοικοκυριά και επιχειρήσεις, γεγονός που ενδεχομένως να καθυστερούσε την υλοποίηση επενδυτικών σχεδίων.
- Κίνδυνοι που προκύπτουν από την ταχύτητα απορρόφησης των κεφαλαίων του ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας και της υλοποίησης του προγράμματος, καθώς και από πιθανές καθυστερήσεις στην υλοποίηση των μεταρρυθμίσεων.

Ρευστότητα

Σε ό,τι αφορά τα επίπεδα ρευστότητας του Ομίλου, σημειώνεται ότι δεν υπήρξε δυσμενής μεταβολή σε ό,τι αφορά τη δυνατότητα άντλησης ρευστότητας της Τράπεζας από τους μηχανισμούς του ευρωσυστήματος και από τις αγορές χρήματος (με ή χωρίς εξασφάλιση) και κεφαλαίου, ούτε περιορισμοί στη χρήση των ταμειακών διαθεσίμων του Ομίλου ως αποτέλεσμα είτε της πολεμικής σύρραξης μεταξύ Ρωσίας και Ουκρανίας, είτε της Πανδημίας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας από το δεύτερο εξάμηνο του 2022 και μετά αποφάσισε σειρά αυξήσεων των παρεμβατικών της επιτοκίων ώστε να διασφαλίσει την έγκαιρη επαναφορά του πληθωρισμού στον μεσοπρόθεσμο στόχο του 2%. Επιπλέον τον Οκτώβριο του 2022 αποφάσισε την τροποποίηση των όρων της τρίτης σειράς μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (TLTRO III), με σκοπό να είναι συμβατή με την ευρύτερη διαδικασία εξομάλυνσης της νομισματικής πολιτικής, ενισχύοντας τη μετάδοση των σχετικών αποφάσεων της στη διατραπεζική αγορά και κατ' επέκταση

στη πραγματική οικονομία. Αυτό αναμένεται να ασκήσει καθοδική πίεση στον πληθωρισμό, συμβάλλοντας στην αποκατάσταση της σταθερότητας των τιμών μεσοπρόθεσμα.

Η Τράπεζα έχει κάνει χρήση του προαναφερθέντος προγράμματος TLTRO III της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και έχει εξασφαλίσει ρευστότητα για μεγάλο χρονικό διάστημα. Στο πλαίσιο αυτό η συνολική χρηματοδότηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα την 31.12.2022 ανέρχεται σε € 12,8 δισ. (σημείωση 27). Τον Φεβρουάριο του 2023 η Τράπεζα στο πλαίσιο βελτιστοποίησης της διαχείρισης ρευστότητας του Ομίλου, και έχοντας επαρκή αποθέματα, αποφάσισε την προπληρωμή Ευρώ 2 δισ του προγράμματος TLTRO-III της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, σε συνέχεια της σχετικής τροποποίησής των όρων του.

Η Τράπεζα συνεχίζοντας να υλοποιεί τη στρατηγική επίτευξης των στόχων MREL με τρόπο βιώσιμο, βελτιώνοντας παράλληλα το χρηματοδοτικό της προφίλ και διαφοροποιώντας τις πηγές χρηματοδότησής της, το Σεπτέμβριο και Δεκέμβριο του 2021 εξέδωσε ομόλογα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, ύψους € 500 εκατ. και € 400 εκατ. με διάρκεια έξι ετών και έξι μηνών και δύο ετών αντίστοιχα.

Επιπρόσθετα, τον Οκτώβριο και τον Δεκέμβριο του 2022 η Τράπεζα ολοκλήρωσε την έκδοση ομολόγων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ύψους € 400 εκατ. και € 450 εκατ. με διάρκεια τριών και τεσσάρων ετών και έξι μηνών αντίστοιχα. Το δεύτερο αντικατέστησε την έκδοση του Δεκεμβρίου του 2021.

Επίσης σημαντική ρευστότητα αντλήθηκε από τις εκδόσεις των ομολόγων Tier 2 και AT1 που αναφέρονται κατωτέρω στην ενότητα της κεφαλαιακής επάρκειας.

Τέλος η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα με αποφάσεις της τον Μάρτιο, τον Απρίλιο και τον Δεκέμβριο του 2020 συνεχίζει να καθιστά αποδεκτούς τους τίτλους εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου ως εξασφαλίσεις για πράξεις άντλησης ρευστότητας. Επίσης, οι καταθέσεις του ιδιωτικού τομέα σημείωσαν αύξηση κατά € 3,3 δισ. Ως αποτέλεσμα των ανωτέρω, οι δείκτες ρευστότητας (δείκτης κάλυψης ρευστότητας και δείκτης καθαρής σταθερής ρευστότητας) υπερβαίνουν τα εποπτικά όρια που έχουν τεθεί.

Επιπρόσθετα, λαμβάνοντας υπόψη τις συνθήκες που διαμορφώνουν το τρέχον οικονομικό περιβάλλον, πραγματοποιούνται τακτικά ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (τουλάχιστον μηνιαία) για σκοπούς ρευστότητας, προκειμένου να αξιολογηθούν πιθανές εκροές (συμβατικές ή ενδεχόμενες). Ο Όμιλος ολοκληρώνει επιτυχώς τα βραχυπρόθεσμα σενάρια ρευστότητας (ιδιοσυγκρατικό, συστημικό και συνδυαστικό), διατηρώντας υψηλή αξία απόθεμα ρευστότητας (liquidity buffer). Ως εκ τούτου τόσο με βάση το πλάνο του Ομίλου όσο και με βάση τις εσωτερικές ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων η ρευστότητα του Ομίλου είναι επαρκής.

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Την 31.12.2022 ο Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας I (Common Equity Tier I) του Ομίλου διαμορφώθηκε σε 13,2% ενώ ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας σε 16,2%, οι οποίοι είναι σημαντικά υψηλότεροι από τα επίπεδα που ορίζει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα όπως περαιτέρω περιγράφεται στη σημείωση 44. Σημαντικό, επίσης είναι το γεγονός ότι λόγω της εξάπλωσης του Covid-19, αποφασίστηκε από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα η προσωρινή απόκλιση από τα ελάχιστα όρια των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων για τις Ευρωπαϊκές Τράπεζες τουλάχιστον έως το τέλος του 2022. Με στόχο την ενίσχυση των κεφαλαίων της, η Τράπεζα, την 4.3.2021 πραγματοποίησε την έκδοση νέου ομολόγου Tier 2, ύψους € 500 εκατ. και διάρκειας 10,25 ετών ενώ την 8.2.2023 η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών εξέδωσε Additional Tier I ομόλογο ύψους € 400 εκατ., αόριστης διάρκειας. Λαμβάνοντας υπόψη τα αποτελέσματα της άσκησης εσωτερικής αξιολόγησης της επάρκειας κεφαλαίων (ICAAP), όπως και τις ενέργειες που αποσκοπούν στη δημιουργία εσωτερικού κεφαλαίου μέσω κερδοφορίας ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας και ο δείκτης MREL εκτιμάται ότι θα παραμείνουν σε επίπεδα υψηλότερα των εποπτικών ορίων για τους επόμενους 12 μήνες.

Επικαιροποιημένο Στρατηγικό σχέδιο έως το 2025

Ο Όμιλος έχει ως βάση του στρατηγικού του σχεδίου ενέργειες που στοχεύουν στη βιώσιμη ανάπτυξη και κερδοφορία του (σημείωση 52). Οι ακόλουθες πρωτοβουλίες διέπουν το ανωτέρω στρατηγικό σχέδιο:

- Την ανάπτυξη των στοιχείων ενεργητικού, με ιδιαίτερη εστίαση στα δάνεια επιχειρήσεων, εντός του πλαισίου της αναμενόμενης ανάκαμψης της ελληνικής οικονομίας και των προοπτικών που αναπτύσσονται μέσα από τους πόρους του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (Recovery and Resilience Fund ή RRF), με αντίστοιχη ενίσχυση των καθαρών εσόδων από τόκους και των εσόδων προμηθειών.

- Τις πρωτοβουλίες μείωσης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ), οι οποίες περιλαμβάνουν κυρίως οργανικές δράσεις διαχείρισης ΜΕΑ και που στοχεύουν σε σημαντική μείωση των ΜΕΑ γεγονός που θα οδηγήσει σε παράλληλη σημαντική μείωση του κόστους πιστωτικού κινδύνου, αλλά και των λειτουργικών εξόδων που σχετίζονται με τη διαχείριση ΜΕΑ.
- Τις πρωτοβουλίες ενίσχυσης της αποδοτικότητας, με στόχο την επίτευξη άριστης λειτουργικής απόδοσης και μείωσης του λειτουργικού κόστους στο σύνολο των δραστηριοτήτων.
- Τις πρωτοβουλίες αύξησης εσόδων από αμοιβές και προμήθειες, μέσα από εργασίες χαμηλής έντασης κεφαλαίων, όπως τα προϊόντα και οι υπηρεσίες Διαχείρισης Περιουσίας (Wealth Management) και η διάθεση τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων (Bancassurance).

Με βάση τα ανωτέρω και λαμβάνοντας υπόψη:

- τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου που είναι σημαντικά υψηλότερος από τα ελάχιστα εποπτικά όρια, τον δείκτη MREL που είναι υψηλότερος από το ενδιάμεσο όριο καθώς και τις ενέργειες που έχει προγραμματίσει η Τράπεζα για την περαιτέρω ενίσχυση των δεικτών,
- την ικανοποιητική ρευστότητα του Ομίλου,
- τις ενέργειες που πραγματοποιούνται για την ενίσχυση της αποδοτικότητας και της κερδοφορίας,
- το γεγονός ότι η όποια επίδραση στο οικονομικό αποτέλεσμα του Ομίλου από τον πληθωρισμό και την αύξηση των επιτοκίων βάσης αναμένεται να είναι θετική καθώς εκτιμάται ότι η υψηλότερη επίδοση του λειτουργικού εσόδου, απόρροια της δομής του ισολογισμού, θα υπερκαλύψει τις αυξήσεις που αναμένεται να παρατηρηθούν στα λειτουργικά έξοδα,
- τους αναμενόμενους θετικούς ρυθμούς ανάπτυξης της Ελληνικής Οικονομίας παρά τις δυσμενείς επιπτώσεις που προκαλούν οι πληθωριστικές πιέσεις κυρίως σε ό,τι αφορά στις τιμές τις ενέργειας και επιπρόσθετα την υλοποίηση του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, στο πλαίσιο του προγράμματος «Next Generation EU» της ΕΕ, μέσω του οποίου η Ελλάδα αναμένεται να εισπράξει συνολικά μέχρι το 2026 € 30,5 δισ.,
- ότι παρόλο το γεγονός ότι η παρατεταμένη διάρκεια αλλά και η μορφή που ενδεχομένως θα λάβει η πολεμική σύρραξη μεταξύ Ρωσίας και Ουκρανίας δύνανται να επηρεάσουν δυσμενώς το μακροοικονομικό περιβάλλον, ο Όμιλος έχει περιορισμένη έκθεση στη ρωσική και στην ουκρανική οικονομία καθώς και σημαντικά αποθέματα κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας,

Το Διοικητικό Συμβούλιο εκτιμά ότι, τουλάχιστον για τους επόμενους 12 μήνες από την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων, πληρούνται οι προϋποθέσεις για την εφαρμογή της αρχής της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων.

1.1.2 Υιοθέτηση νέων προτύπων και τροποποιήσεων υφιστάμενων προτύπων

Παρατίθενται κατωτέρω οι τροποποιήσεις προτύπων που εφαρμόστηκαν από 1.1.2022:

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 3** «Συνενώσεις Επιχειρήσεων»: Αναφορές στο εννοιολογικό Πλαίσιο των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Κανονισμός 2021/1080/28.6.2021)

Την 14.5.2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων τροποποίησε το Δ.Π.Χ.Π. 3 ως προς τις αναφορές στο Εννοιολογικό Πλαίσιο των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης. Ειδικότερα:

- τροποποίησε το πρότυπο ώστε να αναφέρεται στη νεότερη έκδοση του Εννοιολογικού Πλαισίου,
- πρόσθεσε πως για τις συναλλαγές που εντάσσονται στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Λ.Π. 37 ή της Διερμηνείας 21, ο αποκτών θα πρέπει να αναγνωρίζει τις υποχρεώσεις που αναλαμβάνει βάσει του Δ.Λ.Π. 37 ή της Διερμηνείας 21 και όχι βάσει του Εννοιολογικού Πλαισίου,
- αποσαφήνισε πως ο αποκτών δεν πρέπει να αναγνωρίζει τις ενδεχόμενες απαιτήσεις που αποκτά στο πλαίσιο της συνένωσης.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 16** «Ίδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια»: Έσοδα πριν την προβλεπόμενη χρήση του παγίου (Κανονισμός 2021/1080/28.6.2021)

Την 14.5.2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 16 σύμφωνα με την οποία

απαγορεύει την αφαίρεση από το κόστος κτήσης των ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων των εσόδων από την πώληση στοιχείων που παράγονται στη φάση που το πάγιο προετοιμάζεται να έρθει στην τοποθεσία και στην κατάσταση που απαιτείται για τη χρήση που η διοίκηση έχει προσδιορίσει. Αντιθέτως, τα έσοδα από την πώληση των εν λόγω στοιχείων όπως και το κόστος τους θα πρέπει να αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

• **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 37 «Προβλέψεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Ενδεχόμενες Απαιτήσεις»:** Επαχθείς συμβάσεις – Κόστος εκπλήρωσης των υποχρεώσεων μίας σύμβασης (Κανονισμός 2021/1080/28.6.2021)

Την 14.5.2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 37 με σκοπό να διευκρινίσει πως το κόστος εκπλήρωσης των υποχρεώσεων μίας σύμβασης περιλαμβάνει τα έξοδα εκείνα που σχετίζονται άμεσα με τη σύμβαση. Αυτά τα έξοδα αποτελούνται τόσο από τα άμεσα επιρριπτόμενα έξοδα, όπως για παράδειγμα η άμεση εργασία και τα υλικά, όσο και την αναλογία άλλων εξόδων που σχετίζονται άμεσα με την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από μία σύμβαση όπως η αναλογία της απόσβεσης ενός παγίου που χρησιμοποιείται κατά την εκπλήρωση των υποχρεώσεων.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

• **Βελτιώσεις Διεθνών Λογιστικών Προτύπων – κύκλος 2018-2020** (Κανονισμός 2021/1080/28.6.2021)

Στο πλαίσιο του προγράμματος των ετήσιων βελτιώσεων των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων, το Συμβούλιο εξέδωσε, την 14.5.2020, μη επείγουσες αλλά απαραίτητες τροποποιήσεις στα Δ.Π.Χ.Π. 1, Δ.Π.Χ.Π. 9, Δ.Π.Χ.Π. 16 και Δ.Λ.Π. 41.

Οι ανωτέρω τροποποιήσεις δεν είχαν επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

Εκτός των προτύπων που αναφέρθηκαν ανωτέρω, η Ευρωπαϊκή Ένωση έχει υιοθετήσει το Δ.Π.Χ.Π. 17 και τις κατωτέρω τροποποιήσεις προτύπων των οποίων η εφαρμογή είναι υποχρεωτική για χρήσεις με έναρξη μετά την 1.1.2022 και δεν έχουν εφαρμοστεί πρόωρα από τον Όμιλο.

• **Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 17 «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια» και Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 17 «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια»** (Κανονισμός 2021/2036/19.11.2021).

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023.

Την 18.5.2017 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε το Δ.Π.Χ.Π. 17 το οποίο αντικαθιστά το Δ.Π.Χ.Π. 4 «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια». Σε αντίθεση με το Δ.Π.Χ.Π. 4, το νέο πρότυπο εισάγει μία συνεπή μεθοδολογία αποτίμησης των ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Οι κυριότερες αρχές του Δ.Π.Χ.Π. 17 είναι οι ακόλουθες:

Μία εταιρία:

- προσδιορίζει ως ασφαλιστήρια συμβόλαια τις συμβάσεις εκείνες με τις οποίες η οικονομική οντότητα αποδέχεται σημαντικό ασφαλιστικό κίνδυνο από άλλο μέρος (τον αντισυμβαλλόμενο) συμφωνώντας να αποζημιώσει τον αντισυμβαλλόμενο εάν ένα συγκεκριμένο αβέβαιο μελλοντικό συμβάν επηρεάζει αρνητικά τον αντισυμβαλλόμενο,
- διαχωρίζει συγκεκριμένα ενσωματωμένα παράγωγα, διακριτά επενδυτικά στοιχεία και διαφορετικές υποχρεώσεις απόδοσης από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια,
- διαχωρίζει τις συμβάσεις σε ομάδες που θα αναγνωρίσει και θα αποτιμήσει,
- αναγνωρίζει και αποτιμά τις ομάδες των ασφαλιστηρίων συμβολαίων με βάση:
 - i. μια αναπροσαρμοσμένη ως προς τον κίνδυνο παρούσα αξία των μελλοντικών ταμειακών ροών (ταμειακές ροές εκπλήρωσης) που ενσωματώνει όλες τις διαθέσιμες πληροφορίες σχετικά με τις ταμειακές ροές εκπλήρωσης με τρόπο που συνάδει με τις παρατηρήσιμες πληροφορίες της αγοράς, πλέον (εάν αυτή η αξία είναι μια υποχρέωση) ή μείον (αν η αξία αυτή είναι περιουσιακό στοιχείο)
 - ii. ένα ποσό που αντιπροσωπεύει το μη δεδουλευμένο κέρδος στην ομάδα των συμβάσεων (το συμβατικό περιθώριο παροχής υπηρεσιών),
- αναγνωρίζει το συμβατικό περιθώριο κέρδους από μια ομάδα ασφαλιστηρίων συμβολαίων κατά τη διάρκεια της χρήσης που η οικονομική οντότητα παρέχει ασφαλιστική κάλυψη και καθώς η οικονομική οντότητα αποδεσμεύεται από τον κίνδυνο. Εάν μια ομάδα συμβολαίων είναι ή καθίσταται ζημιογόνος, η οντότητα αναγνωρίζει αμέσως τη ζημιά,
- παρουσιάζει ξεχωριστά τα έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες, τα έξοδα ασφαλιστικών υπηρεσιών και τα έσοδα ή έξοδα χρηματοδότησης της ασφάλισης και
- γνωστοποιεί πληροφορίες που επιτρέπουν στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων να εκτιμήσουν την επίδραση που έχουν οι συμβάσεις που εμπύπουν στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Π. 17 στην οικονομική θέση, στη χρηματοοικονομική

απόδοση και στις ταμειακές ροές της.

Την 25.6.2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Π.Χ.Π. 17 με σκοπό να βοηθήσει τις εταιρίες να εφαρμόσουν το νέο πρότυπο και να επεξηγήσουν τη χρηματοοικονομική τους επίδοση. Επιπρόσθετα με την τροποποίηση μετατέθηκε η ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής του την 1.1.2023.

Τέλος σημειώνεται πως βάσει του Κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης που υιοθέτησε το ανωτέρω πρότυπο, παρέχεται η δυνατότητα μη εφαρμογής της παραγράφου 22 του προτύπου, σύμφωνα με την οποία μια οικονομική οντότητα δεν πρέπει να ταξινομεί στην ίδια ομάδα συμβολαίων των οποίων ο μεταξύ τους χρόνος έκδοσης υπερβαίνει το ένα έτος, στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- α) ομάδες ασφαλιστηρίων συμβολαίων με χαρακτηριστικά άμεσης συμμετοχής και ομάδες συμβολαίων επένδυσης με χαρακτηριστικά προαιρετικής συμμετοχής και με ταμειακές ροές που επηρεάζουν ή επηρεάζονται από τις ταμειακές ροές προς αντισυμβαλλομένους άλλων συμβολαίων,
- β) ομάδες ασφαλιστηρίων συμβολαίων των οποίων η διαχείριση γίνεται μεταξύ γενεών συμβολαίων και που πληρούν τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 77β της οδηγίας 2009/138/EK και για τα οποία έχει εγκριθεί από τις εποπτικές αρχές η εφαρμογή της προσαρμογής λόγω αντιστοίχισης.

Ο Όμιλος, βρίσκεται στο στάδιο έργου υλοποίησης για την εφαρμογή του Δ.Π.Χ.Π.17 στη θυγατρική του εταιρία Alpha Life.

Η Διοίκηση εξέτασε ποια συμβόλαια εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Π. 17. Σε αυτό το πλαίσιο, αξιολογήθηκε εάν τα συμβόλαια εκθέτουν την ασφαλιστική εταιρία σε σημαντικό ασφαλιστικό κίνδυνο, οπότε και εντάσσονται στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Π 17, ως ασφαλιστήρια συμβόλαια. Όσα δεν φέρουν σημαντικό ασφαλιστικό κίνδυνο θα αναταξινομηθούν αναδρομικά σε επενδυτικά συμβόλαια αποτιμώμενα βάσει του Δ.Π.Χ.Π. 9.

Οι βασικές αποφάσεις που έχουν ληφθεί αναφορικά με την ταξινόμηση και την αποτίμηση των ασφαλιστηρίων συμβολαίων έχουν ως εξής:

- Διαχωρισμός των στοιχείων ενός ασφαλιστηρίου συμβολαίου

Ο Όμιλος αξιολόγησε ότι τα ασφαλιστήρια συμβόλαια που εμπίπτουν στο πρότυπο (unit-linked) περιλαμβάνουν ένα στοιχείο επένδυσης, το ποσό της αξίας εξαγοράς, το οποίο δεν θα διαχωριστεί από το κύριο ασφαλιστήριο συμβόλαιο και θα αναγνωρίζεται ως μη διακριτό στοιχείο επένδυσης.

- Ομαδοποίηση ασφαλιστηρίων συμβολαίων (επίπεδο συγκέντρωσης)

Κάθε χαρτοφυλάκιο περιλαμβάνει συμβόλαια που εκτίθενται σε παρόμοιους κινδύνους και που βρίσκονται υπό κοινή διαχείριση. Σε κάθε χαρτοφυλάκιο τρεις ομάδες διακρίνονται περαιτέρω:

- μια ομάδα συμβολαίων που είναι επαχθή κατά την αρχική αναγνώριση,
- μια ομάδα συμβολαίων τα οποία, κατά την αρχική αναγνώριση, δεν είναι ιδιαίτερα πιθανό να καταστούν στη συνέχεια επαχθή, και
- μια ομάδα που περιλαμβάνει τα υπόλοιπα συμβόλαια του χαρτοφυλακίου.

Ο Όμιλος έχει ολοκληρώσει την αξιολόγηση του βαθμού συγκέντρωσης των ασφαλιστηρίων συμβολαίων τα οποία ανήκουν στην περίμετρο του Δ.Π.Χ.Π. 17, τη διαδικασία καθορισμού του επιπέδου συγκέντρωσης των ασφαλιστηρίων συμβολαίων, καθώς και τη μεθοδολογία καθορισμού του επιπέδου κερδοφορίας κάθε συμβολαίου. Κάθε ομάδα ασφαλιστηρίων συμβολαίων περιλαμβάνει συμβόλαια των οποίων ο μεταξύ τους χρόνος έκδοσης είναι έως 12 μήνες (ομαδοποίηση των ασφαλιστηρίων συμβολαίων σε ετήσια βάση).

Ο Όμιλος έχει προσδιορίσει ως ετήσια βάση το ημερολογιακό έτος, δηλαδή το διάστημα από 1.1 έως 31.12.

- Αποτίμηση ασφαλιστηρίων συμβολαίων

Για την αποτίμηση των ασφαλιστηρίων συμβολαίων, η μέθοδος που θα χρησιμοποιηθεί είναι η προσέγγιση της μεταβλητής αμοιβής (variable fee approach).

Κατά την αρχική αναγνώριση, μία ομάδα ασφαλιστηρίων συμβολαίων αποτιμάται λαμβάνοντας

υπόψη: α) τις ταμειακές ροές εκπλήρωσης, οι οποίες περιλαμβάνουν:

- i) εκτιμήσεις των μελλοντικών ταμειακών ροών που εμπίπτουν στα όρια του συμβολαίου (contract boundary),
- ii) μια προσαρμογή με σκοπό να αντικατοπτρίζεται η διαχρονική αξία του χρήματος και οι χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι που σχετίζονται με τις μελλοντικές ταμειακές ροές, στο βαθμό που οι χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι δεν περιλαμβάνονται στις εκτιμήσεις των μελλοντικών ταμειακών ροών, και

iii) μια προσαρμογή του μη χρηματοοικονομικού κινδύνου.

β) το συμβατικό περιθώριο κέρδους υπηρεσιών (μη δεδουλευμένο κέρδος που θα αναγνωρισθεί κατά την παροχή υπηρεσιών ασφαλιστηρίου συμβολαίου στο μέλλον).

- Όριο συμβολαίου (contract boundary)

Δεδομένου ότι τα ασφαλιστήρια συμβόλαια δεν προσφέρουν συμπληρωματικές καλύψεις, το όριο του συμβολαίου καθορίζεται από τη διάρκειά του όπως αυτή ορίζεται στην ασφαλιστική σύμβαση.

- Ταμειακές ροές εκπλήρωσης

Οι ταμειακές ροές που λαμβάνονται υπόψη στην αποτίμηση είναι αυτές που σχετίζονται άμεσα με την εκπλήρωση του συμβολαίου, όπως τα ασφάλιστρα, οι πληρωμές προς τους ασφαλιζόμενους, τα έξοδα που σχετίζονται με την απόκτηση των ασφαλιστήριων συμβολαίων, τα διοικητικά έξοδα κτλ.

Δεδομένου ότι η αποτίμηση πραγματοποιείται σε επίπεδο ομάδας συμβολαίου, έχουν προσδιορισθεί τα έξοδα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Π. 17, ο τρόπος επιμερισμού τους με βάση τη φύση τους, οι παράμετροι και οι παραδοχές που θα ενσωματωθούν στα αναλογιστικά μοντέλα.

- Επιτόκιο προεξόφλησης ταμειακών ροών

Για την προεξόφληση των ταμειακών ροών θα χρησιμοποιηθεί μια μηδενικού κινδύνου καμπύλη προεξόφλησης, και συγκεκριμένα η καμπύλη μηδενικού κινδύνου όπως αυτή προσδιορίζεται από την ΕΙΟΡΑ.

- Προσαρμογή του μη χρηματοοικονομικού κινδύνου

Οι κίνδυνοι που καλύπτονται από την προσαρμογή του μη χρηματοοικονομικού κινδύνου είναι ο κίνδυνος ασφάλισης και άλλοι μη χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι όπως ο κίνδυνος διακοπής λόγω μη έγκυρης πληρωμής και ο κίνδυνος εξόδων.

Η μέθοδος που αναμένεται να υιοθετηθεί για τον υπολογισμό της προσαρμογής είναι αυτή του Cost of Capital. Ο Όμιλος έχει επιλέξει να μη διαχωρίσει τις μεταβολές της προσαρμογής μη χρηματοοικονομικού κινδύνου δηλαδή, το σύνολο της μεταβολής θα ταξινομείται ως μέρος του αποτελέσματος υπηρεσιών ασφάλισης.

- Συμβατικό περιθώριο κέρδους υπηρεσιών (contractual service margin)

Κατά την αρχική αναγνώριση, το συμβατικό περιθώριο κέρδους αναγνωρίζεται ως το ίδιο και αντίθετο ποσό από τις εκτιμώμενες μελλοντικές ροές. Μεταγενέστερα, το συμβατικό περιθώριο κέρδους προσαρμόζεται με τη μεταβολή του μεριδίου του Ομίλου στην εύλογη αξία των υποκείμενων στοιχείων, την επίπτωση τυχόν νέων συμβολαίων, την επανεκτίμηση των ταμειακών ροών εκπλήρωσης και το ποσό που αναγνωρίζεται ως έσοδο ασφάλισης λόγω της μεταφοράς υπηρεσιών ασφαλιστηρίου συμβολαίου στην περίοδο.

Σε κάθε ημερομηνία αναφοράς, η λογιστική αξία μιας ομάδας ασφαλιστηρίων συμβολαίων θα είναι το άθροισμα των ακόλουθων στοιχείων:

1. της υποχρέωσης της εναπομένουσας κάλυψης (οι ταμειακές ροές εκπλήρωσης που σχετίζονται με μελλοντική υπηρεσία και το συμβατικό περιθώριο κέρδους υπηρεσιών) και
2. της υποχρέωσης για γεγονότα που έχουν επισυμβεί (ταμειακές ροές εκπλήρωσης που σχετίζονται με παρελθούσα υπηρεσία).

Προκειμένου να αναγνωρισθεί το εναπομείναν ποσό του συμβατικού περιθωρίου θα καθορίζονται οι μονάδες κάλυψης των ασφαλιστήριων συμβολαίων (coverage units), ώστε το συμβατικό περιθώριο κέρδους στο τέλος της περιόδου να κατανεμηθεί εξίσου σε κάθε μονάδα κάλυψης που παρασχέθηκε στην τρέχουσα περίοδο ή που αναμένεται να παρασχεθεί στο μέλλον.

Η μεθοδολογία προσδιορισμού του αριθμού των μονάδων κάλυψης των ασφαλιστηρίων συμβολαίων έχει καθορισθεί με τέτοιο τρόπο ώστε να συμπεριλαμβάνεται το σύνολο των παροχών του κάθε συμβολαίου καθώς και η αναμενόμενη περίοδος κάλυψης, και συγκεκριμένα λαμβάνοντας υπόψη το fund value.

Επίπτωση από τη μετάβαση στο νέο πρότυπο

Η μετάβαση στο νέο πρότυπο θα πραγματοποιηθεί την 1.1.2023 αναδρομικά.

Βάσει των απαιτήσεων του Δ.Π.Χ.Π. 17, τα ασφαλιστήρια συμβόλαια παρουσιάζονται ξεχωριστά από τα συμβόλαια ανασφάλισης στον Ισολογισμό. Επίσης, τα ασφαλιστήρια συμβόλαια και τα συμβόλαια ανασφάλισης που αποτελούν στοιχεία ενεργητικού παρουσιάζονται ξεχωριστά από τα αντίστοιχα συμβόλαια τα οποία αποτελούν υποχρεώσεις. Όλα τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που απορρέουν από τα συμβόλαια θα αναγνωρίζονται σε καθαρή βάση. Συνεπώς, υπόλοιπα όπως τα κονδύλια όπως απαιτήσεις χρεώστες ασφαλιστρών και έξοδα πρόσκτησης επόμενων χρήσεων παύουν να παρουσιάζονται ξεχωριστά.

Ο τρόπος αναγνώρισης των εσόδων ασφάλισης στη διάρκεια της περιόδου ασφαλιστικής κάλυψης θα οδηγήσει σε βραδύτερη αναγνώριση των εσόδων συγκριτικά με την αναγνώριση εσόδου βάσει του Δ.Π.Χ.Π. 4 με βάση το οποίο τα έσοδα ασφάλισης αναγνωρίζονται όταν τα ασφάλιστρα εγγράφονται.

Τα έξοδα που συνδέονται άμεσα με την εκπλήρωση των συμβολαίων αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων ως έξοδα υπηρεσιών ασφάλισης βάσει της αρχής του δεδουλευμένου. Επίσης, τα ποσά που απαιτούνται να καταβληθούν στον ασφαλιζόμενο ανεξαρτήτως αν επέλθει το ασφαλιζόμενο συμβάν αναγνωρίζονται με βάση το νέο πρότυπο ως μη διακριτά ως επενδυτικά στοιχεία και δεν περιλαμβάνονται στα έξοδα υπηρεσιών ασφάλισης.

Με βάση τα ανωτέρω, αναμένεται σημαντική μείωση τόσο στα έσοδα όσο και τα έξοδα από συμβόλαια με μη διακριτά στοιχεία επένδυσης συγκριτικά με τις σημερινές πρακτικές αναγνώρισης.

Αναφορικά με τις ομάδες συμβολαίων αντασφάλισης σημειώνεται ότι τα σχετικά έσοδα και έξοδα θα παρουσιάζονται ενιαία σε μια διακριτή γραμμή «Καθαρά έξοδα συμβολαίων αντασφάλισης».

Ο Όμιλος εκτιμά ότι λόγω της εφαρμογής του νέου προτύπου αναμένεται θετική συνολική επίπτωση στην καθαρή θέση της 1.1.2022 ποσού έως € 25 εκατ (προ φόρων) περίπου το οποίο οφείλεται στην αλλαγή αποτίμησης των ασφαλιστηρίων συμβολαίων καθώς και στην (αναδρομική) αναταξινόμηση των συμβολαίων που δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής Δ.Π.Χ.Π 17. Αντίστοιχα, αναμένεται αρνητική συνολική επίπτωση στην καθαρή θέση της 01.01.2023 ποσού έως € 10 εκατ. περίπου (προ φόρων).

Σημειώνεται πως η ανωτέρω εκτίμηση για την επίπτωση της εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Π. 17 ενδέχεται να μεταβληθεί έως την ολοκλήρωση του έργου υλοποίησης.

• Τροποποίηση Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 17: «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια»: Πρώτη εφαρμογή Δ.Π.Χ.Π. 17 και Δ.Π.Χ.Π. 9 – Συγκριτική πληροφόρηση (Κανονισμός 2022/1491/8.9.2022)

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023

Την 9.12.2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Π.Χ.Π. 17 βάσει της οποίας παρέχεται η δυνατότητα κατά τη μετάβαση στο Δ.Π.Χ.Π. 17 τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού της συγκριτικής περιόδου να ταξινομηθούν κατά τον τρόπο που η οικονομική οντότητα θα τα ταξινομούσε κατά τη μετάβαση στο Δ.Π.Χ.Π. 9. Στο κείμενο της τροποποίησης εξειδικεύεται ο τρόπος εφαρμογής της εν λόγω δυνατότητας ανάλογα με το αν η οικονομική οντότητα εφαρμόζει για πρώτη φορά το Δ.Π.Χ.Π. 9 ταυτόχρονα με το Δ.Π.Χ.Π. 17 ή αν το είχε ήδη εφαρμόσει σε προηγούμενη περίοδο.

Η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

• Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 1 «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων»: Γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών (Κανονισμός 2022/357/2.3.2022)

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023

Την 12.2.2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 1 με την οποία διευκρίνισε ότι:

- Ο ορισμός των λογιστικών πολιτικών δίνεται στην παράγραφο 5 του Δ.Λ.Π. 8.
- Η οικονομική οντότητα θα πρέπει να γνωστοποιεί τις σημαντικές λογιστικές πολιτικές. Οι λογιστικές πολιτικές είναι σημαντικές όταν μαζί με τις λοιπές πληροφορίες που περιλαμβάνουν οι οικονομικές καταστάσεις δύνανται να επηρεάσουν τις αποφάσεις που λαμβάνουν οι κύριοι χρήστες των οικονομικών καταστάσεων.
- Οι λογιστικές πολιτικές για μη σημαντικές συναλλαγές θεωρούνται μη σημαντικές και δεν θα πρέπει να γνωστοποιούνται. Οι λογιστικές πολιτικές, ωστόσο, μπορεί να είναι σημαντικές ανάλογα με τη φύση κάποιων συναλλαγών ακόμα και αν τα σχετικά ποσά είναι μη σημαντικά. Οι λογιστικές πολιτικές που σχετίζονται με σημαντικές συναλλαγές και γεγονότα δεν είναι πάντοτε σημαντικές στο σύνολό τους.
- Οι λογιστικές πολιτικές είναι σημαντικές όταν οι χρήστες των οικονομικών καταστάσεων τις χρειάζονται προκειμένου να κατανοήσουν άλλη σημαντική πληροφόρηση των οικονομικών καταστάσεων.
- Η πληροφόρηση για το πώς η οικονομική οντότητα έχει εφαρμόσει μία λογιστική πολιτική είναι πιο χρήσιμη στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων σε σχέση με την τυποποιημένη πληροφορία ή τη σύνοψη των διατάξεων των Δ.Π.Χ.Π.
- Στην περίπτωση που η οικονομική οντότητα επιλέξει να συμπεριλάβει μη σημαντική πληροφόρηση για τις λογιστικές πολιτικές, η πληροφόρηση αυτή δεν θα πρέπει να παρεμποδίζει τη σημαντική πληροφόρηση για τις λογιστικές πολιτικές.

Ο Όμιλος εξετάζει την επίπτωση που η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης θα έχει στις οικονομικές του καταστάσεις.

• Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 8 «Λογιστικές Πολιτικές, Αλλαγές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη»: Ορισμός Λογιστικών εκτιμήσεων (Κανονισμός 2022/357/2.3.2022)

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023

Την 12.2.2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 8 με την οποία:

- Όρισε τις λογιστικές εκτιμήσεις ως νομισματικά ποσά στις οικονομικές καταστάσεις που υπόκεινται σε

αβεβαιότητα ως προς τη μέτρησή τους.

- Διευκρίνισε πως μία λογιστική πολιτική μπορεί να απαιτεί τα στοιχεία των οικονομικών καταστάσεων να αποτιμώνται κατά τέτοιο τρόπο που να δημιουργείται αβεβαιότητα. Στην περίπτωση αυτή η οικονομική οντότητα αναπτύσσει μία λογιστική εκτίμηση. Η ανάπτυξη λογιστικών εκτιμήσεων περιλαμβάνει τη χρήση κρίσεων και υποθέσεων.
- Κατά την ανάπτυξη των λογιστικών εκτιμήσεων η οικονομική οντότητα χρησιμοποιεί τεχνικές αποτίμησης και δεδομένα.
- Η οικονομική οντότητα μπορεί να απαιτηθεί να μεταβάλει τις λογιστικές εκτιμήσεις της. Το γεγονός αυτό από τη φύση του δεν σχετίζεται με τις προηγούμενες χρήσεις ούτε αποτελεί διόρθωση λάθους. Οι μεταβολές στα δεδομένα ή στις τεχνικές αποτίμησης αποτελούν μεταβολές στις λογιστικές εκτιμήσεις εκτός αν σχετίζονται με διόρθωση λάθους.

Ο Όμιλος εξετάζει την επίπτωση που η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης θα έχει στις οικονομικές του καταστάσεις.

Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 12 «Φόροι εισοδήματος»: Αναβαλλόμενος φόρος που σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που προκύπτουν από μεμονωμένη συναλλαγή (Κανονισμός 2022/1392/11.8.2022).

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023.

Την 7.5.2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 12 με την οποία περιόρισε το πεδίο εφαρμογής της εξαιρέσης αναγνώρισης σύμφωνα με την οποία οι εταιρίες σε συγκεκριμένες περιπτώσεις εξαιρούνταν από την υποχρέωση αναγνώρισης αναβαλλόμενου φόρου κατά την αρχική αναγνώριση στοιχείων ενεργητικού ή υποχρεώσεων. Η τροποποίηση αποσαφηνίζει ότι η εν λόγω εξαίρεση δεν εφαρμόζεται πλέον σε συναλλαγές που κατά την αρχική αναγνώριση έχουν ως αποτέλεσμα τη δημιουργία ισόποσων φορολογητέων και εκπεστέων προσωρινών διαφορών.

Ο Όμιλος εξετάζει την επίπτωση που η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης θα έχει στις οικονομικές του καταστάσεις.

Επίσης, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων έχει εκδώσει τα κατωτέρω πρότυπα και τροποποιήσεις προτύπων τα οποία όμως δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση και δεν έχουν εφαρμοστεί πρόωρα από τον Όμιλο.

Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 10 «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις» και του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 28 «Επενδύσεις σε συγγενείς και κοινοπραξίες»: Συναλλαγή πώλησης ή εισφοράς μεταξύ του επενδυτή και της συγγενούς εταιρίας ή κοινοπραξίας Ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής: Δεν έχει ακόμα καθοριστεί Την 11.9.2014, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποιήσεις στα Δ.Π.Χ.Π. 10 και Δ.Λ.Π. 28 με σκοπό να αποσαφηνίσει το λογιστικό χειρισμό μίας συναλλαγής πώλησης ή εισφοράς στοιχείων του ενεργητικού της μητρικής εταιρίας σε συγγενή ή κοινοπραξία της και το αντίστροφο. Ειδικότερα, το Δ.Π.Χ.Π. 10 τροποποιήθηκε έτσι ώστε να καθίσταται σαφές ότι, σε περίπτωση που ως αποτέλεσμα μίας συναλλαγής με μία συγγενή ή κοινοπραξία, μία εταιρία (ο επενδυτής) χάσει τον έλεγχο επί θυγατρικής της, η οποία δεν συνιστά «επιχείρηση» βάσει του Δ.Π.Χ.Π. 3, θα αναγνωρίσει στα αποτελέσματά της μόνο εκείνο το μέρος του κέρδους ή της ζημιάς που σχετίζεται με το ποσοστό συμμετοχής των τρίτων στη συγγενή ή στην κοινοπραξία. Το υπόλοιπο μέρος του κέρδους της συναλλαγής θα απαλείφεται με το λογιστικό υπόλοιπο της συμμετοχής στη συγγενή ή στην κοινοπραξία. Επιπρόσθετα, εάν ο επενδυτής διατηρεί ποσοστό συμμετοχής στην πρώην θυγατρική, έτσι ώστε αυτή να θεωρείται πλέον συγγενής ή κοινοπραξία, το κέρδος ή η ζημιά από την εκ νέου αποτίμηση της συμμετοχής αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα μόνο στο βαθμό που αφορά το ποσοστό συμμετοχής των άλλων επενδυτών. Το υπόλοιπο ποσό του κέρδους απαλείφεται με το λογιστικό υπόλοιπο της συμμετοχής στην πρώην θυγατρική. Αντίστοιχα, στο Δ.Λ.Π. 28 έγιναν προσθήκες για να αποσαφηνιστεί ότι η μερική αναγνώριση κέρδους ή ζημιάς στα αποτελέσματα του επενδυτή θα λαμβάνει χώρα μόνο εάν τα πωληθέντα στοιχεία στη συγγενή ή στην κοινοπραξία δεν πληρούν τον ορισμό της «επιχείρησης». Σε αντίθετη περίπτωση θα αναγνωρίζεται το συνολικό κέρδος ή ζημιά στα αποτελέσματα του επενδυτή.

Την 17.12.2015 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων κατήργησε την ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής της ανωτέρω τροποποίησης που είχε αρχικά προσδιορίσει. Η νέα ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής θα προσδιοριστεί σε μεταγενέστερη ημερομηνία από το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων αφού λάβει υπόψη του τα αποτελέσματα του έργου που εκπονεί για τη λογιστική της μεθόδου της καθαρής θέσης.

• **Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 14:** «Αναβαλλόμενοι λογαριασμοί υπό καθεστώς ρύθμισης» Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2016.

Την 30.1.2014, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε το Δ.Π.Χ.Π. 14. Το νέο πρότυπο, που έχει προσωρινό χαρακτήρα, πραγματεύεται το λογιστικό χειρισμό και τις γνωστοποιήσεις που απαιτούνται για τους αναβαλλόμενους λογαριασμούς υπό καθεστώς ρύθμισης, η τήρηση και αναγνώριση των οποίων προβλέπεται από τις τοπικές νομοθεσίες όταν μία εταιρία παρέχει προϊόντα ή υπηρεσίες των οποίων η τιμή ρυθμίζεται από κάποιον κανονιστικό φορέα. Το πρότυπο έχει εφαρμογή κατά την πρώτη υιοθέτηση των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων και μόνο για τις οντότητες που διενεργούν δραστηριότητες που ρυθμίζονται από κάποιο φορέα και που σύμφωνα με τα προηγούμενα λογιστικά πρότυπα αναγνώριζαν τους εν λόγω λογαριασμούς στις οικονομικές τους καταστάσεις. Το Δ.Π.Χ.Π. 14 παρέχει, κατ' εξαίρεση, στις οντότητες αυτές τη δυνατότητα να κεφαλαιοποιούν αντί να εξοδοποιούν τα σχετικά κονδύλια.

Σημειώνεται πως η Ευρωπαϊκή Ένωση αποφάσισε να μην προχωρήσει στην υιοθέτηση του εν λόγω προτύπου αναμένοντας την έκδοση του οριστικού προτύπου.

Το ανωτέρω πρότυπο δεν έχει εφαρμογή στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 16: «Μισθώσεις»: Υποχρέωση από τη μίσθωση σε μία συναλλαγή πώλησης και επανεκμίσθωσης.

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2024.

Την 22 Σεπτεμβρίου 2022, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων τροποποίησε το Δ.Π.Χ.Π 16 με σκοπό να διευκρινίσει πως, σε μία συναλλαγή πώλησης και επανεκμίσθωσης, ο πωλητής-μισθωτής καθορίζει τις «πληρωμές μισθωμάτων» ή «τις αναθεωρημένες πληρωμές μισθωμάτων» κατά τρόπο που δεν θα αναγνωρίσει κανένα ποσό του κέρδους ή της ζημίας που σχετίζεται με το δικαίωμα χρήσης που διατηρεί ο πωλητής-μισθωτής. Επίσης, σε περίπτωση μερικής ή ολικής διακοπής της μίσθωσης, ο πωλητής-μισθωτής δεν απαγορεύεται να αναγνωρίσει στα αποτελέσματα το κέρδος ή τη ζημία που προκύπτει από τη διακοπή αυτή.

Ο Όμιλος εξετάζει την επίπτωση που η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης θα έχει στις οικονομικές του καταστάσεις.

Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 1 «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων»: Ταξινόμηση υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2024

Την 23.1.2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 1 αναφορικά με την ταξινόμηση των υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες. Ειδικότερα η τροποποίηση:

- Αποσαφίνισε ότι για την ταξινόμηση μιας υποχρέωσης σε βραχυπρόθεσμη ή μακροπρόθεσμη θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη οι συνθήκες που ισχύουν κατά την ημερομηνία του ισολογισμού.
- Αποσαφίνισε ότι οι προσδοκίες της Διοίκησης για τα γεγονότα που αναμένεται να συμβούν μετά την ημερομηνία του ισολογισμού δεν θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη.
- Διευκρίνισε τις περιπτώσεις που συνιστούν τακτοποίηση της υποχρέωσης.

Την 15.7.2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων παρέτεινε την ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής του προτύπου κατά ένα έτος λαμβάνοντας υπόψη τις επιπτώσεις που επέφερε η πανδημία.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν θα έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου, καθώς στον Ισολογισμό του Ομίλου οι υποχρεώσεις δεν παρουσιάζονται με διάκριση σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες.

Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 1 «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων»: Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις με όρους συμμόρφωσης.

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2024.

Την 31.10.2022, το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 1 με την οποία παρείχε διευκρινίσεις αναφορικά με την ταξινόμηση σε βραχυχρόνια ή μακροχρόνια μιας υποχρέωσης την οποία μια εταιρία έχει το δικαίωμα να αναβάλλει για τουλάχιστον 12 μήνες και η οποία ωστόσο υπόκειται σε συμμόρφωση με συγκεκριμένους όρους.

Επίσης, με την εν λόγω τροποποίηση παρέτεινε την ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής της τροποποίησης του Δ.Λ.Π. 1. “Ταξινόμηση υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες” που είχε εκδώσει το 2020 κατά ένα έτος. Η ανωτέρω τροποποίηση δεν θα έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου, καθώς στον Ισολογισμό του Ομίλου οι υποχρεώσεις δεν παρουσιάζονται με διάκριση σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες.

1.2 Λογιστικές αρχές

1.2.1 Αρχές ενοποίησης

Οι ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις περιλαμβάνουν τη μητρική εταιρία Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., τις θυγατρικές της, τις συγγενείς και τις κοινοπραξίες. Οι οικονομικές καταστάσεις των εταιριών που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις έχουν καταρτιστεί με ημερομηνία αναφοράς την 31.12.2022 και οι λογιστικές αρχές, βάσει των οποίων συντάχθηκαν, αναπροσαρμόστηκαν όπου κρίθηκε απαραίτητο, για να εξασφαλιζέται συνέπεια με τις αντίστοιχες αρχές του Ομίλου.

α. Θυγατρικές Εταιρίες

Είναι οι εταιρίες στις οποίες ο Όμιλος ασκεί έλεγχο.

Ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη τους εξής παράγοντες, που αποδεικνύουν σχέση ελέγχου:

- i. εξουσία πάνω στην εταιρία,
- ii. έκθεση, ή δικαιώματα, σε μεταβλητές αποδόσεις από την ανάμειξη του με την εταιρία, και
- iii. τη δυνατότητα να χρησιμοποιήσει την εξουσία του πάνω στην εταιρία για να επηρεάσει το ύψος των αποδόσεων που λαμβάνει.

Η εξουσία προκύπτει από δικαιώματα που είναι εφικτή η άμεση εξάσκησή τους και τα οποία παρέχουν στον Όμιλο τη δυνατότητα κατεύθυνσης των βασικών δραστηριοτήτων της εταιρίας. Σε μια απλή περίπτωση, τα δικαιώματα που παρέχουν εξουσία αφορούν δικαιώματα ψήφου που προκύπτουν από την κατοχή μετοχών. Υπάρχουν όμως και περιπτώσεις όπου η εξουσία προκύπτει από συμβατικές συμφωνίες.

Οι αποδόσεις του Ομίλου από την εταιρία θεωρούνται μεταβλητές εφόσον δύναται να διακυμαίνονται ως συνέπεια της επίδοσης της εταιρίας. Η μεταβλητότητα κρίνεται βάσει της ουσίας και όχι του νομικού τύπου των αποδόσεων.

Για την αξιολόγηση της σχέσης μεταξύ εξουσίας και αποδόσεων, ο Όμιλος εξετάζει κατά πόσο ασκεί την εξουσία του προς όφελος του ή για λογαριασμό άλλων μερών λειτουργώντας, ως εκ τούτου, ως εντολέας (principal) ή ως εκπρόσωπος (agent), αντίστοιχα. Εάν λειτουργεί ως εντολέας υπάρχει έλεγχος και υποχρέωση ενοποίησης από τον Όμιλο, ενώ στην αντίθετη περίπτωση δεν υφίσταται έλεγχος και υποχρέωση ενοποίησης.

Στις περιπτώσεις εταιριών που κατευθύνονται από δικαιώματα ψήφου, ο Όμιλος κατ' αρχήν αξιολογεί την ύπαρξη ελέγχου βάσει κατοχής δικαιωμάτων ψήφου σε ποσοστό μεγαλύτερο του 50%. Ωστόσο, ο Όμιλος ενδέχεται να έχει έλεγχο ακόμη και με μικρότερη του 50% κατοχή δικαιωμάτων ψήφου μέσω:

- συμβατικής συμφωνίας με άλλους κατόχους δικαιωμάτων ψήφου,
- δικαιωμάτων που αντλούνται από άλλες συμβατικές συμφωνίες,
- του ποσοστού που κατέχει σε σχέση με τα ποσοστά των λοιπών κατόχων και τη διασπορά των δικαιωμάτων ψήφου και
- των δυνατικών δικαιωμάτων ψήφου.

Στις περιπτώσεις εταιριών ειδικής δομής όπου τα δικαιώματα ψήφου σχετίζονται μόνο με θέματα διοικητικής φύσης και οι βασικές δραστηριότητες καθοδηγούνται από συμβατικές συμφωνίες (π.χ οχήματα τιτλοποιήσεων ή αμοιβαία κεφάλαια/ funds) ο Όμιλος

αξιολογεί την ύπαρξη ελέγχου λαμβάνοντας υπόψη παράγοντες όπως:

- το σκοπό σύστασης της εταιρίας και τα συμβατικά δικαιώματα των εμπλεκόμενων μερών,
- τους κινδύνους στους οποίους έχει σχεδιασθεί η εταιρία να εκτίθεται ή να μεταβιβάζει σε άλλα μέρη καθώς και το βαθμό έκθεσης του Ομίλου σε αυτούς τους κινδύνους,
- ενδείξεις ύπαρξης ειδικής σχέσης με την εταιρία που υποδηλώνει ότι ο Όμιλος έχει παραπάνω από παθητικό ενδιαφέρον σε αυτή.

Επίσης, για τις εταιρίες ειδικής δομής που διαχειρίζεται, ο Όμιλος αξιολογεί εάν λειτουργεί ως εκπρόσωπος ή εντολέας βάσει του εύρους της εξουσίας λήψης αποφάσεων που διαθέτει επί των δραστηριοτήτων της εταιρίας, των δικαιωμάτων τρίτων καθώς και του βαθμού έκθεσής του σε μεταβλητότητα αποδόσεων από την ανάμειξη του με την εταιρία.

Ο Όμιλος, βάσει των ανωτέρω κριτηρίων, ελέγχει εταιρίες ειδικής δομής που συστάθηκαν για την τιτλοποίηση δανειακών χαρτοφυλακίων.

Ο Όμιλος επαναξιολογεί τη σχέση ελέγχου, εφόσον τα γεγονότα και οι συνθήκες δείχνουν ότι υπάρχουν μεταβολές σε ένα ή περισσότερα από τα στοιχεία που συνιστούν έλεγχο.

Οι θυγατρικές εταιρίες ενοποιούνται με τη μέθοδο της πλήρους (ολικής) ενοποίησης από την ημερομηνία που αποκτάται ο έλεγχος και παύουν να ενοποιούνται κατά την ημερομηνία που ο Όμιλος δεν ασκεί πλέον τον έλεγχο.

Κατά την απόκτηση ελέγχου εταιριών ή μονάδων που πληρούν τον ορισμό της επιχείρησης, ο Όμιλος εφαρμόζει τη μέθοδο απόκτησης (acquisition method). Η εφαρμογή της μεθόδου προϋποθέτει τον προσδιορισμό του αποκτώντος, της ημερομηνίας απόκτησης του ελέγχου, της αποτίμησης του τιμήματος που καταβάλλεται, των αναγνωρίσιμων στοιχείων ενεργητικού που αποκτώνται, των υποχρεώσεων που αναλαμβάνονται και των όποιων δικαιωμάτων τρίτων στην αποκτηθείσα εταιρία, προκειμένου να προσδιορισθεί η υπεραξία ή το κέρδος που προκύπτει από τη συνένωση.

Το τίμημα της συνένωσης αποτιμάται στην εύλογη αξία κατά την ημερομηνία απόκτησης. Το τίμημα της συνένωσης περιλαμβάνει και την εύλογη αξία τυχόν ενδεχόμενου τιμήματος. Η υποχρέωση καταβολής ενδεχόμενου τιμήματος αναγνωρίζεται ως υποχρέωση ή ως στοιχείο της καθαρής θέσης, σύμφωνα με τα όσα προβλέπει το Δ.Λ.Π. 32. Το δικαίωμα επιστροφής τιμήματος που έχει καταβληθεί αναγνωρίζεται, υπό προϋποθέσεις, ως στοιχείο του ενεργητικού. Μεταγενέστερα, και στο βαθμό που μεταβολές στην αξία του ενδεχόμενου τιμήματος δεν συνιστούν προσαρμογές της χρήσης αποτίμησης των καθαρών περιουσιακών στοιχείων του αποκτώντος, το ενδεχόμενο τίμημα αποτιμάται ως εξής:

- Στην περίπτωση που αυτό αναγνωριστεί ως στοιχείο της καθαρής θέσης, δεν υφίσταται μεταγενέστερη αποτίμηση.
- Σε κάθε άλλη περίπτωση αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Τα αναγνωρίσιμα στοιχεία ενεργητικού που αποκτώνται και οι υποχρεώσεις που αναλαμβάνονται αναγνωρίζονται αρχικά την ημερομηνία απόκτησης του ελέγχου στην εύλογη αξία τους, πλην συγκεκριμένων στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων για τα οποία προβλέπεται διαφορετική μέθοδος αποτίμησης. Τυχόν δικαιώματα τρίτων αναγνωρίζονται είτε στην εύλογη αξία είτε στο αναλογικό μερίδιό τους επί των καθαρών αναγνωρίσιμων περιουσιακών στοιχείων της αποκτηθείσας εταιρίας, εφόσον έχουν δικαίωμα σε αυτό σε περίπτωση εκκαθάρισης, ειδάλλως αποτιμώνται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία.

Όποια διαφορά μεταξύ:

α. του αθροίσματος της αξίας του τιμήματος, της εύλογης αξίας τυχόν προηγούμενης συμμετοχής του Ομίλου στην αποκτηθείσα εταιρία και της αξίας των δικαιωμάτων τρίτων, και

β. της αξίας των καθαρών αναγνωρίσιμων περιουσιακών στοιχείων που αποκτώνται,

αναγνωρίζεται ως υπεραξία (goodwill) εφόσον το αποτέλεσμα του ανωτέρω υπολογισμού είναι θετικό ή ως κέρδος στα αποτελέσματα χρήσης εφόσον το αποτέλεσμα είναι αρνητικό.

Κατά τη διάρκεια της περιόδου αποτίμησης, τα ποσά που αναγνωρίστηκαν κατά την ημερομηνία απόκτησης αναπροσαρμόζονται ώστε να αντικατοπτρίζουν νέες πληροφορίες που ελήφθησαν για γεγονότα και συνθήκες που υπήρχαν κατά την ημερομηνία απόκτησης και τα οποία, εάν ήταν γνωστά, θα είχαν επηρεάσει την αποτίμηση των ποσών που αναγνωρίστηκαν από εκείνη την ημερομηνία. Οι προσαρμογές αυτές επηρεάζουν αντίστοιχα το ύψος της υπεραξίας. Η περίοδος αποτίμησης λήγει μόλις ληφθούν οι απαιτούμενες πληροφορίες σχετικά με τα γεγονότα και τις συνθήκες που υπήρχαν κατά την ημερομηνία απόκτησης. Ωστόσο, η περίοδος αποτίμησης δεν δύναται να υπερβαίνει το ένα έτος από την ημερομηνία απόκτησης.

Στις περιπτώσεις που το ποσοστό συμμετοχής του Ομίλου σε θυγατρικές εταιρίες μεταβάλλεται, λόγω αγοράς πρόσθετου ποσοστού, η διαφορά που προκύπτει μεταξύ του καταβληθέντος τιμήματος και της καθαρής θέσης που εξαγοράζεται καταχωρείται

απευθείας στο λογαριασμό «Αποτελέσματα εις νέον».

Οι πωλήσεις ποσοστού συμμετοχής σε θυγατρικές εταιρίες, από τις οποίες δεν προκύπτει απώλεια του ελέγχου που ασκεί ο Όμιλος στις εταιρίες αυτές, θεωρούνται ως συναλλαγές μεταξύ των μερών που συνθέτουν την Καθαρή Θέση του Ομίλου και τα τυχόν αποτελέσματα που προκύπτουν καταχωρούνται απευθείας στο λογαριασμό «Αποτελέσματα εις νέον». Οι ενδοεταιρικές συναλλαγές μεταξύ των εταιριών του Ομίλου απαλείφονται, εκτός και αν υποδηλώνουν απομείωση ενός στοιχείου του ενεργητικού, η οποία αναγνωρίζεται στον ενοποιημένο Ισολογισμό.

β. Συγγενείς εταιρίες

Είναι οι εταιρίες στις οποίες ο Όμιλος ασκεί ουσιώδη επιρροή αλλά όχι έλεγχο.

Ουσιώδης επιρροή, κατά κύριο λόγο, τεκμαίρεται ότι υπάρχει όταν ο Όμιλος κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, ποσοστό άνω του 20% του μετοχικού κεφαλαίου της υπό εξέταση εταιρίας χωρίς να έχει έλεγχο ή από κοινού έλεγχο, εκτός εάν η κατοχή άνω του 20% δεν εξασφαλίζει ουσιώδη επιρροή, π.χ. εξαιτίας έλλειψης αντιπροσώπευσης του Ομίλου στο Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρίας ή μη συμμετοχής του Ομίλου στη διαδικασία κατάρτισης πολιτικών.

Οι επενδύσεις στις συγγενείς εταιρίες αποτιμώνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης. Αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσης και μεταγενέστερα η λογιστική αξία της επένδυσης αυξάνεται ή μειώνεται κατά την αναλογία του Ομίλου στα μετά την ημερομηνία απόκτησης κέρδη ή ζημιές της συγγενούς εταιρίας. Σε περίπτωση που οι ζημιές σύμφωνα με τη μέθοδο της καθαρής θέσης υπερβαίνουν την επένδυση σε κοινές μετοχές, αυτές αναγνωρίζονται αφαιρετικά λοιπών στοιχείων που στην ουσία αποτελούν επέκταση της επένδυσης στη συγγενή.

Η αναλογία του Ομίλου στα κέρδη ή στις ζημιές και στα αποτελέσματα που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση των συγγενών εταιριών γνωστοποιείται ως ξεχωριστό στοιχείο στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων και στην Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος, αντίστοιχα.

γ. Κοινοπραξίες

Ο Όμιλος εφαρμόζει το πρότυπο Δ.Π.Χ.Π. 11, αντικείμενο του οποίου είναι η λογιστική απεικόνιση συμμετοχών σε επιχειρηματικά σχήματα που τελούν υπό κοινό έλεγχο (joint arrangements). Όλα τα σχήματα υπό κοινό έλεγχο στα οποία ο Όμιλος συμμετέχει και έχει από κοινού έλεγχο είναι κοινοπραξίες (joint ventures), τις οποίες αποτιμά με τη μέθοδο της καθαρής θέσης.

Λεπτομερής καταγραφή όλων των θυγατρικών, κοινοπραξιών και συγγενών εταιριών του Ομίλου, καθώς και του ποσοστού συμμετοχής του Ομίλου σ' αυτές, γίνεται στη σημείωση 40.

1.2.2 Λειτουργικοί τομείς

Ο καθορισμός των λειτουργικών τομέων καθώς και η μέτρηση των μεγεθών τους βασίζονται στην πληροφόρηση που λαμβάνει η Εκτελεστική Επιτροπή της μητρικής Εταιρίας του Ομίλου, η οποία είναι υπεύθυνη για την κατανομή των πόρων και την αξιολόγηση της αποδοτικότητας των τομέων δραστηριότητας του Ομίλου.

Εντός του τετάρτου τριμήνου του 2022, η Εκτελεστική Επιτροπή αποφάσισε να τροποποιήσει τους λειτουργικούς τομείς σε συνέχεια των οργανωτικών και λειτουργικών μεταβολών που προέκυψαν από την υλοποίηση του Προγράμματος Μετασχηματισμού.

Σύμφωνα με τα ανωτέρω και με δεδομένη την υφιστάμενη διοικητική δομή και διάρθρωση των εργασιών του Ομίλου, έχουν προσδιοριστεί οι ακόλουθοι λειτουργικοί τομείς:

- Πελάτες Λιανικής
- Μεσαίες και Μεγάλες Επιχειρήσεις
- Διαχείριση Περιουσίας και Treasury
- Διεθνείς Δραστηριότητες
- Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα
- Λοιπές Δραστηριότητες

Επιπρόσθετα, λαμβάνοντας υπόψη τη δραστηριοποίηση του Ομίλου σε ποικίλους γεωγραφικούς τομείς, πέραν των ανωτέρω λειτουργικών τομέων παρέχεται στις οικονομικές καταστάσεις πληροφόρηση και με βάση την ακόλουθη διάκριση:

- Ελλάδα
- Λοιπές χώρες

Σημειώνεται ότι οι μέθοδοι αποτίμησης των μεγεθών των λειτουργικών τομέων για σκοπούς πληροφόρησης της Εκτελεστικής Επιτροπής δεν διαφοροποιούνται από τις αντίστοιχες μεθόδους που επιβάλλουν τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης.

Αναλυτικά στοιχεία για την πληροφόρηση κατά τομέα αναφέρονται στη σημείωση 42.

1.2.3 Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα και μετατροπή οικονομικών καταστάσεων μονάδων εξωτερικού

α. Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα

Τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ, που είναι το νόμισμα της χώρας στην οποία έχει την έδρα της η μητρική εταιρία του Ομίλου (λειτουργικό νόμισμα).

Τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στις ιδιαίτερες οικονομικές καταστάσεις των εταιριών του Ομίλου αποτιμώνται στο λειτουργικό νόμισμα κάθε μιας εταιρίας, το οποίο καθορίζεται με κριτήριο το νόμισμα της χώρας στην οποία αυτή δραστηριοποιείται ή με βάση το νόμισμα στο οποίο πραγματοποιούνται, κυρίως, οι συναλλαγές της.

Οι συναλλαγές που πραγματοποιούνται σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο λειτουργικό νόμισμα της κάθε εταιρίας με την ισοτιμία κλεισίματος της ημερομηνίας των συναλλαγών.

Κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, τα νομισματικά στοιχεία σε ξένο νόμισμα, του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, αποτιμώνται με τις τιμές κλεισίματος της ημερομηνίας αυτής. Οι συναλλαγματικές διαφορές, κέρδη ή ζημιές, που προκύπτουν καταχωρούνται στα αποτελέσματα.

Τα μη νομισματικά στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων αποτιμώνται με τις τιμές των ξένων νομισμάτων που ίσχυαν κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισής τους, εκτός από τις κατηγορίες των μη νομισματικών στοιχείων που αποτιμώνται σε εύλογες αξίες και τα οποία αποτιμώνται με τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που υπήρχαν όταν προσδιορίστηκε η εύλογη αξία. Στην περίπτωση αυτή οι συναλλαγματικές διαφορές αποτελούν μέρος των κερδών ή ζημιών από τη μεταβολή της εύλογης αξίας και καταχωρούνται στα αποτελέσματα ή απευθείας στην Καθαρή Θέση, ανάλογα με την κατηγορία αποτίμησης του μη νομισματικού στοιχείου.

β. Μετατροπή οικονομικών καταστάσεων μονάδων εξωτερικού

Η ενσωμάτωση των οικονομικών καταστάσεων των μονάδων του εξωτερικού, που το λειτουργικό τους νόμισμα είναι διαφορετικό από το νόμισμα παρουσίασης των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου, πραγματοποιείται με τους ακόλουθους κανόνες:

- i. Τα στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων μετατρέπονται σε Ευρώ με βάση την ισοτιμία κλεισίματος της ημερομηνίας σύνταξης κάθε οικονομικής κατάστασης. Τα συγκριτικά στοιχεία παρατίθενται όπως είχαν μετατραπεί σε Ευρώ κατά τις αντίστοιχες ημερομηνίες σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.
- ii. Τα στοιχεία της Κατάστασης Αποτελεσμάτων (έσοδα και έξοδα) μετατρέπονται σε Ευρώ με βάση το μέσο όρο των ισοτιμιών που ίσχυαν κατά την περίοδο αναφοράς.

Οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από τους ανωτέρω κανόνες μετατροπής, καθώς και εκείνες που προκύπτουν από νομισματικά στοιχεία που αποτελούν μέρος της καθαρής επένδυσης σε οικονομικές μονάδες του εξωτερικού, καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση και μεταφέρονται στα αποτελέσματα με την πώληση της οικονομικής μονάδας.

1.2.4 Διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα

Για σκοπούς καταρτίσεως της ενοποιημένης Κατάστασης Ταμειακών Ροών, στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται:

α. Το ταμείο

β. Οι μη δεσμευμένες καταθέσεις στις κεντρικές τράπεζες

γ. Οι βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις από τράπεζες και οι συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων «Reverse Repos».

Ως βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις θεωρούνται αυτές που κατά την αρχική τους αναγνώριση έχουν διάρκεια έως τρεις μήνες.

Οι μη δεσμευμένες καταθέσεις στις κεντρικές τράπεζες, οι βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις από τράπεζες και οι συμφωνίες Reverse Repos αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος.

1.2.5 Αρχές ταξινόμησης και αποτίμησης των χρηματοοικονομικών μέσων

Αρχική αναγνώριση

Ο Όμιλος αναγνωρίζει τα χρηματοοικονομικά μέσα ως στοιχεία ενεργητικού ή υποχρεώσεων εφόσον καθίσταται αντισυμβαλλόμενο μέρος που αποκτά δικαιώματα ή αναλαμβάνει υποχρεώσεις βάσει των συμβατικών όρων του χρηματοοικονομικού μέσου.

Ο Όμιλος, κατά την αρχική αναγνώριση, αποτιμά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων στην εύλογη αξία τους. Στην περίπτωση των χρηματοοικονομικών μέσων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω της Κατάστασης Αποτελεσμάτων, η αξία κατά την αρχική αναγνώριση προσαιξάνεται ή μειώνεται με τα έξοδα και τις προμήθειες συναλλαγών που σχετίζονται άμεσα με την απόκτηση ή τη δημιουργία τους.

Σημειώνεται πως ο Όμιλος καταχωρεί όλες τις συναλλαγές αγοράς και πώλησης «κανονικής παράδοσης» την ημερομηνία διακανονισμού (settlement date) με εξαίρεση τις συναλλαγές που αφορούν σε μετοχές και παράγωγα που αναγνωρίζονται την ημερομηνία της συναλλαγής. Για τα ομόλογα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία, η μεταβολή της εύλογης αξίας κατά τη διάρκεια της χρήσης που μεσολαβεί μεταξύ της ημερομηνίας της συναλλαγής (trade date) και της ημερομηνίας διακανονισμού (settlement date) αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα ή στην Καθαρή Θέση ανάλογα με την κατηγορία ταξινόμησης του ομολόγου.

Μεταγενέστερη αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Ο Όμιλος για σκοπούς αποτίμησης διακρίνει τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού στις ακόλουθες κατηγορίες:

- Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος
- Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, με το αποτέλεσμα κατά τη διακοπή αναγνώρισης να αναταξινομείται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων
- Συμμετοχικοί τίτλοι αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, με το αποτέλεσμα κατά τη διακοπή αναγνώρισης να μην αναταξινομείται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων
- Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

Για κάθε μία από τις ανωτέρω κατηγορίες ισχύουν τα εξής:

α) Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία τα οποία ικανοποιούν ταυτόχρονα τα εξής:

- εντάσσονται σε επιχειρησιακό μοντέλο το οποίο έχει ως στόχο τη διακράτηση χρηματοοικονομικών μέσων προκειμένου να εισπραχθούν οι συμβατικές ταμειακές τους ροές,
- οι συμβατικοί όροι που τα διέπουν προβλέπουν αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου, οι οποίες θα πρέπει να καταβληθούν σε συγκεκριμένες ημερομηνίες (Solely Payments of Principal and Interest- SPPI).

Η κατηγορία αυτή αποτιμάται στο αναπόσβεστο κόστος με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου και εξετάζεται περιοδικά για την ύπαρξη αναμενόμενων ζημιών απομείωσης όπως περαιτέρω περιγράφεται στις σημειώσεις 1.2.13 και 1.2.14.

β) Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, με το αποτέλεσμα κατά τη διακοπή αναγνώρισης να αναταξινομείται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία τα οποία ικανοποιούν ταυτόχρονα τα εξής:

- εντάσσονται σε επιχειρησιακό μοντέλο του οποίου ο στόχος ικανοποιείται τόσο με την πώληση όσο και με την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών,
- οι συμβατικοί όροι που τα διέπουν προβλέπουν αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου, οι οποίες θα πρέπει να καταβληθούν σε συγκεκριμένες ημερομηνίες (Solely Payments of Principal and Interest- SPPI).

Η κατηγορία αυτή εξετάζεται περιοδικά για την ύπαρξη αναμενόμενων ζημιών απομείωσης όπως περαιτέρω περιγράφεται στις σημειώσεις 1.2.13 και 1.2.14.

γ) Συμμετοχικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, με το αποτέλεσμα κατά τη διακοπή αναγνώρισης να μην αναταξινομείται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται οι συμμετοχικοί τίτλοι που δεν διακρατούνται για εμπορικούς σκοπούς και οι οποίοι δεν αποτελούν το ενδεχόμενο τίμημα αναγνωριζόμενο από τον αποκτώντα σε μία συνένωση επιχειρήσεων και τους οποίους ο Όμιλος αποφασίζει, κατά την αρχική αναγνώριση, να αποτιμήσει στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση. Η απόφαση αυτή είναι ανέκκλητη. Με εξαίρεση τα μερίσματα τα οποία αναγνωρίζονται απευθείας στα αποτελέσματα, όλα τα άλλα αποτελέσματα που απορρέουν από τους ανωτέρω συμμετοχικούς τίτλους αναγνωρίζονται απευθείας στην Καθαρή Θέση και δεν αναταξινομούνται στα αποτελέσματα. Για τους εν λόγω συμμετοχικούς τίτλους δεν διενεργείται έλεγχος απομείωσης.

δ) Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται χρηματοοικονομικά στοιχεία:

- i. Για τα οποία υπάρχει πρόθεση για την πώλησή τους σε βραχύ χρονικό διάστημα, προκειμένου να αξιοποιηθούν βραχυχρόνιες διακυμάνσεις της αγοράς (εμπορικό χαρτοφυλάκιο). Στην κατηγορία αυτή ο Όμιλος κατατάσσει ομόλογα, κρατικά έντοκα γραμμάτια και περιορισμένο αριθμό μετοχών.
- ii. Τα οποία δεν πληρούν τα κριτήρια ταξινόμησης σε μία από τις ανωτέρω κατηγορίες.
- iii. Τα οποία ο Όμιλος επιλέγει, κατά την αρχική αναγνώριση, να αποτιμήσει στην εύλογη αξία με μεταφορά της εκάστοτε προκύπτουσας διαφοράς στα αποτελέσματα. Η επιλογή αυτή, η οποία είναι ανέκκλητη, μπορεί να γίνει όταν με τον τρόπο αυτό εξαλείφεται τυχόν λογιστική ασυμμετρία που προκύπτει από την αποτίμηση αυτών των χρηματοοικονομικών μέσων με διαφορετικό τρόπο (π.χ. στο αναπόσβεστο κόστος) σε σχέση με χρηματοοικονομικά μέσα που σχετίζονται με αυτά (π.χ. παράγωγα, τα οποία αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων).

Κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, ο Όμιλος δεν είχε επιλέξει να εντάξει χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού σε αυτή την κατηγορία.

Αξιολόγηση επιχειρησιακού μοντέλου

Το επιχειρησιακό μοντέλο αναφέρεται στον τρόπο με τον οποίο ο Όμιλος διαχειρίζεται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού για να δημιουργεί ταμειακές ροές. Αυτό σημαίνει ότι το επιχειρησιακό μοντέλο καθορίζει αν οι ταμειακές ροές θα απορρέουν από την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών, την πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ή και από τα δύο. Το επιχειρησιακό μοντέλο του Ομίλου καθορίζεται σε επίπεδο που να αντανάκλα τον τρόπο με τον οποίο οι ομάδες χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού βρίσκονται υπό κοινή διαχείριση ώστε να επιτυγχάνεται ένας συγκεκριμένος επιχειρηματικός στόχος. Συνεπώς, το επιχειρησιακό μοντέλο δεν εξαρτάται από τις προθέσεις της διοίκησης για ένα μεμονωμένο μέσο αλλά καθορίζεται σε ανώτερο επίπεδο συγκέντρωσης.

Τα επιχειρησιακά μοντέλα του Ομίλου καθορίζονται από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCo) ή την Εκτελεστική Επιτροπή οι οποίες αποφασίζουν για την εφαρμογή ενός επιχειρησιακού μοντέλου τόσο για το χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων όσο και για το χαρτοφυλάκιο χρεογράφων. Στο πλαίσιο αυτό:

- Για τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει τα ακόλουθα επιχειρησιακά μοντέλα:
 - Επιχειρησιακό μοντέλο το οποίο αποσκοπεί στη διακράτηση χρηματοοικονομικών μέσων προκειμένου να εισπραχθούν οι συμβατικές ταμειακές τους ροές και
 - Επιχειρησιακό μοντέλο το οποίο αποσκοπεί στην πώληση του χρηματοοικονομικού μέσου και το οποίο αφορά αποκλειστικά σε κοινοπρακτικά δάνεια τα οποία ο Όμιλος χορηγεί με σκοπό την περαιτέρω κοινοπρακτικότητά τους.
- Οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων εντάσσονται στο επιχειρησιακό μοντέλο που ως στόχο έχει τη διακράτηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού με σκοπό την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών.
- Για τα ομόλογα και γενικότερα για τις επενδύσεις σταθερού εισοδήματος ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει τα ακόλουθα επιχειρησιακά μοντέλα:
 - Επιχειρησιακό μοντέλο το οποίο αποσκοπεί στη διακράτηση χρηματοοικονομικών μέσων προκειμένου να εισπραχθούν οι συμβατικές ταμειακές τους ροές
 - Επιχειρησιακό μοντέλο του οποίου ο στόχος επιτυγχάνεται τόσο με την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών όσο και με την πώληση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού
 - Εμπορικό χαρτοφυλάκιο



- Επιχειρησιακό μοντέλο του οποίου ο στόχος επιτυγχάνεται με την πώληση ή/και τη διανομή των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού

Ο ορισμός των ανωτέρω επιχειρησιακών μοντέλων έχει βασιστεί:

α. στον τρόπο με τον οποίο εκτιμάται η απόδοση του επιχειρησιακού μοντέλου και των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που διακρατούνται στο πλαίσιο του εν λόγω επιχειρησιακού μοντέλου, και στο πώς αυτή αναφέρεται στα βασικά διοικητικά στελέχη του Ομίλου,

β. στους κινδύνους που επηρεάζουν την απόδοση του επιχειρησιακού μοντέλου (και των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που διακρατούνται στο πλαίσιο του εν λόγω επιχειρησιακού μοντέλου) και, ειδικότερα, στον τρόπο διαχείρισης των εν λόγω κινδύνων,

γ. στον τρόπο με τον οποίο αξιολογούνται τα διοικητικά στελέχη του Ομίλου (για παράδειγμα, εάν η αξιολόγηση λαμβάνει υπόψη την εύλογη αξία των υπό διαχείριση περιουσιακών στοιχείων ή τις εισπραχθείσες συμβατικές ταμειακές ροές) και

δ. στην αναμενόμενη συχνότητα και αξία των πωλήσεων καθώς και στη συχνότητα και αξία των πωλήσεων που έχουν πραγματοποιηθεί.

Η ταξινόμηση στα ανωτέρω επιχειρησιακά μοντέλα πραγματοποιείται στο επίπεδο των επιμέρους επιχειρησιακών μονάδων/ εταιριών βάσει του πλαισίου που έχει τεθεί σε επίπεδο ομίλου και κατόπιν αξιολόγησης του τρόπου διαχείρισης των χρηματοοικονομικών μέσων από τις επιχειρησιακές μονάδες/εταιρίες.

Ο Όμιλος, σε κάθε ημερομηνία δημοσίευσης οικονομικών καταστάσεων, επαναξιολογεί τα επιχειρησιακά μοντέλα προκειμένου να επιβεβαιώνει ότι δεν έχει υπάρξει μεταβολή σε σχέση με την προηγούμενη περίοδο ή εφαρμογή κάποιου καινούργιου επιχειρησιακού μοντέλου.

Στο πλαίσιο της επαναξιολόγησης του επιχειρησιακού μοντέλου που αποσκοπεί στη διακράτηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού με στόχο την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών λαμβάνονται υπόψη οι πωλήσεις που έχουν πραγματοποιηθεί καθώς και εκείνες που αναμένεται να συμβούν. Κατά την αξιολόγηση αυτή οι ακόλουθες περιπτώσεις πωλήσεων δεν θεωρείται ότι θίγουν την επιλογή του εν λόγω επιχειρησιακού μοντέλου:

α. Πωλήσεις μη εξυπηρετούμενων δανείων που λαμβάνουν χώρα λόγω της επιδείνωσης της πιστοληπτικής διαβάθμισης των πιστούχων, με εξαίρεση εκείνων που δημιουργήθηκαν από τον Όμιλο και χαρακτηρίστηκαν ως απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση.

β. Πωλήσεις που λαμβάνουν χώρα κοντά στην ημερομηνία λήξης των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού κατά τέτοιο τρόπο ώστε οι εισπράξεις από την πώληση να προσεγγίζουν την είσπραξη των υπολειπόμενων συμβατικών ταμειακών ροών. Για το δανειακό χαρτοφυλάκιο αυτό θεωρείται ότι συμβαίνει όταν κατά το χρόνο της πώλησης υπολείπεται λιγότερο από το 5% της συνολικής διάρκειας του μέσου. Αντίστοιχα, για το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων αυτό συμβαίνει όταν κατά το χρόνο της πώλησης υπολείπεται λιγότερο από το 10% της συνολικής διάρκειας του μέσου ή 6 μήνες (ανάλογα με το πιο είναι μικρότερο). Ωστόσο, δεν υφίσταται όριο αν οι αναμενόμενες ροές υπερβαίνουν το 97% του κεφαλαίου και των δεδουλευμένων τόκων.

γ. Πωλήσεις (εκτός των περιπτώσεων α και β) σποραδικές (ακόμα και αν είναι σημαντικής αξίας) ή μη σημαντικής αξίας, είτε μεμονωμένα είτε συνολικά, (ακόμα και αν είναι συχνές). Για το δανειακό χαρτοφυλάκιο, ο Όμιλος έχει ορίσει ως σημαντικής αξίας τις πωλήσεις που υπερβαίνουν το 5% του υπολοίπου προ προβλέψεων της προηγούμενης χρήσης, ανά χαρτοφυλάκιο. Αντίστοιχα, ως μη σποραδικές έχουν οριστεί οι σημαντικές πωλήσεις που συμβαίνουν περισσότερο από δύο φορές ετησίως. Για το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων σημαντικής αξίας θεωρούνται οι πωλήσεις που υπερβαίνουν το 5% του συνολικού τρέχοντος υπολοίπου ή εκείνο του τελευταίου τριμήνου ανάλογα με το ποιο είναι μεγαλύτερο. Επίσης, έως 5 πωλήσεις μηνιαίως εντός του ανωτέρω ορίου σημαντικότητας θεωρούνται σποραδικές.

Επιπρόσθετα, ειδικά για το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων, οι ακόλουθες πωλήσεις δεν θεωρείται ότι θίγουν την επιλογή του επιχειρησιακού μοντέλου που ως στόχο έχει την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών:

- Πωλήσεις ομολόγων που δεν ικανοποιούν πλέον την επενδυτική πολιτική λόγω σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου του εκδότη.
- Σποραδικές πωλήσεις υπό συνθήκες ακραίων συνθηκών έλλειψης ρευστότητας.

Αξιολόγηση του αν οι συμβατικές ταμειακές ροές είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου (Solely Payments of Principal and Interest- SPPI)

Για τους σκοπούς της αξιολόγησης:

- Κεφάλαιο είναι η εύλογη αξία ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού κατά την αρχική του αναγνώριση (το ποσό αυτό μεταβάλλεται, π.χ. λόγω αποπληρωμής)
- Τόκος είναι το τίμημα που καταβάλλεται για το πέρασμα του χρόνου, για τον πιστωτικό κίνδυνο που συνδέεται με το ανεξόφλητο υπόλοιπο κεφαλαίου και για λοιπούς βασικούς δανειακούς κινδύνους (π.χ. κίνδυνο ρευστότητας) και έξοδα καθώς και για το περιθώριο κέρδους.

Οι συμβατικοί όροι οι οποίοι δημιουργούν έκθεση σε κινδύνους και μεταβλητότητα στις συμβατικές ταμειακές ροές που δεν σχετίζεται με μία τυπική δανειακή σύμβαση, όπως η έκθεση στις μεταβολές των τιμών μετοχών ή των τιμών βασικών εμπορευμάτων, δεν οδηγούν σε συμβατικές ταμειακές ροές που αποτελούν αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου.

Στο πλαίσιο αυτό, κατά την αξιολόγηση του αν οι συμβατικές ταμειακές ροές αποτελούν αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου, ο Όμιλος εξετάζει αν το μέσο εμπεριέχει συμβατικούς όρους που μεταβάλλουν το χρόνο ή το ποσό των συμβατικών ταμειακών ροών. Ειδικότερα λαμβάνεται υπόψη αν υφίστανται:

- Χαρακτηριστικά μόχλευσης
- Πληρωμές που συνδέονται με τη μεταβλητότητα στη συναλλαγματική ισοτιμία
- Όροι μετατροπής σε μετοχές του εκδότη
- Μεταβολές επιτοκίων με βάση μη επιτοκιακές μεταβλητές
- Όροι πρόωρης εξόφλησης ή επιμήκυνσης της διάρκειας του μέσου
- Όροι που περιορίζουν την απαίτηση του Ομίλου στις ροές από συγκεκριμένα περιουσιακά στοιχεία ή βάσει των οποίων δεν προβλέπεται νομική αξίωση επί των μη καταβληθέντων ποσών
- Άτοκες αναβαλλόμενες πληρωμές
- Όροι βάσει των οποίων η απόδοση του μέσου επηρεάζεται από τις τιμές των μετοχών ή των αγαθών.

Ειδικά για την περίπτωση της χρηματοδότησης μίας εταιρίας ειδικού σκοπού, προκειμένου το δάνειο να ικανοποιεί το κριτήριο ότι οι ταμειακές του ροές είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου θα πρέπει, μεταξύ των άλλων, να ισχύει τουλάχιστον μία από τις ακόλουθες συνθήκες:

- Κατά το χρόνο αρχικής αναγνώρισης του δανείου, ο δείκτης LTV (Loan to Value) να διαμορφώνεται έως 80% ή ο δείκτης LLCR (Loan Life Coverage Ratio) να ανέρχεται σε τουλάχιστον 1,25.
- Τα ίδια κεφάλαια της εταιρίας ειδικού σκοπού να ανέρχονται σε τουλάχιστον 20% της συνολικής αξίας του ενεργητικού.
- Να υφίστανται επαρκή καλύμματα που να μη συνδέονται με το περιουσιακό στοιχείο που χρηματοδοτείται.

Επίσης, κατά την αξιολόγηση του αν οι συμβατικές ταμειακές ροές αποτελούν αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου εξετάζεται αν έχει μεταβληθεί εκείνο το συστατικό του τόκου που εκφράζει την αξία του χρόνου. Η αξία του χρόνου (time value of money) αποτελεί το συστατικό του τόκου που σχετίζεται με την αποζημίωση λόγω του πέρασματος του χρόνου. Η αξία του χρόνου, συνεπώς, δεν παρέχει αποζημίωση για λοιπούς κινδύνους ή έξοδα. Ωστόσο, κάποιες φορές το στοιχείο της αξίας του χρόνου μεταβάλλεται. Αυτό μπορεί να συμβαίνει όταν για παράδειγμα το επιτόκιο ενός μέσου επαναπροσδιορίζεται περιοδικά αλλά η συχνότητα του επαναπροσδιορισμού δεν ταυτίζεται με τη διάρκεια του επιτοκίου ή όταν ο περιοδικός επαναπροσδιορισμός του γίνεται με βάση ένα μέσο όρο βραχυπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων επιτοκίων.

Στην περίπτωση αυτή ο Όμιλος αξιολογεί τη μεταβολή προκειμένου να προσδιορίσει αν οι συμβατικές ροές είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου. Η αξιολόγηση συνίσταται στον προσδιορισμό του πόσο διαφορετικές είναι οι μη προεξοφλημένες συμβατικές ροές σε σχέση με τις μη προεξοφλημένες συμβατικές ροές αν ο επαναπροσδιορισμός του επιτοκίου δεν είχε μεταβληθεί. Κατά την αξιολόγηση θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη τόσο η επίπτωση ανά περίοδο όσο και σωρευτικά. Αν οι ροές είναι σημαντικά διαφορετικές τότε οι ροές του μέσου δεν είναι αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου. Ο Όμιλος έχει θεωρήσει πως η ανωτέρω αξιολόγηση δεν οδηγεί σε σημαντικά διαφορετικές ταμειακές ροές όταν η σωρευτική διαφορά κατά τη διάρκεια ζωής του μέσου δεν υπερβαίνει το 10% και ταυτόχρονα οι μεμονωμένες ταμειακές ροές στις οποίες παρατηρείται διαφορά ανώτερη του 10% δεν υπερβαίνουν το 5% των συνολικών περιόδων αναφοράς κατά τη διάρκεια ζωής του μέσου.

Αναταξινόμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Αναταξινόμησης μεταξύ των κατηγοριών αποτίμησης των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού πραγματοποιούνται όταν μεταβάλλεται το επιχειρησιακό μοντέλο του Ομίλου. Στην περίπτωση αυτή η αναταξινόμηση δεν πραγματοποιείται αναδρομικά. Οι μεταβολές στο επιχειρησιακό μοντέλο του Ομίλου αναμένεται να είναι σπάνιες. Προκύπτουν από αποφάσεις της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCo) ή της Εκτελεστικής Επιτροπής ως αποτέλεσμα εσωτερικών ή εξωτερικών

μεταβολών, θα πρέπει να είναι σημαντικές για τις δραστηριότητες του Ομίλου και ορατές/παρατηρήσιμες σε τρίτα μέρη.

Σημειώνεται πως εντός του τετάρτου τριμήνου της προηγούμενης χρήσης, η Τράπεζα μετέβαλε το λειτουργικό μοντέλο διαχείρισης των μακροπρόθεσμων ομολόγων που ήταν ταξινομημένα στο επιχειρησιακό μοντέλο του οποίου ο στόχος επιτυγχάνεται τόσο με την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών όσο και με την πώληση, γεγονός που οδήγησε την 1.1.2022 στην αναταξινόμηση των εν λόγω ομολόγων από το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση στο χαρτοφυλάκιο αποτίμησης στο αναπόσβεστο κόστος. Εντός του 2022 αντίστοιχες μεταβολές σημειώθηκαν στο λειτουργικό μοντέλο διαχείρισης των ομολόγων της θυγατρικής εταιρίας Alpha Bank Cyprus με αποτέλεσμα την αναταξινόμηση των εν λόγω ομολόγων εντός της χρήσεως (σημείωση 20).

Κατά την αναταξινόμηση μίας χρηματοοικονομικής απαίτησης από την κατηγορία αποτίμησης στο αναπόσβεστο κόστος στην κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, η εύλογη αξία της απαίτησης προσδιορίζεται κατά την ημερομηνία της αναταξινόμησης ενώ το ποσό της διαφοράς ανάμεσα στην εύλογη αξία και στο αναπόσβεστο κόστος αναγνωρίζεται απευθείας στα αποτελέσματα. Το ίδιο συμβαίνει και στην περίπτωση αναταξινόμησης από την κατηγορία αποτίμησης στο αναπόσβεστο κόστος στην κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, με τη διαφορά ότι το όποιο αποτέλεσμα προκύπτει αναγνωρίζεται απευθείας στην Καθαρή Θέση. Στην τελευταία αυτή περίπτωση το πραγματικό επιτόκιο του μέσου καθώς και ο υπολογισμός των αναμενόμενων ζημιών απομείωσης δεν επηρεάζονται. Ωστόσο, το ποσό των συσσωρευμένων ζημιών απομείωσης το οποίο προσαρμόζε το υπόλοιπο της απαίτησης πριν την απομείωση μεταφέρεται στην Καθαρή Θέση ως συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης.

Κατά την αναταξινόμηση μίας χρηματοοικονομικής απαίτησης από την κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων στην κατηγορία αποτίμησης στο αναπόσβεστο κόστος, η εύλογη αξία της απαίτησης κατά την ημερομηνία της αναταξινόμησης καθίσταται η νέα λογιστική αξία, προ απομείωσης. Κατά την ημερομηνία αυτή, υπολογίζεται το πραγματικό επιτόκιο της απαίτησης ενώ επίσης, για σκοπούς υπολογισμού απομείωσης, η ημερομηνία αυτή θεωρείται ως η ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης της χρηματοοικονομικής απαίτησης.

Κατά την αναταξινόμηση μίας χρηματοοικονομικής απαίτησης από την κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων στην κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, το μέσο εξακολουθεί να αποτιμάται στην εύλογη αξία. Όπως και στην ανωτέρω περίπτωση, κατά την ημερομηνία της αναταξινόμησης, υπολογίζεται το πραγματικό επιτόκιο της απαίτησης ενώ επίσης για σκοπούς υπολογισμού απομείωσης, η ημερομηνία αυτή θεωρείται ως η ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης της χρηματοοικονομικής απαίτησης.

Σε περίπτωση αναταξινόμησης από την κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση στην κατηγορία αποτίμησης στο αναπόσβεστο κόστος, η απαίτηση αναταξινομείται στην εύλογη αξία της κατά την ημερομηνία της αναταξινόμησης. Ωστόσο, το σωρευτικό κέρδος ή ζημιά που έχει αναγνωρισθεί στην Καθαρή Θέση αντιλογίζεται προκειμένου να προσαρμόσει την εύλογη αξία της απαίτησης. Κατά τον τρόπο αυτό η απαίτηση είναι σαν να αποτιμώνταν πάντοτε στο αναπόσβεστο κόστος. Ο αντιλογισμός του ποσού αυτού από την Καθαρή Θέση δεν επηρεάζει τα αποτελέσματα και κατά συνέπεια δεν αποτελεί αναταξινόμηση βάσει του Δ.Λ.Π. 1. Το πραγματικό επιτόκιο της απαίτησης καθώς και ο υπολογισμός των αναμενόμενων ζημιών απομείωσης δεν επηρεάζονται. Ωστόσο, οι συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης που είχαν αναγνωρισθεί στην Καθαρή Θέση μεταφέρονται προσαρμόζοντας τη λογιστική αξία της απαίτησης προ απομείωσης.

Τέλος, σε περίπτωση αναταξινόμησης από την κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση στην κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, η απαίτηση εξακολουθεί να αποτιμάται στην εύλογη αξία. Το σωρευτικό κέρδος ή ζημιά που είχε αναγνωρισθεί στην Καθαρή Θέση μεταφέρεται στα αποτελέσματα ως αναταξινόμηση βάσει του Δ.Λ.Π. 1.

Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Ο Όμιλος προβαίνει στη διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού όταν:

- τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών των χρηματοοικονομικών στοιχείων έχουν λήξει,
- μεταβιβάζει το συμβατικό δικαίωμα είσπραξης των ταμειακών ροών από τα χρηματοοικονομικά στοιχεία και ταυτόχρονα μεταβιβάζει, ουσιαδώς, όλους τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από αυτά,
- δάνεια ή επενδύσεις σε αξιόγραφα καθίστανται ανεπίδεκτα είσπραξης, οπότε και τα διαγράφει,
- οι συμβατικοί όροι των χρηματοοικονομικών στοιχείων μεταβάλλονται ουσιαδώς.

Στην περίπτωση συναλλαγών που, παρά τη μεταβίβαση του συμβατικού δικαιώματος για την είσπραξη των ταμειακών ροών από χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, οι κίνδυνοι και τα οφέλη που απορρέουν από αυτά παραμένουν στον

Όμιλο, δεν διακόπτεται η αναγνώριση των στοιχείων αυτών. Το ποσό που εισπράττεται από τη μεταβίβαση αναγνωρίζεται ως χρηματοοικονομική υποχρέωση. Οι λογιστικές πρακτικές που ακολουθούνται από τον Όμιλο σε ανάλογες συναλλαγές εξειδικεύονται περαιτέρω στις σημειώσεις 1.2.21 και 1.2.22.

Στην περίπτωση συναλλαγών με τις οποίες ο Όμιλος ούτε διατηρεί αλλά ούτε και μεταβιβάζει τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από τα χρηματοοικονομικά στοιχεία, αλλά διατηρεί έλεγχο επ' αυτών, τότε αυτά εξακολουθούν να αναγνωρίζονται στο βαθμό της συνεχιζόμενης ανάμειξης του Ομίλου. Αν ο Όμιλος δεν διατηρεί τον έλεγχο των στοιχείων τότε διακόπτεται η αναγνώρισή τους και στη θέση τους αναγνωρίζονται διακριτά τα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που δημιουργούνται ή διατηρούνται κατά τη μεταβίβαση. Κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων δεν υπήρχαν ανάλογες συναλλαγές.

Στις περιπτώσεις μεταβολής των συμβατικών όρων ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού, η μεταβολή θεωρείται σημαντική και ως εκ τούτου οδηγεί στη διακοπή αναγνώρισης του υφιστάμενου μέσου και στην αναγνώριση ενός νέου όταν ικανοποιείται ένα από τα ακόλουθα κριτήρια:

- Αλλαγή εκδότη/πιστούχου
- Αλλαγή νομίσματος
- Συγχώνευση συμβάσεων διαφορετικού τύπου
- Συγχώνευση συμβάσεων που δεν πληρούν στο σύνολό τους το κριτήριο ότι οι ταμειακές ροές είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου
- Προσθήκη ή διαγραφή όρου μετατρεψιμότητας σε μετοχές
- Διάσπαση σύμβασης της οποίας οι ταμειακές ροές δεν είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου κατά τέτοιο τρόπο ώστε η αιτία που δεν οδηγεί σε ταμειακές ροές αποκλειστικά τόκου και κεφαλαίου να μην περιλαμβάνεται σε κάποιο από τα νέα μέρη της σύμβασης
- Διάσπαση δανείου του οποίου οι ταμειακές ροές είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του απλήρωτου κεφαλαίου και προσθήκη όρου σε μέρος αυτού που δεν οδηγεί σε ταμειακές ροές αποκλειστικά τόκου και κεφαλαίου.
- Σημαντικές τροποποιήσεις που επέρχονται λόγω εμπορικής επαναδιαπραγμάτευσης των συμβατικών όρων δανείων ενήμερων πελατών.
- Αναχρηματοδότηση οφειλής η οποία συνοδεύεται από αύξηση του ποσού χρηματοδότησης.

Στην περίπτωση που προκύψει διακοπή αναγνώρισης λόγω ουσιώδους μεταβολής των συμβατικών ταμειακών ροών, η διαφορά ανάμεσα στη λογιστική αξία του υφιστάμενου μέσου και στην εύλογη αξία του νέου μέσου αναγνωρίζεται άμεσα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων, όπως ειδικότερα αναφέρεται στις σημειώσεις 1.2.27 και 1.2.28. Επίσης, στις περιπτώσεις που το αρχικό μέσο αποτιμώνταν στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, το συσσωρευμένο ποσό που είχε αναγνωριστεί στην Καθαρή Θέση μεταφέρεται στα αποτελέσματα.

Αντιθέτως, στην περίπτωση που η μεταβολή των συμβατικών ταμειακών ροών δεν είναι ουσιώδης, η λογιστική αξία του μέσου προ απομείωσης επανυπολογίζεται μέσω της προεξόφλησης των νέων συμβατικών ταμειακών ροών με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο και η τυχόν διαφορά από την τρέχουσα λογιστική αξία προ απομείωσης αναγνωρίζεται άμεσα στα αποτελέσματα και ειδικότερα στο λογαριασμό «Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα». Τα έξοδα που σχετίζονται με την τροποποίηση αναπροσαρμόζουν τη λογιστική αξία του μέσου και αποσβένονται κατά την εναπομένουσα διάρκεια της ζωής του με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Μεταγενέστερη αποτίμηση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

Ο Όμιλος για σκοπούς αποτίμησης διακρίνει τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις στις ακόλουθες κατηγορίες:

α) Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

- i. Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται χρηματοοικονομικά στοιχεία του εμπορικού χαρτοφυλακίου, ήτοι:
 - υπάρχει πρόθεση για την πώληση ή την επαναγορά τους σε βραχύ χρονικό διάστημα, προκειμένου να αξιοποιηθούν βραχυχρόνιες διακυμάνσεις της αγοράς, ή
 - είναι παράγωγα προϊόντα που δεν αποτελούν μέσα αντιστάθμισης. Τα παράγωγα αυτά, όπως και οι υποχρεώσεις από παράγωγα προϊόντα τα οποία αποτελούν μέσα αντιστάθμισης, εμφανίζονται στις υποχρεώσεις ως παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και οι κανόνες αποτίμησής τους ακολουθούν όσα αναφέρονται στη σημείωση 1.2.6.
- ii. Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται επίσης χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις τις οποίες ο Όμιλος επιλέγει, κατά την αρχική αναγνώριση, να αποτιμήσει στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων όταν:
 - η μέθοδος αυτή καταλήγει σε περισσότερο σχετική πληροφόρηση διότι είτε:
 - απαλείφει ή μειώνει μία ανακολουθία στην αποτίμηση ή στην αναγνώριση που θα απέρρευε από την αποτίμηση των στοιχείων του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων ή την αναγνώριση των κερδών και ζημιών απ' αυτών σε διαφορετικές βάσεις ή

- ο Όμιλος διαχειρίζεται μία ομάδα χρηματοοικονομικών μέσων την οποία αξιολογεί με βάση την εύλογη αξία της και για το γεγονός αυτό υφίσταται τεκμηριωμένη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων ή επενδύσεων και η πληροφόρηση αναφορικά με την ομάδα αυτή των χρηματοοικονομικών μέσων παρέχεται εσωτερικά στα βασικά διοικητικά στελέχη του Ομίλου ή
- το συμβόλαιο εμπεριέχει ένα ή περισσότερα ενσωματωμένα παράγωγα και ο Όμιλος αποτιμά το σύνθετο χρηματοοικονομικό μέσο ως μία χρηματοοικονομική υποχρέωση αποτιμώμενη στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων με την προϋπόθεση ότι δεν ισχύει ένα από τα ακόλουθα:
- το ενσωματωμένο παράγωγο δεν τροποποιεί σημαντικά τις ταμειακές ροές που σε διαφορετική περίπτωση θα απαιτούνταν από το συμβόλαιο ή
- με μικρή ή καθόλου ανάλυση κατά την αρχική εξέταση ενός παρόμοιου σύνθετου μέσου διαφαίνεται ότι ο διαχωρισμός του ενσωματωμένου παραγώγου απαγορεύεται.

Σημειώνεται πως στην ανωτέρω περίπτωση, το ποσό της μεταβολής της εύλογης αξίας που αποδίδεται στον πιστωτικό κίνδυνο του Ομίλου αναγνωρίζεται στα λοιπά αποτελέσματα που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, εκτός αν το γεγονός αυτό προκαλεί ή μεγεθύνει μία λογιστική ασυμμετρία στα αποτελέσματα. Τα ποσά που αναγνωρίζονται στην Καθαρή Θέση δεν μεταφέρονται ποτέ στα αποτελέσματα. Κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, ο Όμιλος δεν είχε επιλέξει να εντάξει χρηματοοικονομικά στοιχεία των υποχρεώσεων σε αυτή την κατηγορία.

β) Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος

Οι υποχρεώσεις αυτές εκτοκίζονται με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Στην κατηγορία αυτή ανήκουν οι υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα και πελάτες, οι ομολογίες έκδοσής μας και οι λοιπές δανειακές υποχρεώσεις.

Στην περίπτωση που χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις της εν λόγω κατηγορίας υπεισέρχονται σε σχέση αντιστάθμισης, εφαρμόζονται επιπλέον οι αρχές που αναφέρονται στη σημείωση 1.2.6.

γ) Υποχρεώσεις που απορρέουν από συμβόλαια χρηματοοικονομικών εγγυήσεων και από δεσμεύσεις παροχής δανείων με επιτόκια χαμηλότερα από εκείνα της αγοράς

Ως χρηματοοικονομική εγγύηση ορίζεται ένα συμβόλαιο το οποίο προβλέπει συγκεκριμένες πληρωμές του εκδότη για την αποζημίωση του κατόχου του συμβολαίου λόγω της ζημιάς που υπέστη από την αθέτηση των υποχρεώσεων συγκεκριμένου οφειλέτη.

Οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις καθώς και οι δεσμεύσεις παροχής δανείων με επιτόκια χαμηλότερα από εκείνα της αγοράς αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους και στη συνέχεια αποτιμώνται στη μεγαλύτερη αξία ανάμεσα:

- στο υπόλοιπο της πρόβλεψης που υπολογίζεται κατά τον έλεγχο απομείωσης (σημείωση 1.2.13),
- στο ποσό που αναγνωρίστηκε κατά την αρχική αναγνώριση μειωμένο με το ποσό της συσσωρευμένης απόσβεσής του, η οποία υπολογίζεται με βάση τη διάρκεια ζωής του μέσου.

δ) Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που απορρέουν από μεταβιβάσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού χωρίς, ωστόσο, να πληρούνται τα κριτήρια για διακοπή αναγνώρισης των στοιχείων ή όταν εφαρμόζονται οι αρχές της συνεχιζόμενης ανάμειξης

Στην πρώτη περίπτωση η υποχρέωση είναι ίση με το ποσό που εισπράχθηκε κατά τη μεταβίβαση ενώ στη δεύτερη περίπτωση αποτιμάται κατά τέτοιο τρόπο ώστε η καθαρή αξία του στοιχείου που μεταβιβάστηκε και της σχετικής υποχρέωσης που αναγνωρίστηκε να είναι ίση με:

- το αναπόσβεστο κόστος των δικαιωμάτων και των υποχρεώσεων που διατηρήθηκαν από τον Όμιλο, στην περίπτωση που η αποτίμηση του στοιχείου που μεταβιβάστηκε γίνονταν στο αναπόσβεστο κόστος ή
- την εύλογη αξία των δικαιωμάτων και των υποχρεώσεων που διατηρήθηκαν από τον Όμιλο, στην περίπτωση που η αποτίμηση του στοιχείου που μεταβιβάστηκε γίνονταν στην εύλογη αξία.

ε) Το ενδεχόμενο τίμημα που αναγνωρίζει ο αποκτών σε μία συνένωση επιχειρήσεων

Το ενδεχόμενο τίμημα αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

Ο Όμιλος διακόπτει την αναγνώριση μιας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης (ή μέρους αυτής) όταν αυτή συμβατικά εκπληρώνεται, ακυρώνεται ή εκπνέει.

Στις περιπτώσεις που μία χρηματοοικονομική υποχρέωση ανταλλάσσεται με μία άλλη με ουσιαστικά διαφορετικούς όρους, η ανταλλαγή αντιμετωπίζεται λογιστικά ως εξόφληση της αρχικής χρηματοοικονομικής υποχρέωσης και αναγνώριση νέας. Το ίδιο

ισχύει και στην περίπτωση ουσιώδους τροποποίησης των όρων της υφιστάμενης χρηματοοικονομικής υποχρέωσης (είτε οφείλεται σε οικονομική δυσχέρεια του οφειλέτη είτε όχι). Οι όροι θεωρείται ότι διαφέρουν ουσιαστικά αν η προεξοφλημένη παρούσα αξία των ταμειακών ροών, βάσει των νέων όρων (συμπεριλαμβανομένων των αμοιβών που έχουν εισπραχθεί ή καταβληθεί), προεξοφλημένων με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο, διαφέρει κατά τουλάχιστον 10% από την παρούσα αξία των ταμειακών ροών που απομένουν από την αρχική χρηματοοικονομική υποχρέωση.

Στις περιπτώσεις διακοπής αναγνώρισης, η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας μίας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης (ή ενός τμήματος μίας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης) που εξοφλείται ή μεταβιβάζεται σε ένα άλλο μέρος και του τμήματος που καταβάλλεται, συμπεριλαμβανομένων και των μεταβιβαζόμενων εκτός μετρητών περιουσιακών στοιχείων και των αναληφθέντων υποχρεώσεων, αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα.

Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων εμφανίζονται συμψηφιστικά στον Ισολογισμό, μόνο σε περιπτώσεις όπου ο Όμιλος έχει νομικά το δικαίωμα και παράλληλα έχει την πρόθεση να προβεί σε ταυτόχρονο διακανονισμό του συνολικού ποσού ή σε διακανονισμό του καθαρού ποσού που προκύπτει από τον συμψηφισμό τους.

1.2.6 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και λογιστική αντιστάθμισης

Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Παράγωγα είναι τα χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία στην έναρξή τους έχουν συνήθως μικρή ή μηδενική εύλογη αξία, η οποία στη συνέχεια μεταβάλλεται ανάλογα με τη μεταβολή που σημειώνεται σε κάποιο υποκείμενο στοιχείο με το οποίο συνδέονται ή δείκτη που ορίζεται στη σύμβαση (συνάλλαγμα, επιτόκια, δείκτη ή άλλη μεταβλητή).

Όταν το παράγωγο αποκτά θετική αξία, αναγνωρίζεται ως στοιχείο του ενεργητικού, ενώ αντίθετα, όταν αποκτά αρνητική αξία, αναγνωρίζεται ως στοιχείο των υποχρεώσεων.

Τα παράγωγα χρησιμοποιούνται είτε για σκοπούς αντιστάθμισης, είτε για σκοπούς εμπορικούς.

Η μεταβολή στην εύλογη αξία των επιτοκιακών παραγώγων και των παραγώγων συναλλάγματος, με εξαίρεση των δικαιωμάτων προαίρεσης, διαχωρίζεται σε τόκους, συναλλαγματικές διαφορές και σε λοιπά αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων.

Όλα τα παράγωγα ανεξάρτητα του σκοπού για τον οποίο προορίζονται αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους.

Στην περίπτωση που το παράγωγο είναι ενσωματωμένο σε ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού, το ενσωματωμένο παράγωγο δεν διαχωρίζεται, ο δε λογιστικός χειρισμός του υβριδικού συμβολαίου βασίζεται σε όσα αναφέρθηκαν στη σημείωση 1.2.5 αναφορικά με την ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού.

Στην περίπτωση που το παράγωγο είναι ενσωματωμένο σε ένα κύριο συμβόλαιο που δεν αποτελεί χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού, τότε το ενσωματωμένο παράγωγο διαχωρίζεται και αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, όταν ικανοποιούνται οι ακόλουθες συνθήκες:

- τα οικονομικά χαρακτηριστικά και οι κίνδυνοι του ενσωματωμένου παραγώγου δεν είναι στενά συνδεδεμένα με τα οικονομικά χαρακτηριστικά και τους κινδύνους του κυρίως συμβολαίου,
- ένα διακριτό μέσο με τους ίδιους όρους με το ενσωματωμένο παράγωγο ικανοποιεί τον ορισμό του παραγώγου και
- το υβριδικό συμβόλαιο δεν αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Τα παράγωγα προϊόντα χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού και σύμφωνα πάντα με τις κατευθυντήριες οδηγίες, οι οποίες δίδονται από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (ALCO). Επιπλέον, ο Όμιλος χρησιμοποιεί τα παράγωγα για την αποκόμιση κερδών από βραχυχρόνιες μεταβολές της αγοράς και πάντα μέσα στο πλαίσιο ανάληψης κινδύνων που τίθενται από την αρμόδια Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού (ALCO). Οι διαφορές αποτιμώσεως που προκύπτουν από τα παράγωγα προϊόντα καταχωρούνται στα Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων εκτός αν τα παράγωγα υπεισέρχονται σε σχέση αντιστάθμισης όπου ισχύουν τα όσα αναφέρονται κατωτέρω για τη λογιστική αντιστάθμισης.

Όταν ο Όμιλος χρησιμοποιεί παράγωγα για αντιστάθμιση, προβαίνει κατά την έναρξη σε επαρκή τεκμηρίωση της σχέσης αντιστάθμισης, καθώς και σε έλεγχο της αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης. Ο έλεγχος επαναλαμβάνεται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.

Σημειώνεται, επίσης, πως ο Όμιλος χρησιμοποιεί swaps συναλλάγματος (FX Swaps) για την οικονομική αντιστάθμιση του κινδύνου, ο οποίος προέρχεται από καταθέσεις και δάνεια πελατών.

Για όσα από τα ανωτέρω swaps δεν εφαρμόζεται λογιστική αντιστάθμισης αυτά εντάσσονται στην κατηγορία των εμπορικών Swaps.

Το αποτέλεσμα το οποίο προκύπτει από τα παράγωγα αυτά διαχωρίζεται σε τόκους και συναλλαγματικές διαφορές, προκειμένου να υπάρξει συσχέτιση με τους τόκους και τις συναλλαγματικές διαφορές που παράγονται από τις καταθέσεις και τις χορηγήσεις, καθώς και σε λοιπά αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων.

Λογιστική αντιστάθμισης

Λογιστική αντιστάθμισης είναι ο καθορισμός ειδικών κανόνων αποτίμησης με τους οποίους επιδιώκεται η συσχέτιση των αποτελεσμάτων που προκύπτουν τόσο από το αντισταθμιζόμενο στοιχείο όσο και από το μέσο αντιστάθμισης, συσχέτιση η οποία δεν επιτυγχάνεται με τους συνήθεις κανόνες αποτίμησης. Σημειώνεται πως ο Όμιλος έχει επιλέξει να εξακολουθεί να εφαρμόζει τις διατάξεις για τη λογιστική αντιστάθμισης που προβλέπει το Δ.Λ.Π. 39.

Η τεκμηρίωση και η αποτελεσματικότητα των σχέσεων αντιστάθμισης αποτελούν απαραίτητες προϋποθέσεις προκειμένου να εφαρμοστεί λογιστική αντιστάθμισης.

Η διαδικασία τεκμηρίωσης λαμβάνει χώρα κατά την έναρξη της σχέσης αντιστάθμισης, ενώ ο έλεγχος αποτελεσματικότητας διενεργείται κατά την έναρξη και επαναλαμβάνεται κατά τις ημερομηνίες σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων του Ομίλου.

Μία αντιστάθμιση θεωρείται αποτελεσματική όταν ικανοποιούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- τόσο κατά τη δημιουργία της όσο και σε μεταγενέστερες περιόδους αναμένεται να είναι αποτελεσματική όσον αφορά στον συμψηφισμό των μεταβολών στην εύλογη αξία ή των ταμειακών ροών που αποδίδονται στον αντισταθμισμένο κίνδυνο, κατά την περίοδο για την οποία έχει προσδιοριστεί η αντιστάθμιση και
- τα πραγματικά αποτελέσματα της αντιστάθμισης κυμαίνονται σε εύρος μεταξύ 80% και 125%

α. Αντιστάθμιση εύλογης αξίας

Με τη λογιστική αντιστάθμισης της εύλογης αξίας ενός χρηματοοικονομικού μέσου επιτυγχάνεται η συσχέτιση της μεταβολής της εύλογης αξίας του αντισταθμιζόμενου στοιχείου λόγω της επίδρασης ενός ή περισσοτέρων κινδύνων που αντισταθμίζονται. Η μεταβολή της αξίας του μέσου αντιστάθμισης και η μεταβολή της αξίας του αντισταθμιζόμενου στοιχείου που οφείλεται στους κινδύνους που αντισταθμίζονται αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσης. Στις περιπτώσεις διακοπής της σχέσης αντιστάθμισης, τα αντισταθμιζόμενα χρηματοοικονομικά μέσα συνεχίζουν να αποτιμώνται σύμφωνα με τους κανόνες που ισχύουν για την κατηγορία αποτίμησης στην οποία έχουν ταξινομηθεί, όπως αυτοί αναλύονται στη σημείωση 1.2.5. Ειδικότερα για τα τοκοφόρα χρηματοοικονομικά μέσα, το συνολικό ποσό της μεταβολής της αξίας τους, που αντιστοιχεί στο χρονικό διάστημα ισχύος της σχέσης αντιστάθμισης, αποσβένεται σταδιακά στα αποτελέσματα, μέχρι τη λήξη ή την πώλησή τους. Η απόσβεση αυτή ξεκινά από το χρονικό σημείο διακοπής της σχέσης αντιστάθμισης, βάσει του πραγματικού επιτοκίου που υπολογίζεται εκ νέου για το συγκεκριμένο χρηματοοικονομικό μέσο, και καταχωρείται στα έσοδα ή έξοδα εκ τόκων. Ο Όμιλος, με χρήση επιτοκιακών παραγώγων (IRS's), αντισταθμίζει κινδύνους που αφορούν δανειακές υποχρεώσεις, δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών και ομόλογα.

β. Αντιστάθμιση χρηματοροών

Με τη λογιστική αντιστάθμισης των χρηματοροών ενός χρηματοοικονομικού μέσου επιτυγχάνεται η μετατροπή των χρηματοροών από κυμαινόμενες σε σταθερές.

Το αποτελεσματικό μέρος της μεταβολής της εύλογης αξίας του μέσου αντιστάθμισης αναγνωρίζεται απευθείας στα λοιπά αποτελέσματα που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, στο αποθεματικό αντιστάθμισης ταμειακών ροών, ενώ το μη

αποτελεσματικό μέρος αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων. Η λογιστική μεταχείριση του αντισταθμιζόμενου στοιχείου δεν μεταβάλλεται.

Στις περιπτώσεις διακοπής της σχέσης αντιστάθμισης, το ποσό που έχει αναγνωρισθεί στην Καθαρή Θέση παραμένει εκεί διακριτά έως ότου πραγματοποιηθούν οι ταμειακές ροές ή η μελλοντική συναλλαγή. Όταν πραγματοποιηθούν οι ταμειακές ροές ή η μελλοντική συναλλαγή ισχύουν τα εξής:

- Αν το αποτέλεσμα είναι η αναγνώριση ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων, το ποσό μεταφέρεται στα αποτελέσματα της χρήσης στις ίδιες χρήσεις που οι αντισταθμιζόμενες ροές επηρεάζουν τα αποτελέσματα της χρήσης.
- Αν το αποτέλεσμα είναι η αναγνώριση ενός μη χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων είτε μία δέσμευση του Ομίλου για την οποία εφαρμόζεται λογιστική αντιστάθμισης της εύλογης αξίας, το ποσό που έχει αναγνωρισθεί στην Καθαρή Θέση είτε μεταφέρεται στα αποτελέσματα την ίδια χρονική στιγμή με την οποία το στοιχείο του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων επηρεάζει τα αποτελέσματα είτε προσαρμόζει τη λογιστική αξία του στοιχείου του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων.

Στην περίπτωση που η μελλοντική συναλλαγή ή οι προσδοκώμενες ταμειακές ροές δεν θεωρούνται πλέον πιθανές, τα σωρευτικά αποτελέσματα που έχουν αναγνωρισθεί απευθείας στην Καθαρή Θέση μεταφέρονται στα αποτελέσματα της χρήσης. Ειδικότερα, τα ποσά που έχουν αναγνωρισθεί στην Καθαρή Θέση και τα οποία προέρχονται από σχέσεις αντιστάθμισης ταμειακών ροών προθεσμιακών καταθέσεων, που έχουν πλέον διακοπεί, αποσβένονται γραμμικά στους τόκους έξοδα κατά τη διάρκεια της χρήσης που οι αντισταθμιζόμενες ροές των εν λόγω προθεσμιακών καταθέσεων επηρεάζουν τα αποτελέσματα.

γ. Αντιστάθμιση καθαρής επένδυσης σε οικονομική μονάδα εξωτερικού

Ο Όμιλος, κάνοντας χρήση συναλλαγματικών παραγώγων, κυρίως cross currency interest rate swaps και foreign exchange swaps, αντισταθμίζει συναλλαγματικούς κινδύνους που αφορούν καθαρή επένδυση σε οικονομικές μονάδες του εξωτερικού. Η λογιστική αντιστάθμιση καθαρής επένδυσης σε οικονομική μονάδα εξωτερικού είναι παρόμοια με τη λογιστική αντιστάθμιση χρηματοροών. Συσσωρευμένα κέρδη/ζημιές που αναγνωρίζονται στην Καθαρή Θέση μεταφέρονται στα αποτελέσματα με την πώληση της μονάδας.

1.2.7 Προσδιορισμός εύλογης αξίας

Ως εύλογη αξία ορίζεται η τιμή που θα εισέπραττε ο Όμιλος κατά την πώληση ενός στοιχείου του ενεργητικού ή η τιμή που θα κατέβαλε προκειμένου να μεταβιβάσει μία υποχρέωση, σε μία συνηθισμένη συναλλαγή ανάμεσα σε συμμετέχοντες της αγοράς, κατά την ημερομηνία της αποτίμησης, στην κύρια αγορά του στοιχείου του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων ή στην πιο συμφέρουσα αγορά για το στοιχείο, στην περίπτωση που δεν υφίσταται κύρια αγορά.

Ο Όμιλος προσδιορίζει την εύλογη αξία των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, που διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά, βάσει των διαθέσιμων τιμών της αγοράς. Ως ενεργός ορίζεται η αγορά όταν τιμές οργανωμένης αγοράς είναι διαθέσιμες άμεσα και σε τακτική βάση από χρηματιστήρια, εξωτερικούς διαπραγματευτές (dealers – brokers), υπηρεσίες αποτιμήσεων ή εποπτικές αρχές, και οι τιμές αυτές αφορούν σε συνήθεις συναλλαγές μεταξύ συμμετεχόντων στην αγορά που πραγματοποιούνται σε τακτική βάση. Ειδικά για τις τιμές χρεογράφων, ο Όμιλος έχει υιοθετήσει συγκεκριμένο εύρος τιμών, μεταξύ των τιμών αγοράς και πώλησης που παρέχονται, ώστε να χαρακτηρίζονται ως τιμές ενεργού αγοράς (η διαφορά ανάμεσα στις bid ask τιμές δεν πρέπει να υπερβαίνει το 1,5/100 της ονομαστικής αξίας). Επίσης, σε περίπτωση που τιμές αγοράς δεν είναι διαθέσιμες κατά την ημερομηνία αποτίμησης αλλά είναι διαθέσιμες για τις τρεις τελευταίες εργάσιμες ημέρες της χρήσης αναφοράς και υπάρχουν τιμές αγοράς για 15 ημέρες κατά τη διάρκεια του τελευταίου μήνα της χρήσης αναφοράς, και ταυτόχρονα πληρείται το κριτήριο του εύρους τιμών bid ask, τότε θεωρείται ότι η αγορά είναι ενεργός.

Σε όλες τις άλλες περιπτώσεις, ο Όμιλος προσδιορίζει την εύλογη αξία χρησιμοποιώντας τεχνικές αποτίμησης οι οποίες είναι κατάλληλες για τις συγκεκριμένες συνθήκες, για τις οποίες υπάρχουν διαθέσιμα και επαρκή δεδομένα για την αποτίμηση και οι οποίες αφενός μεν μεγιστοποιούν τη χρήση των σχετικών παρατηρήσιμων τιμών αφετέρου ελαχιστοποιούν τη χρήση μη παρατηρήσιμων τιμών. Σε περιπτώσεις που δεν υπάρχουν παρατηρήσιμα στην αγορά δεδομένα, χρησιμοποιούνται στοιχεία που βασίζονται σε εσωτερικές εκτιμήσεις και παραδοχές π.χ. προσδιορισμός αναμενόμενων ταμειακών ροών, επιτοκίων προεξόφλησης, πιθανότητας προπληρωμών ή αθέτησης αντισυμβαλλομένου. Σε κάθε περίπτωση, κατά την αποτίμηση στην εύλογη αξία, ο Όμιλος χρησιμοποιεί υποθέσεις που θα χρησιμοποιούνταν από τους συμμετέχοντες της αγοράς, θεωρώντας ότι ενεργούν με βάση το μέγιστο οικονομικό τους συμφέρον. Όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων τα οποία είτε αποτιμώνται στην εύλογη αξία είτε για τα οποία γνωστοποιείται η εύλογη αξία τους κατηγοριοποιούνται, ανάλογα με την ποιότητα των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση της εύλογης αξίας τους, ως εξής:

- δεδομένα επιπέδου 1: τιμές (χωρίς προσαρμογές) ενεργού αγοράς,
- δεδομένα επιπέδου 2: άμεσα ή έμμεσα παρατηρήσιμα (observable) δεδομένα,
- δεδομένα επιπέδου 3: προκύπτουν από εκτιμήσεις του Ομίλου καθώς δεν υπάρχουν παρατηρήσιμα δεδομένα στην αγορά.

Ειδικότερα ισχύουν τα εξής:

Χρηματοοικονομικά μέσα

Σε ό,τι αφορά στα χρηματοοικονομικά μέσα, η καλύτερη εκτίμηση της εύλογης αξίας τους κατά την αρχική αναγνώριση είναι η τιμή της συναλλαγής, εκτός αν η εύλογη αξία αποδεικνύεται από άλλες παρατηρήσιμες συναλλαγές της αγοράς που αφορούν στο ίδιο μέσο ή προκύπτει βάσει μίας τεχνικής αποτίμησης της οποίας οι μεταβλητές περιλαμβάνουν κυρίως δεδομένα από παρατηρήσιμες αγορές. Στις περιπτώσεις αυτές, η διαφορά ανάμεσα στην τιμή της συναλλαγής και στην εύλογη αξία αναγνωρίζεται άμεσα στα αποτελέσματα. Σε όλες τις άλλες περιπτώσεις, η εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση προσαρμόζεται με το ποσό της διαφοράς σε σχέση με την τιμή της συναλλαγής. Το ποσό της προσαρμογής αυτής αναγνωρίζεται μεταγενέστερα στα αποτελέσματα μόνο κατά το βαθμό που σχετίζεται με μια μεταβολή στους παράγοντες που οι συμμετέχοντες στην αγορά θα λάμβαναν υπόψη τους κατά την αποτίμηση.

Κατά τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων λαμβάνεται υπόψη ο πιστωτικός κίνδυνος. Στις συμβάσεις παραγώγων, ειδικότερα, λαμβάνεται υπόψη ο πιστωτικός κίνδυνος και των δύο αντισυμβαλλομένων (bilateral credit valuation adjustment).

Ο Όμιλος προσδιορίζει την εύλογη αξία για κάθε χρηματοοικονομικό μέσο διακριτά. Ωστόσο, για συμβάσεις παραγώγων τις οποίες ο Όμιλος διαχειρίζεται ως ομάδα ανά αντισυμβαλλόμενο και παρέχει πληροφόρηση για την ομάδα αυτή στα βασικά διοικητικά του στελέχη, ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο πραγματοποιείται με βάση την καθαρή έκθεσή του ανά αντισυμβαλλόμενο. Τυχόν προσαρμογές της εύλογης αξίας που πραγματοποιούνται λόγω της ανωτέρω διαδικασίας αποτίμησης σε επίπεδο χαρτοφυλακίου κατανέμονται στα στοιχεία ενεργητικού ή υποχρεώσεων ανάλογα με το εάν η καθαρή έκθεση του Ομίλου ως προς τον αντισυμβαλλόμενο είναι θετική ή αρνητική αντίστοιχα.

Επίσης, η εύλογη αξία των καταθέσεων που ικανοποιούνται σε πρώτη ζήτηση (όπως για παράδειγμα οι καταθέσεις ταμειευτηρίου) δεν υπολείπεται του ποσού που είναι πληρωτέο κατά τη ζήτηση, προεξοφλημένο από την πρώτη μέρα που το ποσό θα ζητηθεί να πληρωθεί. Τα κύρια δεδομένα που χρησιμοποιούνται στις μεθοδολογίες αποτίμησης που εφαρμόζει ο Όμιλος είναι:

- Τιμές ομολόγων – τιμές οργανωμένης αγοράς (quoted prices) διαθέσιμες συνήθως για κυβερνητικά και εταιρικά χρεόγραφα.
- Πιστωτικά περιθώρια (credit spreads) – υπολογίζονται από τιμές οργανωμένης αγοράς για συναφείς τίτλους χρεογράφων ή από διαπραγματεύσιμα credit default swaps. Οι τιμές μεταξύ και εκτός των διαθέσιμων δεδομένων υπολογίζονται με παρεμβολή (interpolation) και προβολή (extrapolation) αντίστοιχα.
- Επιτόκια – επιτόκια αναφοράς όπως είναι το EURIBOR και άλλα επιτόκια που παρέχονται σε οργανωμένες αγορές ανταλλαγής επιτοκίων, ομολόγων και συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης. Οι τιμές μεταξύ και εκτός των διαθέσιμων δεδομένων υπολογίζονται με παρεμβολή (interpolation) και προβολή (extrapolation) αντίστοιχα.
- Συναλλαγματικές ισοτιμίες – παρέχονται σε οργανωμένες αγορές συναλλάγματος spot, προθεσμιακών συμβολαίων και συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης συναλλάγματος.
- Μετοχές και μετοχικοί δείκτες – τιμές οργανωμένης αγοράς για μετοχές που διαπραγματεύονται σε χρηματιστήρια μετοχών και για τους σχετικούς μετοχικούς δείκτες.
- Συντελεστές Μεταβλητότητας και συσχέτισης – υπολογίζονται από τιμές δικαιωμάτων προαίρεσης ή από υπηρεσίες αποτιμήσεων (pricing service).
- Μετοχές μη εισηγμένες σε χρηματιστήριο – χρηματοοικονομική πληροφόρηση που παρέχει η εταιρία που έχει εκδόσει τις μετοχές και σχετικές πληροφορίες του κλάδου όπου δραστηριοποιείται.
- Μεριδία αμοιβαίων κεφαλαίων – η καθαρή αξία ενεργητικού του αμοιβαίου όπως δημοσιοποιείται ημερησίως στο χρηματιστήριο όπου είναι εισηγμένο.
- Δάνεια και καταθέσεις: δεδομένα αγοράς και συγκεκριμένες παράμετροι κινδύνου για τράπεζες/πελάτες

Μη χρηματοοικονομικά μέσα

Η κυριότερη κατηγορία μη χρηματοοικονομικών μέσων για την οποία προσδιορίζεται εύλογη αξία είναι τα ακίνητα.

Η διαδικασία που, κατά κανόνα, ακολουθείται κατά την αποτίμηση στην εύλογη αξία ενός ακινήτου συνοψίζεται στα ακόλουθα στάδια:

- Ανάθεση της εντολής στον μηχανικό-εκτιμητή
- Μελέτη Υπόθεσης – Καθορισμός Πρόσθετων Στοιχείων
- Αυτοψία – Επιθεώρηση
- Επεξεργασία Στοιχείων – Υπολογισμοί
- Σύνταξη Εκτιμήσεων

Ο εκάστοτε εκτιμητής, για τον υπολογισμό της εύλογης αξίας του κάθε ακινήτου, επιλέγει εκ των ακόλουθων τριών βασικών μεθόδων ή και συνδυασμό δύο εξ' αυτών σε περιπτώσεις όπου το απαιτούν τα ειδικά χαρακτηριστικά του ακινήτου ή σε περιπτώσεις που επικρατούν ιδιαίτερες συνθήκες όπως για παράδειγμα ενεργειακή κρίση:

- Μέθοδος της αγοράς (ή συγκριτική μέθοδος), η οποία προσδιορίζει την εύλογη αξία του ακινήτου με σύγκρισή του με άλλα όμοια ακίνητα για τα οποία υπάρχουν στοιχεία συναλλαγών (αγοραπωλησιών).
- Μέθοδος του εισοδήματος, η οποία κεφαλαιοποιεί μελλοντικές χρηματοροές που μπορεί να εξασφαλίσει το ακίνητο με

κατάλληλο επιτόκιο κεφαλαιοποίησης.

- Μέθοδος του κόστους η οποία αντικατοπτρίζει το ποσό το οποίο θα απαιτούνταν κατά την τρέχουσα περίοδο για την υποκατάσταση του ακινήτου με ένα άλλο, ανάλογων προδιαγραφών, αφού ληφθεί υπόψη η κατάλληλη προσαρμογή λόγω απαξίωσης.

Παραδείγματα δεδομένων που χρησιμοποιούνται για την αποτίμηση των ακινήτων και τα οποία αναφέρονται αναλυτικά στις επιμέρους εκτιμήσεις είναι τα ακόλουθα:

- Εμπορικά Ακίνητα: Τιμή ανά τ.μ., προσαύξηση ενοικίου κατ' έτος, ποσοστό μακροχρόνια μη μισθωμένων χώρων/μονάδων (προς μίσθωση), προεξοφλητικό επιτόκιο, συντελεστής απόδοσης εξόδου, διάρκεια μισθώσεων σε ισχύ (έτη), ποσοστό μη μισθωμένων χώρων/μονάδων (προς μίσθωση), κ.λπ.
- Οικιστικά Ακίνητα: Καθαρή (αρχική) απόδοση ακινήτου, αναμενόμενη απόδοση ακινήτου βάσει εκτιμώμενης μισθωτικής αξίας (reversionary yield), καθαρό ενοίκιο ανά τ.μ. ανά έτος, ποσοστό μακροχρόνια μη μισθωμένων χώρων/μονάδων (προς μίσθωση), διάρκεια μισθώσεων σε ισχύ (έτη), ποσοστό μη μισθωμένων χώρων/μονάδων (προς μίσθωση), εκτιμώμενη αξία μισθωμάτων ανά τ.μ., προσαύξηση ενοικίου κατ' έτος, προεξοφλητικό επιτόκιο, συντελεστής απόδοσης εξόδου, διάρκεια μισθώσεων σε ισχύ (έτη), κ.λπ.
- Γενικές Παραδοχές όπως: ηλικία κτηρίου, υπολειπόμενη ωφέλιμη διάρκεια ζωής, τ.μ. ανά κτήριο κ.α. αναφέρονται επίσης στις επιμέρους εκτιμήσεις για κάθε ακίνητο.

Επισημαίνεται πως η αποτίμηση στην εύλογη αξία ενός ακινήτου βασίζεται στην ικανότητα των συμμετεχόντων της αγοράς να δημιουργήσουν οικονομικά οφέλη από τη μέγιστη και καλύτερη χρήση του ή από την πώλησή του σε άλλους συμμετέχοντες της αγοράς, οι οποίοι θα κάνουν χρήση του στοιχείου αυτού κατά το μέγιστο και καλύτερο τρόπο.

1.2.8 Ενσώματα πάγια στοιχεία (ιδιοχρησιμοποιούμενα)

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα οικοπέδα, τα κτήρια των κεντρικών υπηρεσιών της Τράπεζας και των καταστημάτων της, οι δαπάνες προσθηκών και βελτιώσεων σε μισθωμένα ακίνητα, και ο κινητός εξοπλισμός, τα οποία ιδιοχρησιμοποιούνται από τις εταιρίες του Ομίλου, είτε για τις λειτουργικές εργασίες τους, είτε για διοικητικούς σκοπούς. Επίσης περιλαμβάνονται τα στοιχεία ενεργητικού με δικαιώματα χρήσης στην περίπτωση που τα στοιχεία αυτά ιδιοχρησιμοποιούνται από τον Όμιλο (οι λογιστικές αρχές που εφαρμόζονται για τα εν λόγω στοιχεία παρουσιάζονται στη σημείωση 1.2.11).

Τόσο τα ακίνητα όσο και ο κινητός εξοπλισμός αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσεώς τους, προσαυξημένο με τα έξοδα που σχετίζονται με τη συναλλαγή για την απόκτησή τους.

Μετά την αρχική αναγνώριση αποτιμώνται στο κόστος κτήσης, μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν συσσωρευμένες ζημιές από την απομείωση της αξίας τους.

Μεταγενέστερες δαπάνες επαιξάνουν την αξία του παγίου ή αναγνωρίζονται ως ξεχωριστό πάγιο, μόνο όταν είναι πολύ πιθανό να προκύψουν μελλοντικά οικονομικά οφέλη για τον Όμιλο και οι δαπάνες αυτές μπορούν να αποτιμηθούν αξιόπιστα.

Δαπάνες επισκευών και συντηρήσεων επιβαρύνουν τα αποτελέσματα της χρήσης που πραγματοποιούνται.

Οι αποσβέσεις των κτηρίων και του εξοπλισμού διενεργούνται στο κόστος κτήσης μείον την υπολειμματική τους αξία, και υπολογίζονται σύμφωνα με τη σταθερή μέθοδο λαμβάνοντας υπόψη τη διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής τους.

Η ωφέλιμη ζωή ανά κατηγορία παγίων έχει καθορισθεί ως εξής:

- Κτήρια ιδιόκτητα: έως 50 χρόνια.
- Προσθήκες και βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα: η διάρκεια της μίσθωσης.
- Εξοπλισμός και μεταφορικά μέσα: έως 40 χρόνια.

Οι εδαφικές εκτάσεις δεν αποσβένονται. Εξετάζονται όμως για τυχόν απομείωση της αξίας τους.

Οι υπολειμματικές αξίες των παγίων και η ωφέλιμη ζωή τους αναπροσαρμόζονται, αν είναι απαραίτητο, κάθε φορά που συντάσσονται οικονομικές καταστάσεις. Τα πάγια του Ομίλου εξετάζονται σε ετήσια βάση για ενδείξεις απομείωσης και εάν έχουν υποστεί απομείωση προσαρμόζονται στην ανακτήσιμη αξία τους με ισόποση επιβάρυνση των αποτελεσμάτων.

Σε περίπτωση πώλησης ενός ιδιοχρησιμοποιούμενου παγίου καθώς και όταν δεν αναμένονται οικονομικά οφέλη για τον Όμιλο, διακόπεται η αναγνώριση του παγίου. Κατά την πώληση του παγίου, η διαφορά ανάμεσα στο τίμημα της πώλησης και στη λογιστική του αξία αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσης.

1.2.9 Επενδύσεις σε ακίνητα

Στην κατηγορία αυτή ο Όμιλος έχει εντάξει κτήρια ή τμήματα κτηρίων και την αναλογία τους επί του οικοπέδου, τα οποία κατέχονται με σκοπό την μακροπρόθεσμη εκμίσθωση ή την αποκόμιση υπεραξίας. Επίσης, έχει εντάξει τα στοιχεία ενεργητικού με δικαιώματα χρήσης στις περιπτώσεις που ο Όμιλος λειτουργεί ως υπεκμισθωτής με λειτουργική μίσθωση (οι λογιστικές αρχές που εφαρμόζονται για τα εν λόγω στοιχεία παρουσιάζονται στη σημείωση 1.2.11).

Οι επενδύσεις αυτές αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσεώς τους, προσαυξημένο με τα έξοδα που σχετίζονται με τη συναλλαγή για την απόκτησή τους.

Μετά την αρχική αναγνώριση αποτιμώνται στο κόστος κτήσης, μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν συσσωρευμένες ζημιές από την απομείωση της αξίας τους.

Μεταγενέστερες δαπάνες επαυξάνουν την αξία του παγίου ή αναγνωρίζονται ως ξεχωριστό πάγιο, μόνο όταν είναι πολύ πιθανό να προκύψουν μελλοντικά οικονομικά οφέλη και μπορούν να μετρηθούν αξιόπιστα.

Δαπάνες συντηρήσεων και επισκευών των επενδύσεων σε ακίνητα αναγνωρίζονται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.

Για τον υπολογισμό των αποσβέσεων, η ωφέλιμη ζωή τους έχει καθορισθεί ίση με αυτή των ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων και χρησιμοποιείται η σταθερή μέθοδος.

Μεταφορές προς και από την κατηγορία των επενδυτικών ακινήτων πραγματοποιούνται σε περίπτωση που το ακίνητο πληροί (ή έπαψε να πληροί) τον ορισμό του επενδυτικού ακινήτου και υπάρχει απόδειξη της αλλαγής στη χρήση του. Ειδικότερα, το ακίνητο αναταξινόμείται στην κατηγορία των ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων στην περίπτωση που ο Όμιλος αποφασίζει να το ιδιοχρησιμοποιήσει ενώ αναταξινόμείται στην κατηγορία των κατεχόμενων προς πώληση ακινήτων στην περίπτωση που ληφθεί

απόφαση για την πώλησή του και εφόσον ικανοποιούνται τα κριτήρια που αναφέρονται στην παράγραφο 1.2.17. Αντιθέτως, για τα ακίνητα που δεν έχουν ταξινομηθεί στην κατηγορία των επενδυτικών ακινήτων, η εκμίσθωσή τους συνιστά απόδειξη αλλαγής της χρήσης τους και προκαλεί την αναταξινόμησή τους στην κατηγορία των επενδυτικών ακινήτων.

Σε περίπτωση πώλησης ενός επενδυτικού ακινήτου καθώς και όταν δεν αναμένονται οικονομικά οφέλη για τον Όμιλο, διακόπτεται η αναγνώριση του. Κατά την πώληση του ακινήτου, η διαφορά ανάμεσα στο τίμημα της πώλησης και στη λογιστική του αξία αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσης.

1.2.10 Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια στοιχεία

Υπεραξία

Η υπεραξία αντιπροσωπεύει τη διαφορά μεταξύ του συνόλου του καταβληθέντος τιμήματος πλέον της αξίας τυχόν δικαιωμάτων τρίτων και της εύλογης αξίας των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων των εξαγοραζόμενων εταιριών, κατά την ημερομηνία εξαγοράς τους. Οι θετικές υπεραξίες, που προκύπτουν από εξαγορές εταιριών μετά την 1.1.2004, καταχωρούνται στο λογαριασμό του Ισολογισμού «Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια στοιχεία», όταν πρόκειται για εξαγορά εταιρίας που καθίσταται θυγατρική, και εξετάζονται για τυχόν απομείωση της αξίας τους σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων. Όταν πρόκειται για επένδυση σε συγγενείς εταιρίες ή κοινοπραξίες, η υπεραξία αναγνωρίζεται στο λογαριασμό του Ισολογισμού «Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες».

Οι αρνητικές υπεραξίες αναγνωρίζονται ως έσοδα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.

Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία

Στην κατηγορία αυτή ο Όμιλος έχει εντάξει:

- α) Άυλα στοιχεία που προκύπτουν από τον επιμερισμό του τιμήματος κατά την εξαγορά εταιριών ή που αποκτήθηκαν με μεμονωμένη αγορά. Στα άυλα αυτά στοιχεία περιλαμβάνεται η αξία που έχει αποδοθεί σε αποκτηθείσες πελατειακές σχέσεις καθώς και στην καταθετική βάση. Τα άυλα στοιχεία που προκύπτουν από τον επιμερισμό του τιμήματος κατά την εξαγορά εταιριών αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους ενώ εκείνα που αποκτήθηκαν με μεμονωμένη αγορά αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσης. Στη συνέχεια τα άυλα αυτά στοιχεία αποσβένονται με τη σταθερή μέθοδο απόσβεσης κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους η οποία έχει ορισθεί από 6 έως 9 έτη και εξετάζονται για απομείωση όταν υφίστανται ενδείξεις για απομείωση της αξίας τους. Σημειώνεται πως εντός της προηγούμενης χρήσεως ο Όμιλος απομείωσε πλήρως τα άυλα περιουσιακά στοιχεία που αφορούσαν στις πελατειακές σχέσεις που απέκτησε κατά την εξαγορά της δραστηριότητας λιανικής τραπεζικής της Citi και εν συνεχεία της απορρόφησης του Wealth Management της Citi και του πελατολογίου πιστωτικών καρτών της Citi/ Diners (σημείωση 10).
- β) Τα προγράμματα λογισμικού, τα οποία αποτιμώνται στο κόστος κτήσης μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις συσσωρευμένες απομειώσεις. Τα έξοδα που αφορούν τη συντήρηση των προγραμμάτων λογισμικού αναγνωρίζονται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων της χρήσης στην οποία πραγματοποιούνται. Προγράμματα λογισμικού που θεωρούνται αναπόσπαστο μέρος των ηλεκτρονικών υπολογιστών (περιπτώσεις που ο ηλεκτρονικός υπολογιστής δεν δύναται να χρησιμοποιηθεί χωρίς το συγκεκριμένο λογισμικό πρόγραμμα) ταξινομούνται στα ενσώματα πάγια στοιχεία.

Ειδικότερα τα προγράμματα λογισμικού που αποκτώνται με αγορά αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσης το οποίο περιλαμβάνει την τιμή αγοράς και κάθε άμεσα επιρριπτό κόστος προετοιμασίας του λογισμικού για την προοριζόμενη χρήση του, συμπεριλαμβανομένων των αμοιβών του προσωπικού και των εξειδικευμένων επαγγελματιών. Τα προγράμματα λογισμικού που αποκτώνται στο πλαίσιο μίας συνένωσης επιχειρήσεων αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους. Τα προγράμματα λογισμικού που αποκτώνται με αγορά όπως και εκείνα που έχουν αποκτηθεί στο πλαίσιο μίας συνένωσης επιχειρήσεων αποσβένονται με τη σταθερή μέθοδο απόσβεσης κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους η οποία έχει καθοριστεί από 1 έως 15 έτη.

Αναφορικά με τα εσωτερικώς δημιουργούμενα προγράμματα λογισμικού, ο Όμιλος αναγνωρίζει άυλο στοιχείο ενεργητικού το οποίο προκύπτει κατά τη φάση της ανάπτυξης όταν μπορεί να αποδείξει:

- την τεχνική δυνατότητα ολοκλήρωσης του στοιχείου, έτσι ώστε να είναι διαθέσιμο προς χρήση ή πώληση,

- την πρόθεσή του να ολοκληρώσει το άυλο στοιχείο του ενεργητικού και να το χρησιμοποιήσει ή να το πωλήσει.
- την ικανότητά του να χρησιμοποιήσει ή να πωλήσει το άυλο στοιχείο του ενεργητικού,
- τον τρόπο που το άυλο στοιχείο του ενεργητικού θα δημιουργήσει πιθανά μελλοντικά οικονομικά οφέλη,
- τη διαθεσιμότητα των κατάλληλων τεχνικών, οικονομικών και άλλων πόρων για να ολοκληρώσει την ανάπτυξη και να χρησιμοποιήσει ή να πωλήσει το άυλο στοιχείο του ενεργητικού,
- την ικανότητά του να αποτιμά αξιόπιστα τις δαπάνες που αποδίδονται στο στοιχείο κατά τη διάρκεια της ανάπτυξης του.

Οι δαπάνες που πραγματοποιούνται στη φάση της έρευνας αναγνωρίζονται άμεσα στα αποτελέσματα.

Συνεπώς, το κόστος με το οποίο θα αναγνωρισθεί ένα εσωτερικώς δημιουργούμενο άυλο στοιχείο του ενεργητικού είναι το σύνολο των δαπανών που πραγματοποιήθηκαν από την ημερομηνία που για πρώτη φορά ικανοποιήθηκαν τα ανωτέρω κριτήρια, συμπεριλαμβανομένων των αμοιβών προσωπικού που προκύπτουν άμεσα από την προετοιμασία του λογισμικού για την προοριζόμενη χρήση του.

Τα εν λόγω προγράμματα αποσβένονται κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους η οποία έχει καθοριστεί από 2 έως 15 έτη.

Όλα τα άυλα πάγια εξετάζονται για τυχόν απομείωση της αξίας τους όταν υφίσταται ενδείξεις απομείωσης (σημείωση 1.2.15).

Για τα άυλα στοιχεία ο Όμιλος δεν υπολογίζει υπολειμματική αξία.

Σε περίπτωση πώλησης ενός άυλου παγίου στοιχείου διακόπτεται η αναγνώρισή του, ενώ όταν δεν αναμένονται οικονομικά οφέλη για τον Όμιλο η αξία του παγίου απομειώνεται πλήρως. Κατά την πώληση του άυλου παγίου στοιχείου, η διαφορά ανάμεσα στο τίμημα της πώλησης και στη λογιστική του αξία αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσης.

1.2.11 Μισθώσεις

Ο Όμιλος συνάπτει συμβάσεις επί παγίων είτε ως μισθωτής είτε ως εκμισθωτής.

Κατά την έναρξη ισχύος της σύμβασης, ο Όμιλος αξιολογεί εάν η σύμβαση αποτελεί ή εμπεριέχει μία μίσθωση. Εάν η σύμβαση παραχωρεί ένα δικαίωμα για τον έλεγχο της χρήσης ενός αναγνωρίσιμου περιουσιακού στοιχείου για ένα χρονικό διάστημα με αντάλλαγμα κάποιο τίμημα, τότε η σύμβαση αποτελεί ή εμπεριέχει μία μίσθωση.

Η διάρκεια της μίσθωσης προσδιορίζεται ως η αμετάκλητη χρονική περίοδος της μίσθωσης σε συνδυασμό με κάθε επιπλέον χρονική περίοδο για την οποία ο μισθωτής έχει το δικαίωμα να παρατείνει τη μίσθωση του περιουσιακού στοιχείου, εφόσον είναι σχεδόν βέβαιο ότι ο μισθωτής θα ασκήσει το δικαίωμα αυτό, και κάθε επιπλέον χρονική περίοδο για την οποία ο μισθωτής έχει το δικαίωμα να υπαναχωρήσει από τη σύμβαση, εφόσον είναι σχεδόν βέβαιο ότι ο μισθωτής δεν θα ασκήσει το δικαίωμα αυτό. Μετά την έναρξη της μισθωτικής περιόδου, με την επέλευση σημαντικού γεγονότος ή σημαντικής μεταβολής των συνθηκών που εμπíπτουν στον έλεγχο του, ο Όμιλος, ως μισθωτής, επανεκτιμά τη διάρκεια μίσθωσης. Ο Όμιλος, είτε ως εκμισθωτής είτε ως μισθωτής, αναθεωρεί τη διάρκεια μίσθωσης εάν επέλθει μεταβολή στην αμετάκλητη χρονική περίοδο της μίσθωσης.

α) Όταν οι εταιρίες του Ομίλου είναι εκμισθωτές

Όταν οι κίνδυνοι και τα οφέλη που συνοδεύουν την κυριότητα των παγίων που εκμισθώνονται μεταφέρονται στον μισθωτή, τότε οι αντίστοιχες συμβάσεις χαρακτηρίζονται ως χρηματοδοτικές μισθώσεις.

Όλες οι υπόλοιπες συμβάσεις μίσθωσης χαρακτηρίζονται ως λειτουργικές μισθώσεις.

Ανάλογα με τα χαρακτηριστικά που διέπουν τις συμβάσεις μίσθωσης, ο λογιστικός χειρισμός τους έχει ως εξής:

i. Χρηματοδοτικές μισθώσεις

Στις περιπτώσεις συμβάσεων χρηματοδοτικής μίσθωσης, στις οποίες η εταιρία του Ομίλου λειτουργεί ως εκμισθωτής, το συνολικό ποσό των μισθωμάτων που προβλέπει η σύμβαση μίσθωσης καταχωρείται στην κατηγορία δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών.

Η διαφορά μεταξύ της παρούσας αξίας (καθαρή επένδυση) των μισθωμάτων και του συνολικού ποσού των μισθωμάτων αναγνωρίζεται ως μη δεδουλευμένος τόκος και εμφανίζεται αφαιρετικά των απαιτήσεων.

Οι εισπράξεις των μισθωμάτων μειώνουν τη συνολική απαίτηση από μισθώματα, ενώ το χρηματοοικονομικό έσοδο αναγνωρίζεται με τη μέθοδο των δεδουλευμένων.

Οι απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις εξετάζονται για απομείωση της αξίας τους, σύμφωνα με τη διαδικασία που ισχύει για τα δάνεια και τις απαιτήσεις κατά πελατών, όπως αυτή περιγράφεται στη σημείωση 1.2.13.

ii. Λειτουργικές μισθώσεις

Στις περιπτώσεις λειτουργικών μισθώσεων, η εταιρία του Ομίλου που λειτουργεί ως εκμισθωτής παρακολουθεί το μισθωμένο πάγιο ως στοιχείο ενεργητικού, διενεργώντας αποσβέσεις με βάση την ωφέλιμη ζωή του. Τα ποσά των μισθωμάτων, που αντιστοιχούν στη χρήση του μισθωμένου παγίου, αναγνωρίζονται ως έσοδα, στην κατηγορία λοιπά έσοδα, με τη μέθοδο των δεδουλευμένων.

β) Όταν οι εταιρίες του Ομίλου είναι μισθωτές

Ο Όμιλος, ως μισθωτής, αναγνωρίζει για όλες τις μισθώσεις, κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου, ένα στοιχείο ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης και μία υποχρέωση από τη μίσθωση. Το στοιχείο ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης αρχικά αναγνωρίζεται στο κόστος, που περιλαμβάνει το ποσό της αρχικής αναγνώρισης της υποχρέωσης μίσθωσης, τυχόν αρχικά άμεσα έξοδα και την εκτίμηση της υποχρέωσης για τυχόν έξοδα αποκατάστασης του περιουσιακού στοιχείου, μείον οποιαδήποτε κίνητρα μίσθωσης έχουν εισπραχθεί. Μετά την αρχική αναγνώριση, τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης αποτιμώνται στο κόστος μειωμένο με τις τυχόν συσσωρευμένες αποσβέσεις και ζημιές απομείωσης και προσαρμοσμένο κατά την τυχόν επανεκτίμηση της υποχρέωσης από τη μίσθωση.

Οι αποσβέσεις διενεργούνται σύμφωνα με τη σταθερή μέθοδο από την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου έως το τέλος της ωφέλιμης ζωής του στοιχείου ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης ή έως το τέλος της διάρκειας μίσθωσης, αναλόγως με το ποια ημερομηνία προηγείται. Τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης εξετάζονται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων για ενδείξεις απομείωσης και αν έχουν υποστεί απομείωση προσαρμόζονται στην ανακτήσιμη αξία τους με ισόποση επιβάρυνση των αποτελεσμάτων (σημείωση 1.2.15).

Για τις βραχυπρόθεσμες μισθώσεις (η διάρκεια της μίσθωσης κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου ισούται με 12 ή με λιγότερους μήνες) και τις μισθώσεις στις οποίες το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο έχει χαμηλή αξία (χαμηλότερη των 5.000 EUR όταν είναι καινούριο) ο Όμιλος δεν αναγνωρίζει στοιχείο ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης και υποχρέωση από τη μίσθωση, ενώ αντίθετα αναγνωρίζει τα μισθώματα των εν λόγω μισθώσεων ως έξοδα με την ευθεία μέθοδο για όλη τη διάρκεια της μίσθωσης.

Η υποχρέωση από τη μίσθωση αρχικά αποτιμάται ως η παρούσα αξία των μισθωμάτων που είναι ανεξόφλητα κατά την ημερομηνία αυτή, μείον τυχόν εισπρακτέα κίνητρα μίσθωσης. Τα μισθώματα αποτελούνται από τις καταβολές μισθωμάτων για σταθερά μισθώματα και μεταβλητά μισθώματα που εξαρτώνται από έναν δείκτη (για παράδειγμα ΔTK) ή ένα επιτόκιο και προεξοφλούνται με το οριακό επιτόκιο δανεισμού του μισθωτή. Για τον προσδιορισμό του οριακού επιτοκίου δανεισμού (IBR) χρησιμοποιείται ως επιτόκιο αναφοράς ο επιτόκιο του εξασφαλισμένου δανεισμού της Τράπεζας (secured funding) κάνοντας προσαρμογή για τα διαφορετικά νομίσματα και λαμβάνοντας υπόψη τις αποδόσεις των κυβερνητικών ομολόγων, όπου υπάρχουν. Μετά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου, η υποχρέωση από τη μίσθωση μειώνεται με τις καταβολές των μισθωμάτων, αυξάνεται με το χρηματοοικονομικό έξοδο και επανεκτιμάται για τυχόν επανεκτιμήσεις ή τροποποιήσεις της μίσθωσης.

Στην περίπτωση που ο Όμιλος προβεί σε συναλλαγή πώλησης και επανεκμίσθωσης στοιχείου του ενεργητικού και ικανοποιούνται οι προϋποθέσεις μεταβίβασης του ελέγχου του στοιχείου στον αγοραστή, το στοιχείο του ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης αποτιμάται κατά την αρχική αναγνώριση, με βάση το μέρος της προηγούμενης λογιστικής αξίας του στοιχείου που διατηρείται από τον Όμιλο. Συνεπώς, ως αποτέλεσμα από τη μεταβίβαση αναγνωρίζεται μόνο το ποσό το οποίο αφορά στα δικαιώματα που έχουν μεταβιβαστεί στον αγοραστή-εκμισθωτή.

Τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης περιλαμβάνονται στην κατηγορία Ενσώματα πάγια στοιχεία (ιδιοχρησιμοποιούμενα) και η Υποχρέωση μίσθωσης στις Λοιπές Υποχρεώσεις. Στις περιπτώσεις που ο Όμιλος λειτουργεί ως υπεκμισθωτής με λειτουργική μίσθωση τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης που αφορούν στην κύρια σύμβαση περιλαμβάνονται στην κατηγορία Επενδύσεις σε ακίνητα, ενώ στις περιπτώσεις που ο Όμιλος λειτουργεί ως υπεκμισθωτής με χρηματοδοτική μίσθωση διακόπτεται η αναγνώριση των στοιχείων ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης, ή του μέρους αυτών που υπεκμισθώνεται, και αναγνωρίζεται απαίτηση από χρηματοδοτική μίσθωση.

1.2.12 Ασφαλιστικές δραστηριότητες

α) Ασφαλιστήρια συμβόλαια

Ασφαλιστήρια συμβόλαια είναι εκείνα τα συμβόλαια με τα οποία μεταφέρεται σημαντικός ασφαλιστικός κίνδυνος από τον ασφαλιζόμενο στην ασφαλιστική εταιρία και όπου η ασφαλιστική εταιρία αποδέχεται να αποζημιώσει τον ασφαλιζόμενο σε περίπτωση επέλευσης καθορισμένου αβέβαιου μελλοντικού συμβάντος που επηρεάζει αρνητικά τον ασφαλιζόμενο. Ο ασφαλιστικός κίνδυνος είναι σημαντικός όταν και μόνον όταν ένα συμβάν θα μπορούσε να αναγκάσει την εταιρία να καταβάλει σημαντικές επιπλέον παροχές. Για τον Όμιλο, ο ασφαλιστικός κίνδυνος είναι σημαντικός όταν το καταβληθέν ποσό σε περίπτωση επέλευσης του ασφαλιστικού κινδύνου υπερβαίνει το 5% της συνολικής παροχής που απορρέει από το συμβόλαιο.

β) Διαχωρισμός προϊόντων

Σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Π. 4 τα συμβόλαια, τα οποία δεν περιλαμβάνουν την κάλυψη σημαντικού ασφαλιστικού κινδύνου, χαρακτηρίζονται είτε ως επενδυτικά είτε ως συμβόλαια παροχής υπηρεσιών, οπότε η λογιστική τους μεταχείριση καλύπτεται από τα Δ.Λ.Π. 32 και Δ.Π.Χ.Π. 9 για τα χρηματοοικονομικά μέσα και από το Δ.Π.Χ.Π. 15 για τα έξοδα.

Όλα τα είδη συμβολαίων που παρέχει ο Όμιλος χαρακτηρίζονται ως ασφαλιστήρια συμβόλαια Ζωής, καθώς πρόκειται για ατομικά, παραδοσιακά ασφαλιστήρια συμβόλαια που παρέχουν συμμετοχή στα κέρδη βασισμένα σε πλεόνασμα εσόδων από επένδυση (σε σχέση με το τεχνικό επιτόκιο) επί των μαθηματικών αποθεμάτων.

γ) Ασφαλιστικές προβλέψεις

Οι ασφαλιστικές προβλέψεις αντιπροσωπεύουν εκτιμήσεις για τις μελλοντικές εκροές που θα προκύψουν από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια του κλάδου ζωής. Διακρίνονται τα ακόλουθα είδη:

ι. Μαθηματικές προβλέψεις

Οι ασφαλιστικές προβλέψεις για τις απλές ασφαλίσεις ζωής (π.χ. απλές, μικτές ασφαλίσεις, ασφαλίσεις προσόδων)

υπολογίζονται ως η διαφορά της αναλογιστικής παρούσας αξίας των υποχρεώσεων που έχει αναλάβει η εταιρία και των υποχρεώσεων του συμβαλλομένου.

Οι υπολογισμοί διεξάγονται σύμφωνα με την εγκεκριμένη από την αρμόδια αρχή τεχνική βάση (πίνακας θνησιμότητας, τεχνικό επιτόκιο) κατά την έναρξη του συμβολαίου. Στην περίπτωση που διαπιστώνεται ζημιά κατά τον έλεγχο επάρκειας σχηματίζεται επιπλέον πρόβλεψη.

ii. Προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις

Αφορούν προβλέψεις για ζημιές που έχουν συμβεί και αναγγελθεί αλλά δεν έχουν εξοφληθεί μέχρι την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων. Σχηματίζονται με τη μέθοδο «φάκελο προς φάκελο» κατόπιν υπολογισμού του κόστους κάθε ζημιάς με βάση τα υπάρχοντα στοιχεία (πραγματογνώμονες, δικαστικές αποφάσεις κ.λπ.) κατά την ημερομηνία σύνταξης του ισολογισμού. Περιλαμβάνουν επίσης προβλέψεις που σχηματίζονται για ζημιές που έχουν συμβεί αλλά δεν έχουν αναγγελθεί μέχρι την ημερομηνία σύνταξης των Οικονομικών Καταστάσεων (IBNR) και υπολογίζονται σύμφωνα με τη στατιστική εμπειρία και το εκτιμώμενο μέσο κόστος ζημιάς.

δ) Αναγνώριση εσόδων

Τα έσοδα από ασφαλιστρα του κλάδου ζωής αναγνωρίζονται κατά την ημερομηνία που καθίστανται απαιτητά.

ε) Αντασφάλιση

Ο Όμιλος προς το παρόν δεν κάνει χρήση αντασφαλιστικών συμβάσεων.

στ) Έλεγχος επάρκειας προβλέψεων

Το Δ.Π.Χ.Π. 4 απαιτεί τη διενέργεια ελέγχου για το αν οι αναγνωρισμένες ασφαλιστικές προβλέψεις, μείον τα μη δεδουλευμένα (μεταφερόμενα) έξοδα πρόσκτησης, είναι επαρκείς για την κάλυψη των υποχρεώσεων που απορρέουν από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια. Η μεθοδολογία που εφαρμόστηκε για τα προϊόντα του κλάδου ζωής βασίστηκε στις τρέχουσες εκτιμήσεις των μελλοντικών χρηματορρών από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια συμπεριλαμβανομένων και των προβλεπόμενων εξόδων διαχείρισης που συνδέονται με αυτά. Οι εκτιμήσεις στηρίχθηκαν σε υποθέσεις που αντανάκλουν τις τρέχουσες συνθήκες και αφορούν παραμέτρους όπως η θνησιμότητα, η ακυρωσιμότητα, το ποσοστό μεταβολής και η κατανομή των διαχειριστικών εξόδων, καθώς επίσης και το επιτόκιο προεξόφλησης. Στον υπολογισμό των μελλοντικών ροών έχουν επίσης ληφθεί υπόψη οι εγγυημένες αποδόσεις που περιέχονται σε ορισμένα συμβόλαια. Στην περίπτωση όπου διαπιστώνεται υστέρηση των προβλέψεων αυτών, σχηματίζεται ισόποση πρόβλεψη σε βάρος των αποτελεσμάτων χρήσης.

1.2.13 Απομείωση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, μη εκταμιευθειών δανειακών δεσμεύσεων, ενέγγυων πιστώσεων και εγγυητικών επιστολών

Ο Όμιλος, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, αναγνωρίζει πρόβλεψη για τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων καθώς και για τα εκτός ισολογισμού ανοίγματα (εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις, μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις).

Η πρόβλεψη απομείωσης για τα δάνεια και τα εκτός ισολογισμού ανοίγματα βασίζεται στις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών, εκτός εάν έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση περίπτωση στην οποία οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια της ζωής του μέσου. Επίσης, εάν το χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού εμπίπτει στον ορισμό των απομειωμένων κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων (Purchased or Originated Credit-Impaired - POCI), αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τη συνολική διάρκεια της ζωής του.

α) Ορισμός Αθέτησης (Default)

Ο Όμιλος έχει υιοθετήσει τον ορισμό αθέτησης που προβλέπεται από τις κατευθυντήριες γραμμές της EBA (EBA/GL/2016/07).

β) Κατάταξη ανοιγμάτων σε στάδια με βάση τον πιστωτικό κίνδυνο (Staging)

Για σκοπούς υπολογισμού της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου, τα ανοίγματα ταξινομούνται σε στάδια (stages) ως εξής:

- Στάδιο 1 (Stage 1): Το στάδιο 1 περιλαμβάνει εξυπηρετούμενα πιστωτικά ανοίγματα που δεν έχουν σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου σε σχέση με την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης. Το στάδιο 1 επίσης περιλαμβάνει ανοίγματα για τα οποία ο πιστωτικός κίνδυνος έχει βελτιωθεί και το άνοιγμα έχει αναταξινομηθεί από τα στάδια 2 ή 3. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται με βάση την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών.
- Στάδιο 2 (Stage 2): Το στάδιο 2 περιλαμβάνει εξυπηρετούμενα πιστωτικά ανοίγματα για τα οποία έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση. Το στάδιο 2 περιλαμβάνει επίσης ανοίγματα για τα οποία ο πιστωτικός κίνδυνος έχει βελτιωθεί και το άνοιγμα έχει αναταξινομηθεί από το στάδιο 3. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες

- Ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη την αναμενόμενη διάρκεια ζωής του μέσου.
- Στάδιο 3 (Stage 3): Το στάδιο 3 περιλαμβάνει τα μη εξυπηρετούμενα/απομειωμένα ανοίγματα. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου.

Κατ' εξαίρεση των ανωτέρω, στα απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση ανοίγματα οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται πάντοτε για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου. Ως απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση ανοίγματα (Purchased or Originated Credit Impaired – POCI) ορίζονται τα ακόλουθα:

- Ανοίγματα που τη στιγμή της εξαγοράς ικανοποιούν τα κριτήρια των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.
- Ανοίγματα για τα οποία υπήρξε τροποποίηση των όρων αποπληρωμής, είτε λόγω οικονομικής δυσχέρειας είτε όχι, η οποία οδηγεί ταυτόχρονα σε διακοπή αναγνωρίσεως και αναγνώριση νέου στοιχείου του ενεργητικού με απομειωμένη αξία (POCI) εκτός αν η διακοπή αναγνωρίσεως αφορά σε αλλαγή πιστούχου επιχειρηματικού δανείου περίπτωση στην οποία πραγματοποιείται εκ νέου αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του νέου πιστούχου.

γ) Σημαντική Αύξηση Πιστωτικού Κινδύνου

Για τον προσδιορισμό της σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου ενός ανοίγματος μετά την αρχική αναγνώριση και την επιμέτρηση της αναμενόμενης ζημιάς για όλη την αναμενόμενη διάρκεια ζωής του αντί της επιμετρήσεως ζημιάς δωδεκαμήνου, συγκρίνεται ο κίνδυνος αθέτησης κατά την ημερομηνία αναφοράς με τον κίνδυνο αθέτησης κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνωρίσεως για όλα τα εξυπηρετούμενα ανοίγματα, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων που δεν εμφανίζουν ημέρες καθυστέρησης.

Η αξιολόγηση ενός ανοίγματος για το αν εμφανίζει σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο ή όχι βασίζεται στα κατωτέρω:

- Ποσοτικοί Δείκτες (Quantitative Indicators): αναφέρεται στην ποσοτική πληροφόρηση που χρησιμοποιείται και πιο συγκεκριμένα στη σύγκριση της πιθανότητας αθέτησης (PD) την ημερομηνία αναφοράς σε σχέση με την αρχική αναγνώριση. Στην περίπτωση των επιχειρηματικών ανοιγμάτων, η διαβάθμιση πιστωτικού κινδύνου λαμβάνεται επίσης υπόψη διακριτά σαν κριτήριο καθορισμού της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου.
- Ποιοτικοί Δείκτες (Qualitative Indicators): αναφέρεται στην ποιοτική πληροφόρηση που χρησιμοποιείται και που δεν αποτυπώνεται κατ' ανάγκη στην πιθανότητα αθέτησης, όπως ο χαρακτηρισμός ενός ανοίγματος ως εξυπηρετούμενη ρύθμιση (FPL, σύμφωνα με τα EBA ITS). Επιπλέον, ποιοτικοί δείκτες, τόσο για τα χαρτοφυλάκια επιχειρήσεων όσο και για τα χαρτοφυλάκια ιδιωτών, περιλαμβάνονται στους μηχανισμούς Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου (Early Warning), όπου, αναλόγως της αξιολόγησης που πραγματοποιείται, ένα άνοιγμα δύναται να θεωρηθεί ότι εμφανίζει σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου ή όχι. Ειδικά για το χαρτοφυλάκιο ειδικών πιστοδοτήσεων, μέσω της διαβάθμισης (slotting category) αποτυπώνονται επιπλέον ποιοτικοί δείκτες.
- Λοιποί Δείκτες (Backstop Indicators): επιπλέον των ανωτέρω και με σκοπό να αντιμετωπισθούν περιπτώσεις για τις οποίες δεν υπάρχουν ενδείξεις σημαντικής επιδεινώσεως του πιστωτικού κινδύνου, βάσει των ποσοτικών και ποιοτικών δεικτών ορίζεται ότι τα ανοίγματα σε καθυστέρηση άνω των 30 ημερών θεωρείται ότι εξ' ορισμού εμφανίζουν σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου.

δ) Υπολογισμός αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου

Ο προσδιορισμός της αναμενόμενης ζημιάς λόγω πιστωτικού κινδύνου γίνεται ως εξής:

- Για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, η ζημιά λόγω πιστωτικού κινδύνου είναι ίση με την παρούσα αξία της διαφοράς ανάμεσα:
 - α. στις συμβατικές ροές και
 - β. στις ροές που ο Όμιλος εκτιμά ότι θα λάβει.
- Για τις μη εκταμειωθείσες δανειακές δεσμεύσεις, η ζημιά λόγω πιστωτικού κινδύνου είναι ίση με την παρούσα αξία της διαφοράς ανάμεσα:
 - α. στις συμβατικές ροές που θα προκύψουν αν εκταμειθούν οι μη εκταμειωθείσες δανειακές δεσμεύσεις και
 - β. στις ροές που ο Όμιλος εκτιμά ότι θα λάβει σε περίπτωση εκταμίευσης των δεσμεύσεων αυτών.
- Για τις εγγυητικές επιστολές και τις ενέγγυες πιστώσεις, η ζημιά είναι ίση με τις αναμενόμενες εκροές σε περίπτωση κατάπτωσης της εγγύησης μείον τα ποσά που ο Όμιλος εκτιμά ότι θα εισπράξει από τον κάτοχο της εγγύησης.

Για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας χρησιμοποιείται ως προεξοφλητικό επιτόκιο το αρχικό πραγματικό επιτόκιο. Ειδικά για τα απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικά μέσα, χρησιμοποιείται το προσαρμοσμένο, λόγω απομείωσης, πραγματικό επιτόκιο.

Ο Όμιλος υπολογίζει τις απομειώσεις είτε σε συλλογική βάση (collective assessment) είτε σε μεμονωμένη βάση (individual assessment), λαμβάνοντας υπόψη τη σημαντικότητα ενός ανοίγματος ή το όριο του πιστούχου. Επιπρόσθετα, αξιολογούνται μεμονωμένα πιστοδοτήσεις οι οποίες είτε δεν έχουν κοινά χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου είτε τα ιστορικά στοιχεία συμπεριφοράς δεν είναι επαρκή.

Σε κάθε περίπτωση, για τους σκοπούς του προσδιορισμού της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου, ο Όμιλος υπολογίζει τις αναμενόμενες ταμειακές ροές βάσει της σταθμισμένης πιθανότητας τριών σεναρίων. Ειδικότερα, η Διεύθυνση Οικονομικών Μελετών κάνει προβλέψεις για την πιθανή εξέλιξη των μακροοικονομικών μεταβλητών που επηρεάζουν το ύψος της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου για το δανειακό χαρτοφυλάκιο υπό ένα βασικό και υπό εναλλακτικά μακροοικονομικά σενάρια ενώ παράγει επίσης τις σωρευτικές πιθανότητες που συνδέονται με τα σενάρια αυτά.

Ο μηχανισμός για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου βασίζεται στις ως κάτωθι παραμέτρους πιστωτικού κινδύνου:

- Πιθανότητα Αθέτησης (PD): Είναι μία εκτίμηση της πιθανότητας να αθετήσει ο πιστούχος κατά τη διάρκεια ενός συγκεκριμένου χρονικού ορίζοντα
- Άνοιγμα σε Αθέτηση (EAD): Το Άνοιγμα σε Αθέτηση είναι μία εκτίμηση του ύψους του ανοίγματος τη στιγμή της αθέτησης, λαμβάνοντας υπόψη: (α) τις αναμενόμενες μεταβολές στο άνοιγμα μετά την ημερομηνία αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων των αποπληρωμών κεφαλαίου και τόκου, (β) την αναμενόμενη χρήση πιστωτικών ορίων και (γ) τους δεδουλευμένους τόκους. Τα εγκεκριμένα πιστωτικά όρια που δεν έχουν πλήρως εκταμιευτεί αντιπροσωπεύουν δυνητικό πιστωτικό άνοιγμα και μετατρέπονται σε ισοδύναμο πιστωτικό άνοιγμα ποσού ίσου με το εγκεκριμένο μη εκταμιευθέν πιστωτικό όριο επί έναν
- συντελεστή μετατροπής (Credit Conversion Factor, CCF). Ο συντελεστής μετατροπής σε πιστωτικό άνοιγμα «CCF» υπολογίζεται βάσει στατιστικών υποδειγμάτων.
- Εκτιμώμενη Αναμενόμενη Ζημιά κατά τη στιγμή της αθέτησης (LGD): Η Εκτιμώμενη Αναμενόμενη Ζημιά είναι μία εκτίμηση της ζημιάς που θα πραγματοποιηθεί στην περίπτωση που η αθέτηση συμβεί σε μία δεδομένη χρονική στιγμή. Βασίζεται στη διαφορά μεταξύ των οφειλόμενων συμβατικών ταμειακών ροών και εκείνων που ο Όμιλος θα ανέμενε να εισπράξει, συμπεριλαμβανομένης της ρευστοποιήσεως των εξασφαλίσεων καθώς και της πιθανότητας επιστροφής του μέσου σε ενήμερη κατάσταση (cure rate).

ε) Υπολογισμός αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου επί απαιτήσεων κατά πελατών

Οι απαιτήσεις κατά πελατών προέρχονται από την εμπορική πλην χορηγήσεων δραστηριότητα του Ομίλου. Ο υπολογισμός της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου για τις απαιτήσεις αυτές πραγματοποιείται για όλη τη διάρκεια της ζωής τους (χωρίς να γίνεται κατάταξη σε στάδια) βάσει της απλοποιημένης προσέγγισης που προβλέπει το Δ.Π.Χ.Π. 9.

στ) Παρουσίαση αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου στις οικονομικές καταστάσεις

Στον Ισολογισμό τα ποσά των συσσωρευμένων αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου παρουσιάζονται ως εξής:

- Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος και απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις: τα ποσά των συσσωρευμένων αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου παρουσιάζονται αφαιρετικά της λογιστικής αξίας των μέσων προ απομείωσης.
- Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση: Για τα εν λόγω μέσα δεν αναγνωρίζεται λογαριασμός συσσωρευμένων απομειώσεων στον Ισολογισμό, ωστόσο το ύψος του γνωστοποιείται στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων.
- Ενέγγυες πιστώσεις/εγγυητικές επιστολές: Οι συσσωρευμένες αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται στο λογαριασμό «προβλέψεις».
- Μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις: Όταν δεν υφίσταται παράλληλα και δανειακό σκέλος, οι συσσωρευμένες αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται στο λογαριασμό «προβλέψεις». Στην περίπτωση που ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού περιλαμβάνει ταυτόχρονα τόσο ένα δανειακό σκέλος όσο και μία μη εκταμιευθείσα δανειακή δέσμευση, οι συσσωρευμένες αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου από τη μη εκταμιευθείσα δανειακή δέσμευση αναγνωρίζονται μαζί με τις συσσωρευμένες αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου του δανειακού σκέλους, αφαιρετικά της λογιστικής του αξίας προ απομείωσης. Στο βαθμό που οι συνδυασμένες αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου υπερβαίνουν την προ απομείωσης λογιστική αξία του δανειακού σκέλους, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται στο λογαριασμό «προβλέψεις».

Το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου της χρήσης αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα, στο λογαριασμό «Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα». Στον ίδιο λογαριασμό ταξινομούνται, επίσης, τα εισπραχθέντα ποσά από διαγραφέντα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμώνταν στο αναπόσβεστο κόστος, τα κέρδη ή οι ζημιές από την τροποποίηση των συμβατικών ταμειακών όρων των μέσων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, οι ευνοϊκές μεταβολές στις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου ενός απομειωμένου κατά την αρχική αναγνώριση στοιχείου του ενεργητικού (POCI) στην περίπτωση που αυτές είναι μικρότερες από το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου που είχαν συμπεριληφθεί στις εκτιμώμενες ταμειακές ροές κατά την αρχική αναγνώριση του μέσου, τα έξοδα διαχείρισης των δανείων τα οποία απορρέουν από σύμβαση που υπογράφηκε στο πλαίσιο της μεταβίβασης της εταιρίας που διαχειρίζεται τα δάνεια σε καθυστέρηση καθώς και η προμήθεια εγγύησης και η αποζημίωση τα οποία καταβάλλονται στο πλαίσιο των συναλλαγών συνθετικής τιλοποίησης όπως και τα έξοδα των εν λόγω συναλλαγών. Σε ό,τι αφορά τα έξοδα διαχείρισης, με την παρουσίαση αυτή θεωρείται ότι απεικονίζεται ορθότερα η φύση των εν λόγω εξόδων λαμβάνοντας υπόψη το νέο μοντέλο διαχείρισης των δανείων σε καθυστέρηση καθώς μάλιστα στην ίδια γραμμή εμφανίζονται οι ζημιές απομείωσης των εν λόγω δανείων καθώς και η επίπτωση από τη μεταβολή των συμβατικών τους όρων. Αντίστοιχη είναι η παρουσίαση της προμήθειας εγγύησης, της αποζημίωσης και των εξόδων συναλλαγών συνθετικής τιλοποίησης καθώς τα ποσά αυτά σχετίζονται με την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου.

ζ) Λογιστικές διαγραφές (αποσβέσεις)

Ο Όμιλος προβαίνει σε απόσβεση των δανείων και απαιτήσεων όταν δεν έχει πλέον εύλογες προσδοκίες για την ανάκτησή τους. Η απόσβεση πραγματοποιείται μέσω της χρήσης του λογαριασμού των συσσωρευμένων προβλέψεων που έχει σχηματιστεί και αποτελεί γεγονός διακοπής αναγνώρισης.

1.2.14. Απομείωση απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και ομολόγων

Ο Όμιλος, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, αναγνωρίζει πρόβλεψη για τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τις απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και τα ομόλογα που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Η πρόβλεψη απομείωσης βασίζεται στις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών, εκτός εάν έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση περίπτωση στην οποία οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια της ζωής του μέσου. Επίσης, εάν το χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού εμπίπτει στον ορισμό των απομειωμένων κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων (Purchased or Originated Credit-Impaired - POCI), αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τη συνολική διάρκεια της ζωής του.

α) Ορισμός Αθέτησης (Default)

Οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και τα ομόλογα χαρακτηρίζονται ως απομειωμένα όταν η εξωτερική διαβάθμισή του αντισυμβαλλομένου/εκδότη αντιστοιχεί σε αθέτηση υποχρεώσεων (D). Αν δεν υπάρχει εξωτερική διαβάθμιση τότε ο χαρακτηρισμός του μέσου ως απομειωμένου ακολουθεί την εσωτερική διαβάθμιση. Στην περίπτωση που υπάρχει έκθεση στον εταιρικό εκδότη/αντισυμβαλλόμενο και στο δανειακό χαρτοφυλάκιο η οποία έχει χαρακτηριστεί ως απομειωμένη, το μέσο χαρακτηρίζεται, ομοίως, ως απομειωμένο.

β) Κατάταξη απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και ομολόγων σε στάδια με βάση τον πιστωτικό κίνδυνο (Staging)

Για σκοπούς υπολογισμού της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου, οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και τα ομόλογα ταξινομούνται σε στάδια (stages) ως εξής:

- Στάδιο 1 (Stage 1): Το στάδιο 1 περιλαμβάνει τα μη απομειωμένα μέσα που δεν έχουν σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου σε σχέση με την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης. Το στάδιο 1 επίσης περιλαμβάνει τα μέσα για τα οποία ο πιστωτικός κίνδυνος έχει βελτιωθεί και το μέσο έχει αναταξινομηθεί από το στάδιο 2 ή 3. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται με βάση την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών.
- Στάδιο 2 (Stage 2): Το στάδιο 2 περιλαμβάνει τα μη απομειωμένα μέσα για τα οποία έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση. Το στάδιο 2 περιλαμβάνει επίσης τα μέσα για τα οποία ο πιστωτικός κίνδυνος έχει βελτιωθεί και το μέσο έχει αναταξινομηθεί από το στάδιο 3. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου.

Στάδιο 3 (Stage 3): Το στάδιο 3 περιλαμβάνει τα απομειωμένα μέσα. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου.

Κατ' εξαίρεση των ανωτέρω, στα απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση μέσα οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται πάντοτε για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου. Ένα μέσο αναγνωρίζεται ως απομειωμένο κατά την αρχική αναγνώριση (Purchased or Originated Credit Impaired – POCI) στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- Το μέσο (ή ο εκδότης) έχει εξωτερική διαβάθμιση που αντιστοιχεί σε αθέτηση υποχρεώσεων κατά τη στιγμή της απόκτησης.
- Τα εταιρικά χρεόγραφα που προκύπτουν από αναδιάρθρωση χαρακτηρίζονται ως απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση, με βάση τις κατευθυντήριες οδηγίες που ισχύουν για το δανειακό χαρτοφυλάκιο.

Στην περίπτωση που ένα χρεόγραφο έχει αγοραστεί με μεγάλη υπό το άρτιο διαφορά και δεν εμπίπτει σε καμία από τις κατηγορίες που αναφέρονται ανωτέρω, ο Όμιλος εξετάζει αναλυτικά τη συναλλαγή (τιμή συναλλαγής, ποσοστό ανάκτησης, χρηματοοικονομική κατάσταση του εκδότη κατά τη στιγμή της αγοράς κ.λπ.) προκειμένου να αποφασίσει την αναγνώριση του ως απομειωμένο κατά την αρχική αναγνώριση (POCI). Η ταξινόμηση στην κατηγορία αυτή απαιτεί την ύπαρξη τεκμηριώσεως καθώς και την έγκριση από τις αρμόδιες επιτροπές του Ομίλου.

γ) Σημαντική Αύξηση Πιστωτικού Κινδύνου

Η αξιολόγηση της κατατάξεως σε στάδια για σκοπούς υπολογισμού των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου βασίζεται στην κλίμακα πιστοληπτικής διαβάθμισης των οίκων αξιολόγησης ή στην εσωτερική πιστοληπτική διαβάθμιση του εκδότη αν πρόκειται για εταιρικούς τίτλους Ελλήνων εκδοτών στους οποίους υπάρχει έκθεση και στο χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων.

Οι εκδόσεις επενδυτικού βαθμού θεωρούνται χαμηλού πιστωτικού κινδύνου και ταξινομούνται στο στάδιο 1.

Ο καθορισμός της σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου για τα μη-επενδυτικού βαθμού μέσα βασίζεται στις ακόλουθες δύο συνθήκες:

- Υποβάθμιση(εις) στην αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του εκδότη / αντισυμβαλλομένου στις ημερομηνίες αναφοράς σε σύγκριση με την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης.
- Αύξηση της πιθανότητας αθέτησης εντός δωδεκαμήνου του εκδότη / αντισυμβαλλομένου την περίοδο αναφοράς σε σχέση με την αντίστοιχη πιθανότητα κατά την αρχική αναγνώριση.

Επιπρόσθετα, ο Όμιλος παρακολουθεί τη μεταβολή στο πιστωτικό περιθώριο σε σχέση με την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης. Μία μεταβολή στο πιστωτικό περιθώριο κατά την ημερομηνία αναφοράς πάνω από ένα όριο σε σύγκριση με το πιστωτικό περιθώριο που ίσχυε κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης αποτελεί έναυσμα για την αναθεώρηση του σταδίου κατάταξης του μέσου.

δ) Υπολογισμός αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου

Η αναμενόμενη ζημιά λόγω πιστωτικού κινδύνου είναι ίση με την παρούσα αξία της διαφοράς ανάμεσα:

- α. στις συμβατικές ροές και
- β. στις ροές που ο Όμιλος εκτιμά ότι θα λάβει.

Για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας χρησιμοποιείται ως προεξοφλητικό επιτόκιο το αρχικό πραγματικό επιτόκιο. Ειδικά για τα απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικά μέσα, χρησιμοποιείται το προσαρμοσμένο, λόγω απομείωσης, πραγματικό επιτόκιο.

Για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς, χρησιμοποιούνται οι ακόλουθες μεταβλητές:

- Πιθανότητα Αθέτησης(PD): οι πιθανότητες αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς για 12 μήνες, ενώ οι πιθανότητες αθέτησης καθ' όλη τη διάρκεια της ζωής του μέσου χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου για τη συνολική διάρκεια της ζωής του.
- Άνοιγμα σε Αθέτηση (EAD): Στην περίπτωση των χρεογράφων, ο Όμιλος εκτιμά το μελλοντικό αναπόσβεστο κόστος για να υπολογίσει το EAD. Συγκεκριμένα, για κάθε χρονική περίοδο, το EAD αντιστοιχεί στη μέγιστη ζημιά που θα προκύψει από ενδεχόμενη αθέτηση υποχρεώσεων εκ μέρους του εκδότη/αντισυμβαλλομένου.
- Εκτιμώμενη Αναμενόμενη Ζημιά κατά τη στιγμή της αθέτησης (LGD) είναι το ποσοστό της συνολικής εκθέσεως το οποίο ο Όμιλος εκτιμά ότι δεν είναι πιθανό να ανακτήσει κατά τη στιγμή της αθέτησης. Ο Όμιλος διακρίνει τους κρατικούς από τους μη κρατικούς εκδότες/αντισυμβαλλομένους ως προς την εκτίμηση του LGD. Στην περίπτωση που ο Όμιλος έχει επιπρόσθετα δανειακή έκθεση στον εκδότη /αντισυμβαλλόμενο του χρεογράφου, το εκτιμώμενο LGD εναρμονίζεται με την αντίστοιχη εκτίμηση για το δανειακό χαρτοφυλάκιο (λαμβάνοντας υπόψη οποιοσδήποτε δυνητικές εξασφαλίσεις που είναι πιθανό να έχει το δανειακό χαρτοφυλάκιο έναντι των εν γένει μη εξασφαλισμένων χρεογράφων).

ε) Παρουσίαση αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου στις οικονομικές καταστάσεις

Στον Ισολογισμό τα ποσά των συσσωρευμένων αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου παρουσιάζονται ως εξής:

- Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος: τα ποσά των συσσωρευμένων αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου παρουσιάζονται αφαιρετικά της λογιστικής αξίας των μέσων προ απομείωσης.
- Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση: Για τα εν λόγω μέσα δεν αναγνωρίζεται λογαριασμός συσσωρευμένων απομειώσεων στον Ισολογισμό, ωστόσο το ύψος του γνωστοποιείται στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων.

Το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου της χρήσης αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα, στο λογαριασμό «Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα». Στον ίδιο λογαριασμό αναγνωρίζονται, επίσης, οι ευνοϊκές μεταβολές στις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου ενός απομειωμένου κατά την αρχική αναγνώριση στοιχείου του ενεργητικού (POCI) στην περίπτωση που αυτές είναι μικρότερες από το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου που είχαν συμπεριληφθεί στις εκτιμώμενες ταμειακές ροές κατά την αρχική αναγνώριση του μέσου.

1.2.15 Απομείωση συμμετοχών και μη χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού

Ο Όμιλος, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, εξετάζει για σκοπούς απομείωσης τις συμμετοχές του σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες και τα μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και ειδικότερα, τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης, την υπεραξία και τα λοιπά άυλα πάγια στοιχεία και, κατ' ελάχιστο ετησίως, τα ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια στοιχεία και τις επενδύσεις σε ακίνητα.

Κατά την εκτίμηση για το αν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης των ανωτέρω στοιχείων λαμβάνονται υπόψη τόσο εσωτερικές όσο και εξωτερικές πηγές πληροφόρησης, εκ των οποίων ενδεικτικά αναφέρονται οι εξής:

- Η σημαντική μείωση της αγοραίας αξίας του στοιχείου, πέραν εκείνης που θα αναμένονταν ως αποτέλεσμα του χρόνου που έχει παρέλθει ή της κανονικής χρήσης του.
- Σημαντικές μεταβολές στο τεχνολογικό, οικονομικό ή νομικό περιβάλλον στο οποίο η εταιρία δραστηριοποιείται ή το στοιχείο του ενεργητικού είναι ενταγμένο και οι οποίες έχουν ή αναμένεται να έχουν αρνητική επίδραση κατά την τρέχουσα χρήση ή στο εγγύς μέλλον.
- Σημαντική δυσμενής μεταβολή των συναλλαγματικών ισοτιμιών.
- Σημαντική αύξηση των επιτοκίων της αγοράς ή των ποσοστών απόδοσης επενδύσεων οι οποίες είναι πιθανό να επηρεάσουν το προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της αξίας του στοιχείου λόγω χρήσης.
- Η λογιστική αξία των καθαρών περιουσιακών στοιχείων της εταιρίας είναι μεγαλύτερη από τη χρηματιστηριακή κεφαλαιοποίησή της.
- Η ύπαρξη εσωτερικής πληροφόρησης για απαξίωση ή φυσική ζημιά του στοιχείου. Ειδικότερα για τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης ενδείξεις για απομείωση αποτελούν:
- Η ύπαρξη μισθωμένων ακινήτων που ούτε ιδιοχρησιμοποιούνται ούτε υπεκμισθώνονται από τον Όμιλο.
- Το γεγονός ότι η παρούσα αξία των μισθωμάτων που εισπράττονται σε περίπτωση υπεκμίσθωσης είναι χαμηλότερη από την αξία των μισθωμάτων που καταβάλλονται στο πλαίσιο της μίσθωσης.

Ζημιά απομείωσης αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσης όταν η ανακτήσιμη αξία υπολείπεται της λογιστικής. Ως ανακτήσιμη ορίζεται η υψηλότερη αξία ανάμεσα στην εύλογη αξία μείον τα έξοδα πώλησης και στην αξία λόγω χρήσης.

Η εύλογη αξία μείον τα έξοδα πώλησης αποτελεί το ποσό που θα εισέπραττε ο Όμιλος κατά την πώληση του στοιχείου (μείον τα έξοδα πώλησης), σε μία συνθησιμένη συναλλαγή ανάμεσα σε συμμετέχοντες της αγοράς.

Η αξία λόγω χρήσης είναι η παρούσα αξία των μελλοντικών ταμειακών ροών που αναμένεται να αντληθούν από το στοιχείο ή από τη μονάδα δημιουργίας ταμειακών ροών, από τη χρήση τους και όχι από τη ρευστοποίησή τους.

Ειδικά κατά την αποτίμηση της αξίας των ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων, στον υπολογισμό του ανακτήσιμου ποσού ενσωματώνονται και όλες οι επενεχθείσες βελτιώσεις που το καθιστούν απολύτως κατάλληλο για χρήση του από τον Όμιλο. Κατά τον τρόπο αυτό, λαμβάνεται υπόψη η ικανότητα των συμμετεχόντων της αγοράς να δημιουργήσουν οικονομικά οφέλη από τη μέγιστη και καλύτερη χρήση του παγίου ή από την πώλησή του σε άλλους συμμετέχοντες της αγοράς, οι οποίοι θα κάνουν χρήση του στοιχείου αυτού κατά τον μέγιστο και καλύτερο τρόπο.

Μια ζημιά απομείωσης που έχει αναγνωριστεί σε προγενέστερες χρήσεις δύναται να αναστραφεί, μόνο στην περίπτωση που έχει υπάρξει μεταβολή στις εκτιμήσεις για τον υπολογισμό της ανακτήσιμης αξίας. Η αυξημένη λογιστική αξία του στοιχείου του ενεργητικού που αποδίδεται στον αντιλογισμό των ζημιών απομείωσης δεν θα πρέπει να υπερβαίνει τη λογιστική αξία που θα είχε προσδιοριστεί εάν δεν είχε αναγνωριστεί ζημιά απομείωσης. Ζημιές απομείωσης που αναγνωρίζονται επί της υπεραξίας δεν αντιλογίζονται.

1.2.16 Φόρος εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος αποτελείται από τον τρέχοντα και τον αναβαλλόμενο φόρο.

Ο τρέχων φόρος της χρήσης περιλαμβάνει τον αναμενόμενο να πληρωθεί φόρο επί του φορολογητέου εισοδήματος της κλειόμενης χρήσης, βάσει των φορολογικών συντελεστών που ισχύουν κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.

Αναβαλλόμενος φόρος είναι ο φόρος που θα πληρωθεί ή θα ανακτηθεί στο μέλλον και υπολογίζεται επί των προσωρινών διαφορών μεταξύ της φορολογικής βάσης των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων και της αντίστοιχης λογιστικής τους αξίας.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις υπολογίζονται με τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένεται να ισχύουν στην περίοδο κατά την οποία θα τακτοποιηθεί η απαίτηση ή η υποχρέωση, λαμβάνοντας υπόψη τους φορολογικούς συντελεστές (και νόμους) που έχουν θεσπιστεί μέχρι την ημερομηνία του ισολογισμού.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται μόνο όταν πιθανολογούνται μελλοντικά φορολογητέα κέρδη, από τα οποία παρέχεται η δυνατότητα να εκπέσουν οι αντίστοιχες προσωρινές διαφορές.

Επιπρόσθετα, αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις δεν αναγνωρίζονται κατά την αρχική αναγνώριση στοιχείων του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων τα οποία προκύπτουν από μία συναλλαγή η οποία δεν αποτελεί συνένωση επιχειρήσεων και κατά το χρόνο που λαμβάνει χώρα δεν επηρεάζεται ούτε το λογιστικό ούτε το φορολογητέο αποτέλεσμα.

Επίσης, όσον αφορά στις προσωρινές διαφορές που ανακύπτουν από επενδύσεις σε συγγενείς και συμμετοχές σε κοινοπραξίες, αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται μόνο όταν αναμένεται ότι οι προσωρινές διαφορές θα αναστραφούν στο ορατό μέλλον και θα υπάρξει φορολογητέο κέρδος έναντι του οποίου η προσωρινή διαφορά μπορεί να χρησιμοποιηθεί.

Ο φόρος εισοδήματος, τρέχων και αναβαλλόμενος, καταχωρείται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων, εκτός εάν αφορά σε στοιχεία που έχουν καταχωρηθεί απευθείας στην Καθαρή Θέση οπότε και ο φόρος που αναλογεί σε αυτά καταχωρείται απευθείας στην Καθαρή Θέση.

1.2.17 Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση

Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού, ή ομάδα αυτών, των οποίων η αξία αναμένεται να ανακτηθεί μέσω πώλησης, μαζί με τυχόν συνδεδεμένες με αυτά υποχρεώσεις κατατάσσονται ως στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση.

Η ανωτέρω κατάταξη εφαρμόζεται εφόσον το στοιχείο ενεργητικού είναι άμεσα διαθέσιμο προς πώληση στην παρούσα κατάσταση ή του και η πώλησή του θεωρείται ιδιαίτερα πιθανή. Η πώληση θεωρείται πιθανή όταν έχει ληφθεί η απόφαση πώλησης του στοιχείου από τα αρμόδια διοικητικά όργανα, πραγματοποιούνται οι ενέργειες για τον εντοπισμό του κατάλληλου αγοραστή, το περιουσιακό στοιχείο διατίθεται ενεργά στην αγορά σε τιμή που είναι λογική σε σχέση με την τρέχουσα εύλογη αξία του και η πώληση αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός ενός έτους. Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού που αποκτώνται με αποκλειστικό σκοπό τη μεταπώληση τους αναγνωρίζονται απευθείας ως στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση εφόσον ικανοποιείται το κριτήριο της πώλησης με χρονικό ορίζοντα ενός έτους και είναι εξαιρετικά πιθανό ότι και τα λοιπά κριτήρια θα ικανοποιηθούν μέσα σε σύντομο χρονικό διάστημα (συνήθως εντός τριών μηνών).

Πριν από την κατάταξή τους ως στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση, τα στοιχεία της κατηγορίας αυτής αποτιμώνται με βάση τους κανόνες που επιβάλλονται από τα επιμέρους Λογιστικά Πρότυπα που τα αφορούν.

Τα κατεχόμενα προς πώληση στοιχεία, τόσο κατά την αρχική τους αναγνώριση όσο και σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, αποτιμώνται στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ της λογιστικής και της εύλογης αξίας, αφαιρουμένων τυχόν εξόδων που θα προκύψουν από την πώληση.

Οποιαδήποτε ζημιά προκύψει από τη σύγκριση καταχωρείται άμεσα στα αποτελέσματα και δύναται να αναστραφεί στο μέλλον. Στην περίπτωση αυτή το κέρδος από τη μεταγενέστερη αύξηση της εύλογης αξίας μείον των εξόδων πώλησης δεν δύναται να υπερβεί τις συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης που έχουν αναγνωριστεί. Εάν η ζημιά απομείωσης αφορά ομάδα στοιχείων κατεχόμενων προς πώληση, κατανέμεται στα επιμέρους στοιχεία της ομάδας, εκτός ορισμένων στοιχείων που εξαιρούνται από το πεδίο εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Π. 5. Κατά τη διαδικασία κατανομής των ζημιών απομείωσης, πρώτα εξαιρείται τυχόν υπεραξία (Goodwill) που αντιστοιχεί στην

ομάδα και τυχόν υπόλοιπο, που απομένει, κατανέμεται αναλογικά στα υπόλοιπα στοιχεία.

Για τα στοιχεία ενεργητικού που εντάσσονται στην κατηγορία αυτή δεν διενεργούνται αποσβέσεις. Κέρδη και ζημιές από διαθέσιμα στοιχεία αυτής της κατηγορίας αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα.

Τα μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού, τα οποία ο Όμιλος αποφασίζει μεταγενέστερα είτε να ιδιοχρησιμοποιήσει είτε να εκμισθώσει, αναταξινομούνται στις κατηγορίες των ιδιοχρησιμοποιούμενων ή επενδυτικών παγίων αντίστοιχα. Κατά την αναταξινόμησή τους, τα πάγια αυτά αποτιμώνται στη χαμηλότερη αξία ανάμεσα στην ανακτήσιμη αξία και στη λογιστική αξία, πριν την ταξινόμησή τους στα πάγια κατεχόμενα προς πώληση, προσαρμοσμένη με τη σωρευτική απόσβεση ή αναπροσαρμογή της αξίας που θα είχαν αν δεν είχαν ταξινομηθεί ως κατεχόμενα προς πώληση.

Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού που προορίζονται για πώληση αλλά δεν είναι άμεσα διαθέσιμα προς πώληση ή δεν αναμένεται να πωληθούν εντός ενός έτους παρουσιάζονται στη γραμμή Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού και αποτιμώνται στη χαμηλότερη αξία μεταξύ του κόστους κτήσης (ή της λογιστικής τους αξίας) και της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας τους σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 2. Ως καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία θεωρείται η εκτιμώμενη τιμή πώλησης αφαιρουμένων τυχόν εξόδων που θα προκύψουν από την πώληση.

1.2.18 Προγράμματα καθορισμένων συνεισφορών και καθορισμένων παροχών στο προσωπικό

Στον Όμιλο λειτουργούν προγράμματα καθορισμένων συνεισφορών καθώς και προγράμματα καθορισμένων παροχών.

Στα προγράμματα καθορισμένων συνεισφορών ο Όμιλος καταβάλλει ένα καθορισμένο, κατά περίπτωση, ποσό εισφοράς σε έναν ανεξάρτητο φορέα. Ο Όμιλος δεν έχει περαιτέρω υποχρέωση, νομική ή τεκμαρτή, να καταβάλλει επιπλέον εισφορές, σε περίπτωση που ο φορέας αυτός δεν έχει τα απαραίτητα περιουσιακά στοιχεία για την κάλυψη των παροχών, που σχετίζονται με την υπηρεσία του προσωπικού στο τρέχον ή σε παρελθόντα έτη. Οι εισφορές αναγνωρίζονται στις δαπάνες προσωπικού εφαρμόζοντας την αρχή των δεδουλευμένων. Τυχόν προπληρωμένες εισφορές αναγνωρίζονται ως απαίτηση εφόσον συνοδεύονται είτε με επιστροφή μετρητών είτε με μείωση μελλοντικών εισφορών.

Στα προγράμματα καθορισμένων παροχών η παροχή αποτελεί συνάρτηση των ετών υπηρεσίας και του μισθού και υπάρχει εγγύηση καλύψεώς της από την εταιρία του Ομίλου.

Η υποχρέωση καθορισμένων παροχών προσδιορίζεται, για κάθε πρόγραμμα διακριτά, βάσει αναλογιστικής μελέτης που εκπονείται από ανεξάρτητη αναλογιστική εταιρία, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προβλεπόμενης μονάδας υποχρέωσης (projected unit credit method). Η καθαρή υποχρέωση που αναγνωρίζεται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις είναι η παρούσα αξία της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών (δηλαδή των αναμενόμενων μελλοντικών πληρωμών που θα απαιτηθούν για το διακανονισμό της υποχρέωσης που απορρέει από τις υπηρεσίες της τρέχουσας και των προηγούμενων περιόδων) μείον την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος. Το ποσό που προκύπτει με την ως άνω σύγκριση μπορεί να είναι αρνητικό, δηλαδή απαίτηση. Το ποσό της απαίτησης που αναγνωρίζεται στις οικονομικές καταστάσεις δεν δύναται να υπερβαίνει την παρούσα αξία των οικονομικών ωφελειών οι οποίες είναι διαθέσιμες με τη μορφή επιστροφής χρημάτων από το πρόγραμμα ή με τη μορφή μείωσης των μελλοντικών εισφορών σε αυτό.

Για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας της υποχρέωσης χρησιμοποιείται η απόδοση εταιρικού ομολόγου υψηλής πιστωτικής διαβάθμισης με διάρκεια αντίστοιχη της υποχρέωσης ή η απόδοση κρατικού ομολόγου, σε περίπτωση που δεν υπάρχει αγορά εταιρικών ομολόγων με βάθος. Ο τόκος επί της καθαρής υποχρέωσης (απαίτησης) καθορισμένων παροχών, ο οποίος αναγνωρίζεται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων, προσδιορίζεται από τον πολλαπλασιασμό της εν λόγω καθαρής υποχρέωσης (απαίτησης) με το επιτόκιο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών, όπως το επιτόκιο αυτό προσδιορίζεται στην αρχή της χρήσης και αφού ληφθούν υπόψη οι όποιες μεταβολές στην καθαρή υποχρέωση (απαίτηση).

Επίσης, στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων αναγνωρίζεται το κόστος υπηρεσίας το οποίο αποτελείται από:

- το τρέχον κόστος υπηρεσίας, το οποίο είναι η αύξηση στην παρούσα αξία της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών που προέρχεται από την απασχόληση εργαζομένου κατά την τρέχουσα περίοδο,
- το κόστος υπηρεσίας παρελθόντων ετών, το οποίο είναι η μεταβολή στην παρούσα αξία της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών που προέρχεται από υπηρεσία του εργαζομένου σε προηγούμενη περίοδο και η οποία μεταβολή είναι αποτέλεσμα της εισαγωγής νέων ή της μεταβολής υφιστάμενων μακροπρόθεσμων παροχών στους εργαζομένους ή μίας περικοπής δηλαδή μίας σημαντικής μείωσης του αριθμού των εργαζομένων που συμμετέχουν στο πρόγραμμα και
- τα κέρδη και τις ζημιές σε περίπτωση διακανονισμού.

Το καθορισμένο κόστος υπηρεσίας παρελθόντων ετών καθώς και των κερδών ή των ζημιών διακανονισμού προηγείται ο επανυπολογισμός της καθαρής υποχρέωσης (απαίτησης) καθορισμένων παροχών χρησιμοποιώντας την τρέχουσα εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος και τις τρέχουσες αναλογιστικές εκτιμήσεις, αντικατοπτρίζοντας τις παροχές του προγράμματος πριν την τροποποίηση, την περικοπή ή τον διακανονισμό.

Το κόστος από την υπηρεσία παρελθόντων ετών, ειδικότερα, αναγνωρίζεται άμεσα στα αποτελέσματα χρήσης, κατά την προγενέστερη από τις δύο ημερομηνίες:

- τη χρονική περίοδο που το πρόγραμμα αναθεωρείται ή περικόπτεται και
- όταν αναγνωρίζονται οι σχετικές προβλέψεις ενός προγράμματος αναδιάρθρωσης (βάσει του Δ.Λ.Π. 37) ή όταν αναγνωρίζονται οι παροχές εξόδου από την υπηρεσία.

Αντίστοιχα, η αναγνώριση του κέρδους ή της ζημιάς σε περίπτωση διακανονισμού πραγματοποιείται κατά την ημερομηνία που πραγματοποιείται ο διακανονισμός.

Οι επανεκτιμήσεις της καθαρής υποχρέωσης (απαίτησης), οι οποίες αποτελούνται από:

- τα αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές,
- την απόδοση των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος, μετά την αφαίρεση των ποσών που συμπεριλαμβάνονται στον καθαρό τόκο της καθαρής υποχρέωσης (απαίτησης) καθορισμένων παροχών και
- τις μεταβολές από την επίδραση του περιορισμού στην αναγνώριση της καθαρής απαίτησης, μετά την αφαίρεση των ποσών που συμπεριλαμβάνονται στο καθαρό τόκο από την υποχρέωση (απαίτηση) των καθορισμένων παροχών καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση και δεν αναταξινομούνται σε μεταγενέστερη περίοδο στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.

Τέλος, στις περιπτώσεις που ο Όμιλος αποφασίζει τον τερματισμό της απασχόλησης εργαζομένων πριν την ημερομηνία της συνταξιοδότησης ή όταν ο εργαζόμενος αποδέχεται την προσφορά του Ομίλου να διακόψει την απασχόλησή του πριν τη συνταξιοδότηση, η υποχρέωση και το σχετικό έξοδο των παροχών εξόδου από την υπηρεσία αναγνωρίζονται την προγενέστερη από τις ακόλουθες ημερομηνίες:

α. όταν ο Όμιλος δεν μπορεί να αποσύρει πλέον την προσφορά αυτών των παροχών και

β. όταν ο Όμιλος αναγνωρίζει έξοδα αναδιάρθρωσης τα οποία περιλαμβάνουν την καταβολή παροχών εξόδου από την υπηρεσία.

1.2.19.Χορήγηση δικαιωμάτων προαίρεσης, επί μετοχών της μητρικής εταιρίας του Ομίλου, στο προσωπικό του Ομίλου

Η χορήγηση στο προσωπικό δικαιωμάτων προαίρεσης επί μετοχών της μητρικής εταιρίας του Ομίλου, ο ακριβής αριθμός τους, η τιμή και ο χρόνος ενασκήσεως τους αποφασίζονται κατά περίπτωση από το Διοικητικό Συμβούλιο εντός των πλαισίων που έχει εγκρίνει η Γενική Συνέλευση και αφού ληφθεί υπόψη το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο.

Η εύλογη αξία τους, που προσδιορίζεται κατά την ημερομηνία διάθεσης, αναγνωρίζεται ως αμοιβή (έξοδο) προσωπικού με αντίστοιχη αύξηση αποθεματικού της καθαρής θέσης, κατά την περίοδο που οι σχετικές υπηρεσίες παρέχονται από το προσωπικό. Στην περίπτωση που δεν υφίστανται προϋποθέσεις κατοχύρωσης, θεωρείται πως η σχετική υπηρεσία έχει παρασχεθεί. Αντιθέτως, στην περίπτωση που υφίστανται προϋποθέσεις κατοχύρωσης που σχετίζονται με την παροχή υπηρεσίας το έξοδο αναγνωρίζεται καθώς οι σχετικές υπηρεσίες παρέχονται. Τυχόν προϋποθέσεις που, ωστόσο, δεν αποτελούν προϋποθέσεις κατοχύρωσης λαμβάνονται υπόψη κατά την αποτίμηση των δικαιωμάτων προαίρεσης. Το ποσό που καταβάλλεται από τους κατόχους των δικαιωμάτων κατά την εξάσκηση τους αυξάνει το μετοχικό κεφάλαιο και το σχηματισθέν αποθεματικό από τα εξασκηθέντα δικαιώματα μεταφέρεται στο λογαριασμό «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο». Το σχηματισθέν αποθεματικό από τα μη εξασκηθέντα δικαιώματα μεταφέρεται στο λογαριασμό «Αποτελέσματα εις νέον».

1.2.20.Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν υπάρχει παρούσα νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση, που έχει προκληθεί από γεγονότα που έχουν ήδη συμβεί και είναι βέβαιο ότι η τακτοποίησή της θα δημιουργήσει μία εκροή, το ύψος της οποίας μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα.

Προβλέψεις, επίσης, αναγνωρίζονται σε περιπτώσεις προγραμμάτων αναδιάρθρωσης με τα οποία η διοίκηση επιχειρεί είτε να αλλάξει το αντικείμενο μίας επιχειρηματικής δραστηριότητας είτε τον τρόπο με τον οποίο διεξάγεται η επιχειρηματική δραστηριότητα (π.χ. κλείσιμο επιχειρηματικών εγκαταστάσεων). Η αναγνώριση της πρόβλεψης συνδέεται από σχετικό, εγκεκριμένο από τη διοίκηση, πρόγραμμα, καθώς και από κατάλληλες ενέργειες γνωστοποίησής του. Μία πρόβλεψη αναδιάρθρωσης περιλαμβάνει μόνο τις άμεσες δαπάνες που προκύπτουν από την αναδιάρθρωση, οι οποίες αναγκαστικά προέρχονται από την αναδιάρθρωση και δεν συνδέονται με τις συνεχιζόμενες δραστηριότητες του Ομίλου,

Το ποσό που αναγνωρίζεται ως πρόβλεψη είναι ίσο με την καλύτερη δυνατή εκτίμηση της δαπάνης που απαιτείται για να διακανονιστεί η παρούσα δέσμευση κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων. Στην περίπτωση που η επίδραση της διαχρονικής αξίας του χρήματος είναι ουσιώδης, το ποσό της πρόβλεψης ισούται με την παρούσα αξία της δαπάνης που αναμένεται να απαιτηθεί για το διακανονισμό της υποχρέωσης.

Οι σχηματισθείσες ήδη προβλέψεις συμψηφίζονται με τα ποσά που καταβάλλονται για το διακανονισμό των συγκεκριμένων υποχρεώσεων. Το ποσό της σχηματισμένης πρόβλεψης επανεκτιμάται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων. Στην περίπτωση που πάψει να θεωρείται πιθανή η εκροή πόρων, η πρόβλεψη αναστρέφεται. Προβλέψεις για μελλοντικές λειτουργικές ζημιές δεν αναγνωρίζονται.

Μελλοντικά γεγονότα, τα οποία μπορεί να επηρεάσουν το ποσό που θα απαιτηθεί για την τακτοποίηση της υποχρέωσης για την οποία έχει σχηματισθεί πρόβλεψη, λαμβάνονται υπόψη μόνο όταν υπάρχουν επαρκείς αντικειμενικές ενδείξεις ότι θα επισυμβούν.

Αποζημιώσεις που τυχόν λαμβάνονται από τρίτους και αφορούν μέρος ή όλο το ποσό της εκτιμώμενης εκροής αναγνωρίζονται σαν στοιχείο του ενεργητικού, μόνο όταν είναι βέβαια η είσπραξή τους. Το ποσό της αναγνωριζόμενης αποζημίωσης δεν δύναται να υπερβαίνει το ποσό της προβλέψεως. Στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων, το έξοδο που αφορά την πρόβλεψη εμφανίζεται συμψηφισμένο με το ποσό που αναγνωρίζεται ως αποζημίωση.

Ο Όμιλος δεν αναγνωρίζει στον Ισολογισμό ενδεχόμενες υποχρεώσεις, οι οποίες συνιστούν: πιθανές δεσμεύσεις που προκύπτουν από

γεγονότα του παρελθόντος και των οποίων η ύπαρξη θα επιβεβαιωθεί μόνο από την πραγματοποίηση ή μη ενός ή περισσότερων αβέβαιων μελλοντικών γεγονότων, που δεν εμπίπτουν ολοκληρωτικά στον έλεγχο του Ομίλου, ή παρούσες δεσμεύσεις που ανακύπτουν από γεγονότα του παρελθόντος και που δεν αναγνωρίζονται διότι: δεν είναι πιθανό ότι μία εκροή πόρων που ενσωματώνει οικονομικά οφέλη θα απαιτηθεί για να διακανονισθεί η υποχρέωση, ή το ποσό της δεσμεύσεως δεν μπορεί να αποτιμηθεί με επαρκή αξιοπιστία. Ο Όμιλος περιλαμβάνει στις οικονομικές καταστάσεις γνωστοποιήσεις για τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις, λαμβάνοντας υπόψη τη σημαντικότητά τους.

1.2.21. Συμφωνίες πώλησης και επαναγοράς χρεογράφων και δανεισμός τίτλων

Ο Όμιλος προβαίνει σε αγορές χρεογράφων βάσει συμφωνιών επαναπώλησής των σε συγκεκριμένη ημερομηνία στο μέλλον και σε συγκεκριμένη τιμή (reverse repos). Τα χρεόγραφα που αγοράζονται με σκοπό να επαναπωληθούν στο μέλλον δεν αναγνωρίζονται στον Ισολογισμό.

Τα ποσά που πληρώνονται, συμπεριλαμβανομένου του δεδουλευμένου τόκου, καταχωρούνται στα «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών» ή στις «Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων» ανάλογα. Η διαφορά μεταξύ της τιμής αγοράς και της τιμής επαναπώλησης αναγνωρίζεται ως τόκος έσοδο με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Ομοίως για τα χρεόγραφα που πωλούνται βάσει συμφωνιών επαναγοράς (repos) σημειώνεται ότι δεν διακόπεται η αναγνώρισή τους από τον ενοποιημένο Ισολογισμό αλλά εξακολουθούν να αποτιμώνται σύμφωνα με τις αρχές αποτίμησης της κατηγορίας στην οποία έχουν ενταχθεί.

Οι εισπράξεις από την πώληση των χρεογράφων αυτών εμφανίζονται στις «Υποχρεώσεις προς πελάτες» ή στις «Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα». Η διαφορά μεταξύ της αξίας πώλησης και της τιμής επαναγοράς αναγνωρίζεται ως τόκος έσοδο με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου. Χρεόγραφα τα οποία ο Όμιλος δανείζεται δεν αναγνωρίζονται στον ενοποιημένο Ισολογισμό, εκτός και αν αυτά πωληθούν σε τρίτους, οπότε το τίμημα της πώλησης αναγνωρίζεται ως υποχρέωση παράδοσης των τίτλων, η οποία αποτιμάται στην εύλογη αξία.

1.2.22. Τιτλοποιήσεις

Ο Όμιλος προβαίνει σε τιτλοποίηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, μεταβιβάζοντας τα εν λόγω στοιχεία σε εταιρίες ειδικού σκοπού, οι οποίες με τη σειρά τους εκδίδουν ομολογίες.

Σε κάθε συναλλαγή τιτλοποίησης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, εξετάζεται η ύπαρξη ελέγχου στην εταιρία ειδικού σκοπού, με βάση τα κριτήρια που αναφέρονται στη σημείωση 1.2.1, προκειμένου να καθοριστεί η ανάγκη ενοποίησης των οικονομικών της καταστάσεων. Επιπρόσθετα και με βάση τους συμβατικούς όρους και την οικονομική ουσία των συναλλαγών, εξετάζεται το αν Όμιλος θα προβεί σε διακοπή αναγνώρισης των στοιχείων που τιτλοποιούνται, σύμφωνα με τα όσα αναφέρονται στη σημείωση 1.2.5.

1.2.23. Καθαρή Θέση

Αρχές διάκρισης χρέους και καθαρής θέσης

Τα χρηματοοικονομικά μέσα που εκδίδονται από εταιρίες του Ομίλου για την άντληση κεφαλαίων κατατάσσονται ως στοιχεία της καθαρής θέσης εφόσον, βάσει της ουσίας της συμβάσεως, ο Όμιλος δεν αναλαμβάνει συμβατική υποχρέωση για καταβολή μετρητών ή άλλου χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού ή για ανταλλαγή χρηματοοικονομικών στοιχείων με όρους πιθανά δυσμενείς για αυτόν. Στην περίπτωση που, έναντι των αντληθέντων κεφαλαίων, οι εταιρίες του Ομίλου υποχρεούνται να εκδώσουν μετοχές, ο αριθμός των μετοχών πρέπει να είναι σταθερός και να προσδιορίζεται με την αρχική σύμβαση προκειμένου η υποχρέωση έκδοσης μετοχών να καταχωρηθεί ως στοιχείο της καθαρής θέσης.

Οι διανομές στους κατόχους των χρηματοοικονομικών μέσων που κατατάσσονται ως στοιχεία της καθαρής θέσης αναγνωρίζονται άμεσα σε χρέωση της καθαρής θέσης του Ομίλου.

Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου

Άμεσα έξοδα για την έκδοση μετοχών εμφανίζονται, μετά την αφαίρεση του σχετικού φόρου εισοδήματος, σε μείωση του αποτελέσματος εις νέον.

Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

Στο λογαριασμό αυτό καταχωρείται η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των μετοχών που εκδίδονται και της τιμής διαθέσεώς τους σε περίπτωση αύξησης μετοχικού κεφαλαίου.

Επίσης, στις περιπτώσεις εξαγοράς επιχειρήσεων από εταιρίες του Ομίλου με έκδοση μετοχών, οι οποίες δίδονται ως αντάλλαγμα, η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των μετοχών που εκδίδονται και της χρηματιστηριακής τους τιμής καταχωρείται στο λογαριασμό «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο».

Ίδιες μετοχές

Το κόστος κτήσης ιδίων μετοχών εμφανίζεται αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων. Κάθε κέρδος ή ζημιά από την πώληση ιδίων μετοχών,

καθαρό από άμεσα για τη συναλλαγή έξοδα και φόρους, αναγνωρίζεται απευθείας στο λογαριασμό «Αποτέλεσμα εις νέον».

Μερίσματα

Τα πληρωτέα μερίσματα μειώνουν το λογαριασμό «Αποτέλεσμα εις νέον» και εγγράφονται ως υποχρέωση κατά το χρόνο εγκρίσεως από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων.

Διανομές μη ταμειακών στοιχείων του ενεργητικού

Οι διανομές μη ταμειακών στοιχείων του ενεργητικού πραγματοποιούνται στην εύλογη αξία του στοιχείου που διανέμεται. Τυχόν διαφορά ανάμεσα στη λογιστική και στην εύλογη αξία του στοιχείου που διανέμεται αναγνωρίζεται άμεσα στα αποτελέσματα.

1.2.24. Τόκοι έσοδα και έξοδα

Έσοδα και έξοδα τόκων αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα για όλα τα τοκοφόρα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων.

Η αναγνώρισή τους γίνεται με βάση την αρχή των δεδουλευμένων και ο προσδιορισμός τους με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου, εκτός από τα παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία όπως αναλυτικά αναφέρεται στην σημείωση 1.2.6. Ειδικά για τα απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικά μέσα, ο τόκος υπολογίζεται με το προσαρμοσμένο λόγω απομείωσης πραγματικό επιτόκιο. Πραγματικό είναι το επιτόκιο που προεξοφλεί με ακρίβεια τις μελλοντικές ταμειακές καταβολές ή εισπράξεις για την αναμενόμενη διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων στην προ απομείωσης λογιστική αξία ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού ή στο αναπόσβεστο κόστος ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου των υποχρεώσεων. Κατά τον υπολογισμό του πραγματικού επιτοκίου, ο Όμιλος εκτιμά τις ταμειακές ροές λαμβάνοντας υπόψη όλους τους συμβατικούς όρους που διέπουν το χρηματοοικονομικό μέσο αλλά δεν λαμβάνει υπόψη τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου. Στον υπολογισμό περιλαμβάνονται όλα τα έσοδα και τα έξοδα που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του πραγματικού επιτοκίου.

Ειδικότερα σε ότι αφορά στα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού ισχύουν τα ακόλουθα:

Σε εκείνα τα μέσα που για σκοπούς προσδιορισμού των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου έχουν ταξινομηθεί στα Στάδια (Stages) 1 και 2, ο τόκος έσοδο υπολογίζεται εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο επί της λογιστικής αξίας προ απομείωσης.

Σε εκείνα τα μέσα που για σκοπούς προσδιορισμού των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου έχουν ταξινομηθεί στο Στάδιο (Stage) 3, ο τόκος έσοδο υπολογίζεται εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο επί της λογιστικής αξίας μετά την απομείωση.

Σε εκείνα τα μέσα που αγοράστηκαν ή δημιουργήθηκαν όντας απομειωμένα (POCI), ο τόκος υπολογίζεται εφαρμόζοντας το προσαρμοσμένο λόγω απομείωσης πραγματικό επιτόκιο επί της λογιστικής αξίας μετά την απομείωση.

Στις περιπτώσεις αρνητικών επιτοκίων τα αποτελέσματα από τόκους εμφανίζονται στα έσοδα από τόκους για τα τοκοφόρα στοιχεία των υποχρεώσεων και στα έξοδα από τόκους για τα τοκοφόρα στοιχεία του ενεργητικού.

Τόκοι έξοδα δανεισμού, που σχετίζεται άμεσα με στοιχεία ενεργητικού για τα οποία απαιτείται σημαντικός χρόνος μέχρις ότου τεθούν σε παραγωγική λειτουργία ή είναι διαθέσιμα να πωληθούν, κεφαλαιοποιούνται ως μέρος του κόστους κτήσης των στοιχείων ενεργητικού. Η κεφαλαιοποίηση παύει όταν οι διαδικασίες προετοιμασίας των στοιχείων ενεργητικού για τη χρήση την οποία προορίζονται ουσιαστικά ολοκληρωθούν.

1.2.25 Αμοιβές και έσοδα από προμήθειες

Οι αμοιβές και τα έσοδα από προμήθειες από τις συμβάσεις με πελάτες αναγνωρίζονται με βάση τα ποσά που περιγράφονται στη σύμβαση όταν ο Όμιλος εκπληρώνει την υποχρέωση απόδοσης παρέχοντας την υπηρεσία στον πελάτη. Με εξαίρεση κάποιες αμοιβές διαχείρισης χαρτοφυλακίων που υπολογίζονται βάσει του ύψους και της απόδοσης του χαρτοφυλακίου, οι παρεχόμενες υπηρεσίες έχουν σταθερή αμοιβή. Οι μεταβλητές αμοιβές διαχείρισης χαρτοφυλακίων αναγνωρίζονται όταν εξαιρεθούν όλες οι αβεβαιότητες που σχετίζονται με αυτές.

Για τις προμήθειες που αφορούν υπηρεσίες που παρέχονται με την πάροδο του χρόνου το έσοδο αναγνωρίζεται καθώς παρέχεται η υπηρεσία στον πελάτη, όπως προμήθειες για την παροχή υπηρεσιών διαχείρισης λογαριασμών, προμήθειες για τη διαχείριση δανείων, προμήθειες για τη διαχείριση χαρτοφυλακίων και για την παροχή υπηρεσιών επενδυτικών συμβουλών.

Για τις προμήθειες που υπολογίζονται επί των συναλλαγών, η διενέργεια και ολοκλήρωση της συναλλαγής που εκτελείται σηματοδοτεί το χρονικό σημείο κατά το οποίο η υπηρεσία μεταφέρεται στον πελάτη και κατά το οποίο αναγνωρίζεται το έσοδο, όπως συναλλαγές συναλλάγματος, αγορές/πωλήσεις τίτλων καθώς και έκδοση και διάθεση κοινοπρακτικών δανείων και ομολόγων.

Έσοδα συναλλαγής κατά τη δημιουργία ενός χρηματοοικονομικού μέσου που δεν αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων κεφαλαιοποιούνται και αποσβένονται κατά τη διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου, με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου και περιλαμβάνονται στους τόκους έσοδα.

1.2.26. Έσοδα από μερίσματα

Τα έσοδα από μερίσματα επενδύσεων σε μετοχές αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα της χρήσης όταν λαμβάνεται σχετική απόφαση από το αρμόδιο όργανο της εταιρίας στην οποία συμμετέχει ο Όμιλος.

1.2.27. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

Ως Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων αναγνωρίζονται:

- οι μεταβολές από την εκτίμηση της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων,
- τα κέρδη ή οι ζημιές από την τροποποίηση των συμβατικών όρων των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων
- τα κέρδη ή ζημιές από τη διακοπή αναγνώρισης των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων, λόγω πρόωρης εξόφλησης, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων μετατροπής των δανείων σε μετοχές, διάθεσης ή ουσιαστικής τροποποίησης των συμβατικών όρων, με εξαίρεση τα αποτελέσματα που προκύπτουν από τη διακοπή αναγνώρισης των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, τα οποία αναγνωρίζονται σε διακριτή γραμμή της Κατάστασης των Αποτελεσμάτων,
- τα αποτελέσματα από την απομείωση ή τη διάθεση εταιριών του Ομίλου που δεν έχουν ταξινομηθεί ως διακοπείσες δραστηριότητες,
- η αρνητική υπεραξία από την εξαγορά εταιριών και
- οι συναλλαγματικές διαφορές αποτίμησης χρηματοοικονομικών στοιχείων σε ξένο νόμισμα.

1.2.28.Αποτελέσματα από τη διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος

Στα αποτελέσματα από τη διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος αναγνωρίζονται:

- Τα αποτελέσματα από τη διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος
- Η διαφορά ανάμεσα στην ονομαστική και στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος και έχουν προέλθει από τη διακοπή αναγνώρισης άλλου χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού λόγω σημαντικής τροποποίησης των συμβατικών του όρων.

1.2.29.Διακοπείσες δραστηριότητες

Διακοπείσα δραστηριότητα είναι ένα συστατικό μέρος μιας επιχειρηματικής οντότητας, το οποίο είτε έχει πωληθεί, είτε έχει χαρακτηριστεί ως κατεχόμενο προς πώληση και αντιπροσωπεύει:

- μία κύρια επιχειρηματική δραστηριότητα του Ομίλου ή
- σύνολο δραστηριοτήτων σε μία γεωγραφική περιοχή λειτουργίας ή
- μία θυγατρική η οποία αποκτήθηκε με σκοπό τη μεταπώλησή της.

Τα κέρδη ή οι ζημιές μετά από φόρο που προέρχονται από τις διακοπείσες δραστηριότητες, καθώς και οι τυχόν ζημιές απομείωσης από τη συνολική αποτίμηση του κλάδου, εμφανίζονται σε ξεχωριστή γραμμή της Κατάστασης Αποτελεσμάτων, μετά τα καθαρά κέρδη από τις συνεχιζόμενες δραστηριότητες της επιχείρησης.

Οι οικονομικές καταστάσεις των συγκριτικών περιόδων αναμορφώνονται μόνο σε ότι αφορά τις Καταστάσεις Αποτελεσμάτων και Ταμειακών Ροών.

1.2.30.Ορισμός συνδεδεμένων μερών

Σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 24, ως συνδεδεμένο ορίζεται το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που είναι συνδεδεμένο με την οντότητα που συντάσσει οικονομικές καταστάσεις. Ειδικότερα για τον Όμιλο, συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται:

α) Τα νομικά πρόσωπα τα οποία συνιστούν για τον Όμιλο:

- i. κοινοπραξίες και,
- ii. συγγενείς εταιρίες.

β) Τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα τα οποία ασκούν έλεγχο, ή από κοινού έλεγχο, ή σημαντική επιρροή στον Όμιλο.

Στην κατηγορία αυτή εντάσσεται το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας καθώς και οι θυγατρικές του εταιρίες διότι στο πλαίσιο του Ν. 3864/2010 το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας απέκτησε συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο αλλά και σε σημαντικές Επιτροπές της μητρικής Εταιρίας και της Τράπεζας και κατά συνέπεια θεωρείται ότiασκέι σημαντική επιρροή στον Όμιλο.

γ) Τα φυσικά πρόσωπα τα οποία ανήκουν στα βασικά διοικητικά στελέχη και τα στενά συγγενικά πρόσωπα αυτών.

Τα βασικά διοικητικά στελέχη αποτελούνται από όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής της μητρικής Εταιρίας του Ομίλου ενώ ως στενά συγγενικά τους πρόσωπα θεωρούνται οι σύζυγοι και τα πρόσωπα με τα οποία τα συνδεδεμένα μέρη συμβιώνουν καθώς και οι συγγενείς α΄ βαθμού και τα εξαρτώμενα μέλη αυτών και των συζύγων τους.

Επιπλέον, συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται οι εταιρίες στις οποίες τα ανωτέρω πρόσωπα ασκούν έλεγχο ή από κοινού έλεγχο και ειδικότερα

οι εταιρίες στις οποίες τα ανωτέρω πρόσωπα συμμετέχουν με ποσοστό ανώτερο του 20%.

1.2.31.Κέρδη ανά μετοχή

Ο δείκτης “βασικά κέρδη ανά μετοχή” προκύπτει από τη διαίρεση του κέρδους ή της ζημιάς που αναλογεί στους κοινούς μετόχους της μητρικής εταιρίας του Ομίλου με το σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της περιόδου.

Ο δείκτης των “προσαρμοσμένων κερδών ανά μετοχή” προκύπτει με την ίδια μέθοδο όπως και ο υπολογισμός του δείκτη των βασικών κερδών ανά μετοχή, ωστόσο, τόσο ο αριθμητής όσο και ο παρονομαστής προσαρμόζονται με την επίδραση όλων των δυνητικών κοινών μετοχών που προκαλούν μείωση των κερδών ανά μετοχή (dilution). όλων των δυνητικών κοινών μετοχών που προκαλούν μείωση των κερδών ανά μετοχή (dilution).

1.2.32.Συγκριτικά στοιχεία

Όπου κρίνεται απαραίτητο, τα συγκριτικά στοιχεία της προηγούμενης χρήσης αναπροσαρμόζονται για να καλύψουν αλλαγές στην παρουσίαση της τρεχούσης χρήσης.

1.3 Σημαντικές λογιστικές κρίσεις και κύριες πηγές αβεβαιότητας των εκτιμήσεων

Σημαντικές λογιστικές κρίσεις

Ο Όμιλος, στο πλαίσιο εφαρμογής των λογιστικών αρχών προβαίνει σε κρίσεις και εκτιμήσεις οι οποίες έχουν σημαντική επίπτωση στα ποσά που έχουν αναγνωρισθεί στις οικονομικές καταστάσεις. Οι κρίσεις αυτές σχετίζονται με τα ακόλουθα:

Αξιολόγηση Επιχειρησιακού Μοντέλου (σημείωση 1.2.5, 20)

Ο Όμιλος, κατά την αρχική αναγνώριση ενός χρεωστικού χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού, ασκεί κρίση προκειμένου να καθορίσει το επιχειρησιακό μοντέλο στο οποίο αυτό θα πρέπει να ενταχθεί, λαμβάνοντας υπόψη τον τρόπο αξιολόγησης της αποδοτικότητάς του, τους κινδύνους που συνδέονται με αυτό καθώς και την αναμενόμενη συχνότητα και αξία των πωλήσεων. Επίσης, σε τριμηνιαία βάση ασκεί κρίση προκειμένου να επαναξιολογήσει τα επιχειρησιακά μοντέλα, λαμβάνοντας υπόψη τις πωλήσεις που έχουν πραγματοποιηθεί καθώς και τυχόν αλλαγές στο λειτουργικό μοντέλο διαχείρισης των μέσων. Με βάση την αξιολόγηση αυτή κρίνει αν θα πρέπει να ορίσει νέα επιχειρησιακά μοντέλα ή να προβεί στην αναταξινόμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού σε άλλο επιχειρησιακό μοντέλο. Όπως εξηγείται στη σημείωση 20, το τεταρτο τρίμηνο του 2021 μεταβλήθηκε με απόφαση της Εκτελεστικής Επιτροπής ο τρόπος με τον οποίο η Τράπεζα διαχειρίζεται το χαρτοφυλάκιο των μακροπρόθεσμων τίτλων της. Αντίστοιχη μεταβολή επήλθε εντός του 2022 και για τη θυγατρική εταιρία Alpha Bank Cyprus. Αυτές οι αλλαγές οδήγησαν σε επανεκτίμηση της ταξινόμησης του χαρτοφυλακίου μακροπρόθεσμων τίτλων σύμφωνα με τις απαιτήσεις αναταξινόμησης του Δ.Π.Χ.Π. 9. Σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Π. 9 ο Όμιλος υποχρεούται να αναταξινομήσει τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού εάν μεταβάλλει το επιχειρησιακό του μοντέλο για τη διαχείριση αυτών των χρηματοοικονομικών στοιχείων. Το Δ.Π.Χ.Π. 9 εξηγεί ότι τέτοιες αλλαγές αναμένεται να είναι σπάνιες, να καθορίζονται από την ανώτερη διοίκηση μιας οικονομικής οντότητας ως αποτέλεσμα εξωτερικών ή εσωτερικών αλλαγών που είναι σημαντικές για τις δραστηριότητες της οικονομικής οντότητας, να αποδεικνύονται σε εξωτερικά μέρη και να συμβαίνουν μόνο όταν μια οικονομική οντότητα είτε αρχίσει είτε παύσει να εκτελεί δραστηριότητα που είναι σημαντική για τις δραστηριότητές της. Η Διοίκηση επικρίνει ότι οι σημαντικές αλλαγές στις δραστηριότητες του Ομίλου που εξηγούνται στη σημείωση 20, οι οποίες συμφωνήθηκαν με τις εποπτικές αρχές, πληρούσαν τις προϋποθέσεις αναταξινόμησης του Δ.Π.Χ.Π. 9 των στοιχείων του- ενεργητικού από την εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που αναγνωρίζονται απευθείας στην καθαρή θέση στο αναπόσβεστο κόστος.

Αξιολόγηση του εάν οι ταμειακές ροές ενός χρεωστικού χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού αποτελούν αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου (SPPI) (σημείωση 1.2.5)

Ο Όμιλος, κατά την αρχική αναγνώριση ενός χρεωστικού χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού, αξιολογεί εάν οι ταμειακές του ροές είναι αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου. Η εν λόγω αξιολόγηση απαιτεί κρίση κυρίως σε ό,τι αφορά:

- Στο κατά πόσο συμβατικοί όροι που επηρεάζουν την απόδοση του μέσου σχετίζονται αποκλειστικά με τον πιστωτικό κίνδυνο, λοιπούς βασικούς δανειακούς κινδύνους και το περιθώριο κέρδους.
- Στις χορηγήσεις στις εταιρίες ειδικού σκοπού, στο αν ουσιαστικά υφίσταται δικαίωμα αναγωγής. Η αξιολόγηση αυτή βασίζεται στο ύψος συγκεκριμένων δεικτών καθώς και στην αξιολόγηση της επάρκειας των ιδίων κεφαλαίων και των καλυμμάτων που δεν σχετίζονται με το χρηματοδοτούμενο περιουσιακό στοιχείο.
- Στο εάν σε περίπτωση προεξόφλησης ή επιμήκυνσης η αποζημίωση που εισπράττεται είναι εύλογη.
- Στο εάν στα δάνεια με κριτήρια βιώσιμης ανάπτυξης (ESG, Environmental – Social-Governance) το ενδεχόμενο γεγονός (ικανοποίηση

ESG κριτηρίων) είναι συγκεκριμένο για τον πιστούχο και αν σχετίζεται με τη μεταβολή του πιστωτικού κινδύνου ή/ και τη μεταβολή στο περιθώριο κέρδους.

Η εφαρμογή διαφορετικών κρίσεων θα μπορούσε να επηρεάσει το ύψος των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Σημαντικές κρίσεις που σχετίζονται με την επιλογή μεθοδολογιών και μοντέλων για τον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου (σημείωση 43.1)

Ο Όμιλος, στο πλαίσιο εφαρμογής των λογιστικών του αρχών για τον προσδιορισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου, ασκεί κρίση προκειμένου να προσδιορίσει:

- τα κριτήρια που υποδηλώνουν σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο,
- την επιλογή των κατάλληλων μεθοδολογιών εκτίμησης της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου (υπολογισμός απομείωσης σε συλλογική ή ατομική βάση),
- την επιλογή και ανάπτυξη κατάλληλων μοντέλων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό του ανοίγματος σε αθέτηση (EAD) ανά κατηγορία χρηματοοικονομικού μέσου, της πιθανότητας αθέτησης (PD), της εκτιμώμενης αναμενόμενης ζημιάς κατά τη στιγμή της αθέτησης (LGD), καθώς και την επιλογή των κατάλληλων παραμέτρων και των οικονομικών προβλέψεων που χρησιμοποιούνται σε αυτά,
- την επιλογή των παραμέτρων που χρησιμοποιούνται στα μοντέλα για τον προσδιορισμό της αναμενόμενης διάρκειας και της ημερομηνίας αρχικής αναγνώρισης των ανακυκλούμενων ανοιγμάτων,
- την ομαδοποίηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού με βάση παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου.

Η εφαρμογή διαφορετικών κρίσεων θα μπορούσε να επηρεάσει σημαντικά τον αριθμό των χρηματοοικονομικών μέσων που ταξινομούνται στο στάδιο 2 ή να διαφοροποιήσει σημαντικά την αναμενόμενη πιστωτική ζημιά.

Φόρος εισοδήματος (σημειώσεις 13 και 39)

Η αναγνώριση των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων τρέχοντος και αναβαλλόμενου φόρου εισοδήματος και των σχετικών με αυτές αποτελεσμάτων πραγματοποιείται με βάση την ερμηνεία της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας. Ενδέχεται ωστόσο να επηρεάζεται από παράγοντες όπως η πρακτική εφαρμογή των σχετικών νομοθετικών διατάξεων, η επίλυση τυχόν διαφορών με τις φορολογικές αρχές κ.λπ. Κατά την αξιολόγηση της φορολογικής αντιμετώπισης όλων των σημαντικών συναλλαγών, ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη και αξιολογεί όλα τα διαθέσιμα στοιχεία (Εγκύκλιοι Υπουργείου Οικονομικών, δικαστική νομολογία, διοικητικές πρακτικές, κ.λπ.) ή/και γνωμοδοτήσεις που λαμβάνονται από εξωτερικούς και εξωτερικούς νομικούς συμβούλους. Μελλοντικοί φορολογικοί έλεγχοι και μεταβολές της φορολογικής νομοθεσίας ενδέχεται να οδηγήσουν στην προσαρμογή του ποσού των απαιτήσεων και υποχρεώσεων για τρέχοντα και αναβαλλόμενο φόρο εισοδήματος και στην καταβολή ποσών φόρου διαφορετικών από εκείνων που έχουν αναγνωρισθεί στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

Ταξινόμηση μη κυκλοφορούντων στοιχείων του ενεργητικού στα στοιχεία του ενεργητικού κατεχόμενα προς πώληση (σημείωση 48)

Ο Όμιλος κατατάσσει μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού, ή ομάδα αυτών, των οποίων η αξία αναμένεται να ανακτηθεί μέσω πώλησης, μαζί με τυχόν συνδεδεμένες με αυτά υποχρεώσεις ως στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση εφόσον το στοιχείο ενεργητικού είναι άμεσα διαθέσιμο προς πώληση στην παρούσα κατάστασή του και η πώλησή του θεωρείται ιδιαίτερα πιθανή εντός ενός έτους. Η αξιολόγηση του εάν πληρούνται τα ανωτέρω κριτήρια απαιτεί κρίση κυρίως ως προς το αν είναι πιθανό η πώληση να ολοκληρωθεί εντός ενός έτους από την ημερομηνία δημοσίευσης των οικονομικών καταστάσεων. Στο πλαίσιο της αξιολόγησης αυτής κατά την οποία συνεκτιμάται τυχόν πρότερη εμπειρία από αντίστοιχες συναλλαγές, ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη τη λήψη των απαιτούμενων εγκρίσεων (τόσο των κανονιστικών όσο και εκείνων που δίνονται από τη Γενική Συνέλευση και τις Επιτροπές του Ομίλου), τη λήψη προσφορών (δεσμευτικών ή μη) και την υπογραφή συμβατικών κειμένων με τους επικείμενους αγοραστές καθώς και των τυχόν αιρέσεων που περιλαμβάνονται σε αυτά. Επιπρόσθετα, λαμβάνονται υπόψη οι τρέχουσες οικονομικές συνθήκες οι οποίες δύνανται να επηρεάσουν τον χρόνο ολοκλήρωσης των συναλλαγών πώλησης. Στην περίπτωση που η πώληση δεν ολοκληρωθεί εντός ενός έτους από την ταξινόμηση των μη κυκλοφορούντων στοιχείων του ενεργητικού ή της ομάδας διάθεσης στα κατεχόμενα προς πώληση, ασκείται κρίση προκειμένου να αξιολογηθεί αν η αιτία της καθυστέρησης είναι εκτός του ελέγχου του Ομίλου και αν ο Όμιλος εξακολουθεί να είναι δεσμευμένος στο πρόγραμμα για τη διάθεσή τους και η πώληση θεωρείται πιθανό να συμβεί. Ειδικότερα σε ό,τι αφορά στη συναλλαγή Sky, η πώληση των στοιχείων που εντάσσονται στην περίμετρο της συναλλαγής δεν ολοκληρώθηκε έως την 31.12.2022, εντός δηλαδή 12 μηνών από την ημερομηνία ταξινόμησης των στοιχείων ως μίας ομάδας διάθεσης κατεχόμενης προς πώληση. Την 31.12.2022 εκκρεμούσε η έγκριση του επενδυτή από την Κεντρική Τράπεζα Κύπρου, που απαιτείται για την ολοκλήρωση της πώλησης, ενώ επίσης σημειώνεται πως είναι σε εξέλιξη διαπραγματεύσεις ανάμεσα στον Όμιλο και στον επενδυτή αναφορικά με την τελική περίμετρο της συναλλαγής και τη διάρθρωση του τελικού τιμήματος. Δεδομένου ότι και οι δύο αντισυμβαλλόμενοι παραμένουν δεσμευμένοι στη μεταξύ τους συμφωνία για την



ολοκλήρωση της πώλησης και η έγκριση που εκκρεμεί από την Κεντρική Τράπεζα Κύπρου αναμένεται άμεσα να ληφθεί, τα στοιχεία της εν λόγω συναλλαγής παρέμειναν ταξινομημένα ως μία ομάδα διάθεσης κατεχόμενη προς πώληση. Σημειώνεται, ωστόσο, πως μελλοντικές εξελίξεις στις διαπραγματεύσεις με τον αντισυμβαλλόμενο ενδέχεται να διαφοροποιήσουν την τελική επίπτωση της συναλλαγής στις οικονομικές καταστάσεις.

Αξιολόγηση ύπαρξης ελέγχου σε εταιρίες ειδικού σκοπού (σημείωση 40)

Ο Όμιλος στο πλαίσιο των ενεργειών για την άντληση ρευστότητας και τις στρατηγικές διαχείρισης δανείων προβαίνει στην τιτλοποίηση στοιχείων του ενεργητικού μέσω της σύστασης εταιριών ειδικού σκοπού των οποίων οι δραστηριότητες καθοδηγούνται από συμβατικές συμφωνίες. Ο Όμιλος ασκεί κρίση προκειμένου να αξιολογήσει την ύπαρξη ελέγχου στις εταιρίες αυτές λαμβάνοντας υπόψη τη δυνατότητα λήψης αποφάσεων επί των βασικών δραστηριοτήτων τους, καθώς και το βαθμό έκθεσής του στη μεταβλητότητα των αποδόσεων τους.

Κύριες πηγές αβεβαιότητας των εκτιμήσεων

Κατωτέρω παρατίθενται οι κύριες πηγές αβεβαιότητας των εκτιμήσεων που ο Όμιλος έχει χρησιμοποιήσει στο πλαίσιο εφαρμογής των λογιστικών αρχών, σχετικά με τη λογιστική αξία των στοιχείων του ενεργητικού και των και υποχρεώσεων στο τέλος της χρήσης. Τα τελικά ποσά σε επόμενες χρήσεις ενδέχεται να είναι σημαντικά διαφορετικά από αυτά που αναγνωρίζονται στις οικονομικές του καταστάσεις.

Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων (σημειώσεις 22, 43.4, 48)

Η εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, που διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά, βασίζεται στις διαθέσιμες τιμές της αγοράς. Σε όλες τις άλλες περιπτώσεις η εύλογη αξία προσδιορίζεται βάσει μεθόδων αποτίμησης που χρησιμοποιούν στο μέγιστο δυνατό βαθμό παρατηρήσιμα στην αγορά δεδομένα. Σε περιπτώσεις όπου δεν υπάρχουν παρατηρήσιμα στην αγορά δεδομένα, χρησιμοποιούνται στοιχεία που βασίζονται σε εσωτερικές εκτιμήσεις και παραδοχές π.χ. προσδιορισμός αναμενόμενων ταμειακών ροών, επιτοκίων προεξόφλησης, πιθανότητας προπληρωμών ή αθέτησης αντισυμβαλλομένου.

Εκτιμήσεις που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου χρηματοοικονομικών μέσων (σημείωση 43.1)

Ο προσδιορισμός των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου απαιτεί τη χρήση πολύπλοκων μοντέλων και τη διενέργεια σημαντικών εκτιμήσεων για τις μελλοντικές οικονομικές συνθήκες και την πιστωτική συμπεριφορά, λαμβάνοντας υπόψη τα γεγονότα που έχουν συμβεί έως την ημερομηνία αναφοράς. Οι σημαντικότερες εκτιμήσεις αφορούν:

- στον προσδιορισμό των εναλλακτικών μακροοικονομικών σεναρίων και των σωρευτικών πιθανοτήτων που συνδέονται με τα σενάρια αυτά,
- στην πιθανότητα αθέτησης κατά τη διάρκεια συγκεκριμένου χρονικού διαστήματος η οποία βασίζεται σε ιστορικά δεδομένα, σε παραδοχές και εκτιμήσεις για το μέλλον,
- στον προσδιορισμό των αναμενόμενων ταμειακών ροών και των ροών από τη ρευστοποίηση των καλυμμάτων για τα χρηματοοικονομικά μέσα,
- στον προσδιορισμό των προσαρμογών στο υπόλοιπο των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου, προκειμένου να ενσωματωθούν πρόσφατες εξελίξεις και δεδομένα που δεν είναι δυνατό να υπολογισθούν μέσω των μοντέλων υπολογισμού των παραμέτρων της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου και
- στην ενσωμάτωση σεναρίων πώλησης χαρτοφυλακίου δανείων λαμβάνοντας υπόψη αφενός τυχόν παράγοντες που ενδεχομένως να παρεμποδίσουν την πραγματοποίηση της πώλησης και αφετέρου το βαθμό ολοκλήρωσης των επιμέρους προϋποθέσεων για την ολοκλήρωση της πώλησης.

Απομείωση συμμετοχών σε συγγενείς και κοινοπραξίες και μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (σημειώσεις 10 και 22)

Ο Όμιλος, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων, εξετάζει για σκοπούς απομείωσης τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης, την υπεραξία και τα λοιπά άυλα πάγια στοιχεία καθώς και τη συμμετοχή του σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες και κατ' ελάχιστο σε ετήσια βάση τα ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια στοιχεία και τις επενδύσεις σε ακίνητα. Η εν λόγω άσκηση εμπεριέχει σε μεγάλο βαθμό τη χρήση εσωτερικών εκτιμήσεων για τον προσδιορισμό της ανακτήσιμης αξίας των στοιχείων, ήτοι της υψηλότερης ανάμεσα στην εύλογη αξία μείον τα έξοδα πώλησης και στην αξία λόγω χρήσης. Σημειώνεται πως ειδικά στις περιπτώσεις που επίκειται η πώληση των εν λόγω στοιχείων, κατά την άσκηση απομείωσης λαμβάνεται υπόψη το εκτιμώμενο τίμημα της συναλλαγής με βάση τις προσφορές που έχουν ληφθεί για την περίμετρο των στοιχείων προς μεταβίβαση σε συνάρτηση με τις αποφάσεις της Διοίκησης για την ολοκλήρωση των συναλλαγών.

Υποχρεώσεις προγραμμάτων καθορισμένων παροχών (σημείωση 31)

Οι υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών προσδιορίζονται βάσει αναλογιστικής μελέτης που κατά κύριο λόγο διενεργείται σε ετήσια βάση και η οποία βασίζεται σε παραδοχές σχετικά με το επιτόκιο προεξόφλησης, τη μελλοντική εξέλιξη των αποδοχών και συντάξεων καθώς και την απόδοση τυχόν περιουσιακών στοιχείων των προγραμμάτων. Οποιαδήποτε μεταβολή των παραδοχών αυτών ενδέχεται να επηρεάσει το ύψος των υποχρεώσεων που έχουν αναγνωρισθεί.

Προβλέψεις (σημείωση 33)

Τα ποσά που αναγνωρίζει ο Όμιλος στις οικονομικές του καταστάσεις ως προβλέψεις προέρχονται από την καλύτερη δυνατή εκτίμηση της πιθανής εκροής που θα απαιτηθεί για να διακανονισθεί η παρούσα δέσμευση. Η εκτίμηση αυτή προσδιορίζεται κατά την κρίση της Διοίκησης, αφού ληφθεί υπόψη η εμπειρία από αντίστοιχες συναλλαγές, ο βαθμός πολυπλοκότητας εκάστοτε υπόθεσης, οι ενέργειες που πραγματοποιούνται για τη διευθέτηση αυτής και σε μερικές περιπτώσεις οι αναφορές εμπειρογνομόνων. Στην περίπτωση που το ποσό που αναγνωρίζεται ως πρόβλεψη επηρεάζεται από ποικίλα στοιχεία, τότε ο υπολογισμός του βασίζεται στη στάθμιση όλων των δυνατών αποτελεσμάτων. Σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, οι προβλέψεις αναθεωρούνται ώστε να αντανακλούν την τρέχουσα καλύτερη δυνατή εκτίμηση της υποχρέωσης.

Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων (σημείωση 13 και 25)

Ο Όμιλος αναγνωρίζει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, στο βαθμό που θα έχει στο μέλλον φορολογητέα κέρδη ικανά να συμψηφίσουν τις εκπεστέες φορολογικές διαφορές και τις μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές. Η εκτίμηση των μελλοντικών φορολογητέων κερδών βασίζεται στις προβλέψεις για την εξέλιξη των λογιστικών αποτελεσμάτων όπως αυτές διαμορφώνονται σύμφωνα με το επιχειρησιακό σχέδιο του Ομίλου. Ειδικότερα σημειώνεται ότι στο εν λόγω επιχειρησιακό σχέδιο περιλαμβάνονται δράσεις που στοχεύουν στην ενίσχυση της κερδοφορίας μέσω:

- της μείωσης του ποσού των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων,
- της βελτίωσης της λειτουργικής απόδοσης και της μείωσης του λειτουργικού κόστους,
- της αύξησης των εσόδων από τόκους μέσω της ανάπτυξης των στοιχείων του ενεργητικού, με ιδιαίτερη εστίαση στα δάνεια επιχειρήσεων,
- της αύξησης των εσόδων από αμοιβές και προμήθειες.

Οι σημαντικότερες κατηγορίες αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, τις οποίες έχει αναγνωρίσει ο Όμιλος, αφορούν στις ζημιές

από την ανταλλαγή ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου στο πλαίσιο του PSI και από το πρόγραμμα επαναγοράς ομολόγων που πραγματοποιήθηκε το Δεκέμβριο του 2012 και στις εκπεστές προσωρινές διαφορές που προκύπτουν από την απομείωση δανείων. Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που σχετίζονται με τις φορολογικές ζημιές που προέκυψαν από το PSI και τη συμμετοχή του Ομίλου στο πρόγραμμα επαναγοράς ομολόγων έκδοσης του Ελληνικού Δημοσίου το Δεκέμβριο του 2012 αναγνωρίστηκαν ως χρεωστική διαφορά σύμφωνα με τους Ν. 4046/14.2.2012 και Ν. 4110/23.1.2013 και σχετική νομική γνωμάτευση. Σύμφωνα με το Ν. 4110/23.1.2013, η εν λόγω χρεωστική διαφορά εκπίπτει φορολογικά, σταδιακά και ισόποσα, σε 30 έτη, γεγονός που σύμφωνα με την εκτίμηση του Ομίλου παρέχει επαρκή χρονικό ορίζοντα για το σταδιακό συμψηφισμό της με φορολογητέα κέρδη.

Για τις προσωρινές διαφορές που προκύπτουν από την απομείωση των δανείων δεν υφίστανται χρονικοί περιορισμοί ως προς την ανάκτησή τους, όπως εξάλλου ισχύει και για τις λοιπές κατηγορίες αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων. Ο Όμιλος αξιολόγησε την ανακτησιμότητά τους με βάση τις προβλέψεις για την πορεία των μελλοντικών φορολογητέων κερδών, όπως αυτά εκτιμάται ότι θα διαμορφωθούν με βάση το επιχειρησιακό σχέδιο που αναφέρθηκε ανωτέρω. Ειδικότερα, για την αξιολόγηση της ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων το επιχειρησιακό σχέδιο του Ομίλου επεκτάθηκε για περιορισμένο αριθμό ετών, διάστημα για το οποίο έγιναν εκτιμήσεις ως προς την παραγωγή νέων δανείων και την εξέλιξη των λειτουργικών αποτελεσμάτων.

Επιπρόσθετα, οι φορολογικές ζημιές από την οριστική διαγραφή χρεών οφειλετών και από την πώληση δανείων, όπως ειδικότερα αναφέρεται στη σημείωση 13, αναγνωρίζονται ως χρεωστική διαφορά. Σημειώνεται πως η εν λόγω διαφορά εκπίπτει φορολογικά, σταδιακά και ισόποσα, σε διάστημα 20 ετών γεγονός που σύμφωνα με την εκτίμηση του Ομίλου παρέχει επαρκές χρονικό διάστημα για το συμψηφισμό της με φορολογητέα κέρδη. Επίσης, σύμφωνα με την τροποποίηση του του άρθρου 27 του Ν. 4172/2013 που θεσπίστηκε εντός της χρήσεως, το ποσό της ετήσιας έκπτωσης της χρεωστικής διαφοράς λόγω πιστωτικού κινδύνου που δεν συμψηφίζεται με τα φορολογητέα κέρδη της χρήσεως μεταφέρεται προς έκπτωση σε επόμενα φορολογικά έτη εντός της εικοσαετούς χρονικής περιόδου. Αν στο τέλος της εικοσαετούς περιόδου απόσβεσης απομένουν υπόλοιπα που δεν έχουν συμψηφιστεί, αυτά αποτελούν ζημιά που δύναται να μεταφερθεί προς συμψηφισμό με μελλοντικά φορολογητέα κέρδη εντός πενταετίας.

Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω, ο Όμιλος εκτιμά ότι το σύνολο των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που έχει αναγνωρισθεί και που προέρχεται τόσο από προσωρινές διαφορές όσο και από μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές είναι ανακτήσιμο.

Επιπρόσθετα και ανεξάρτητα από τον έλεγχο ανακτησιμότητας που διενεργείται βάσει των ανωτέρω, σύμφωνα με το Ν. 4303/2014, σε περίπτωση που το λογιστικό, μετά από φόρους, αποτέλεσμα χρήσης της Τράπεζας είναι ζημιά, οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που προέρχονται από τη χρεωστική διαφορά του PSI και από τις συσσωρευμένες προβλέψεις και τις λοιπές εν γένει ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου, δύναται να μετατρέπονται σε οριστικές και εκκαθαρισμένες απαιτήσεις έναντι του Δημοσίου, όπως ειδικότερα αναλύεται στη σημείωση 13.

Οι κυριότερες αβεβαιότητες που αφορούν στις εκτιμήσεις για την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων σχετίζονται με την επίτευξη των στόχων του επιχειρησιακού σχεδίου του Ομίλου, η οποία επηρεάζεται από το γενικότερο μακροοικονομικό περιβάλλον στην Ελλάδα και διεθνώς. Οι στόχοι αυτοί αφορούν κυρίως στη μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων, στην παραγωγή νέων δανείων καθώς στην εξέλιξη των λειτουργικών αποτελεσμάτων. Σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων, ο Όμιλος επαναξιολογεί την εκτίμησή του για την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων σε συνάρτηση με την εξέλιξη των παραγόντων που την επηρεάζουν.

Οι εκτιμήσεις, οι παραδοχές και τα κριτήρια που εφαρμόζονται από τον Όμιλο για τη λήψη αποφάσεων και τα οποία επηρεάζουν τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων στηρίζονται σε ιστορικά δεδομένα και σε υποθέσεις που, υπό τις παρούσες συνθήκες, κρίνονται λογικές. Οι εκτιμήσεις και τα κριτήρια λήψεως αποφάσεων επανεκτιμώνται για να λάβουν υπόψη τις τρέχουσες εξελίξεις και οι επιπτώσεις από τυχόν αλλαγές τους αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις κατά το χρόνο που πραγματοποιούνται.

ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ

2. Καθαρό έσοδο από τόκους

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	51.743	2.470
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	1.354.995	1.333.211
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	13.097	8.403
Αξιογράφων εμπορικού χαρτοφυλακίου (σημείωση 17)	140	(97)
Αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση (σημείωση 20α)	27.879	59.523
Αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (σημείωση 20γ)	1.258	964
Αξιογράφων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος (σημείωση 20β)	116.962	40.566
Παραγώνων χρηματοοικονομικών μέσω των	233.071	176.587
Απαιτήσεων χρηματοδοτικών μισθώσεων (σημείωση 19)	12.463	13.479
Αρνητικών επιτοκίων από τοκοφόρα στοιχεία υποχρεώσεων	70.073	251.178
Λοιποί	5.935	1.255
Σύνολο	1.887.616	1.887.539

Τόκοι και εξομιούμενα έξοδα		
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	(14.602)	(9.326)
Υποχρεώσεων προς πελάτες	(89.377)	(57.652)
Ομολογιών έκδοσής μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων	(97.245)	(60.279)
Υποχρεώσεων από μισθώσεις (σημείωση 32)	(2.120)	(177.216)
Παραγώνων χρηματοοικονομικών μέσων	(263.917)	(2.562)
Αρνητικών επιτοκίων απο τοκοφόρα στοιχεία ενεργητικού	(44.045)	(142.827)
Λοιποί	(53.264)	(61.781)
Σύνολο	(564.570)	(511.643)
Καθαρό έσοδο από τόκους	1.323.046	1.375.896

Κατά τη διάρκεια της χρήσης του 2022 το καθαρό έσοδο από τόκους σημείωσε μείωση σε σχέση με τη χρήση του 2021, που προέρχεται κυρίως από τη διακοπή αναγνώρισης των δανείων που περιλαμβάνονταν στις συναλλαγές πώλησης μη εξυπηρετούμενων δανείων που ολοκληρώθηκαν (περίμετροι Galaxy, Cosmos και Orbit), στην αύξηση του κόστους δανεισμού από τις νέες ομολογιακές εκδόσεις που πραγματοποιήθηκαν εντός του 2021 και, στην αύξηση του κόστους δανεισμού από την ECB και στην αύξηση του κόστους καταθέσεων.

Επιπρόσθετα κατά τη χρήση 2021 είχε αναγνωριστεί έσοδο € 31.568 για το πρόγραμμα TLTRO III, που αφορούσε στην περίοδο από 24.6.2020 έως 31.12.2020 και αναγνωρίστηκε αναδρομικά λόγω της επίτευξης των στόχων του προγράμματος που οδήγησαν στην εφαρμογή μεγαλύτερου αρνητικού επιτοκίου (-1%).

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται τα κονδύλια των τόκων εσόδων και τόκων εξόδων που υπολογίζονται βάσει του πραγματικού επιτοκίου (effective interest rate) ανά κατηγορία αποτίμησης των χρηματοοικονομικών στοιχείων.

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	1.465.737	1.330.434
Χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	27.879	59.523
Χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	14.495	9.270
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	(142.709)	32.765
Σύνολο	1.365.402	1.431.992

3. Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες

Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021 Όπως αναμορφώθηκαν
Χορηγήσεων	71.915	58.830
Εγγυητικών επιστολών	47.229	40.996
Εισαγωγών - εξαγωγών	6.238	6.003
Πιστωτικών καρτών	70.574	87.732
Συναλλαγών	55.826	46.136
Αμοιβαίων Κεφαλαίων	56.073	65.141
Συμβουλευτικών υπηρεσιών και αγοραπωλησίας χρεογράφων	2.898	5.259
Χρηματιστηριακών εργασιών	7.969	8.021
Αγοραπωλησιών συναλλάγματος	24.234	19.543
Ασφαλιστικής πρακτόρευσης	21.767	27.533
Λοιπές	31.336	30.390
Σύνολο	396.059	395.584

Το καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες κατά τη χρήση του 2022 έχει επηρεαστεί από την αύξηση των προμηθειών από χορηγήσεις κυρίως από προμήθειες διοργάνωσης ομολογιακών και κοινοπρακτικών δανείων, των προμηθειών που σχετίζονται με συναλλαγές κίνησης κεφαλαίων και αγοραπωλησίας συναλλάγματος και εγγυητικών επιστολών. Τα ανωτέρω αντισταθμίζονται μερικώς από

τις μειωμένες προμήθειες πιστωτικών καρτών που οφείλονται στην μεταφορά εργασιών αποδοχής πληρωμών και εκκαθάρισης συναλλαγών στη συγγενή εταιρία Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε., των προμηθειών αμοιβαίων κεφαλαίων λόγω των συνθηκών της αγοράς και ασφαλιστικής πρακτόρευσης, καθώς κατά τη χρήση του 2021 ο Όμιλος έλαβε προμήθεια ποσού € 10 εκατ. από την AXA Mediterranean Holding S.A., μητρική εταιρεία της AXA Insurance S.A., λόγω της πρόωρης λήξης συμφωνίας πώλησης τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων, η οποία προέκυψε από την πώληση της τελευταίας στην Generali.

Έσοδο προμηθειών και λοιπά έσοδα

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται, ανά λειτουργικό τομέα, τα έσοδα από συμβάσεις που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Π. 15:

Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2022							
	Πελάτες Λιανικής	Μεσαίες & Μεγάλες Επιχειρήσεις	Διαχείριση Περιουσίας Insurance	Διεθνείς Δραστηριότητες	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	Λοιπές Δραστηριότητες/ Κέντρο Απαλοιφών	Όμιλος
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες							
Χορηγήσεων	4.090	63.182	351	1.118	4.295		73.036
Εγγυητικών επιστολών	2.259	38.816	805	1.858	3.491		47.229
Εισαγωγών- εξαγωγών	1.447	4.014		274	503		6.238
Πιστωτικών καρτών	102.655	19.882	60	15.885	753		139.235
Συναλλαγών	29.929	7.988	2.210	15.074	625	1	55.827
Αμοιβαίων κεφαλαίων			55.951	122			56.073
Συμβουλευτικών υπηρεσιών και αγοραπωλησίας χρεογράφων		1.378	1.067	343		110	2.898
Χρηματοπιστωτικών εργασιών			9.566	201			9.767
Αγοραπωλησιών συναλλάγματος	17.260	4.265	1.485	948	277		24.235
Ασφαλιστικής πρακτόρευσης	18.410	-		3.357	-		21.767
Λοιπές	8.865	3.083	15.086	14.168	185	405	41.792
Σύνολο	184.915	142.608	86.581	53.348	10.129	516	478.097
Λοιπά έσοδα							
Λοιπά	3.346	2.506	84	700	2.733	10.160	19.529
Σύνολο	3.346	2.506	84	700	2.733	10.160	19.529

Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 50.

Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2021 όπως αναμορφώθηκαν							
	Πελάτες Λιανικής	Μεσαίες & Μεγάλες Επιχειρήσεις	Διαχείριση Περιουσίας Insurance	Διεθνείς Δραστηριότητες	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	Λοιπές Δραστηριότητες/ Κέντρο Απαλοιφών	Όμιλος
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες							
Δανείων	5.108	48.957	823	802	4.276		59.966
Εγγυητικών επιστολών	2.072	32.891	566	1.801	3.667		40.997
Εισαγωγών-εξαγωγών	1.322	3.857		234	590		6.003
Πιστωτικών καρτών	101.462	36.901	149	12.055	1.474		152.041
Συναλλαγών	22.900	7.465	1.642	13.457	671		46.135
Αμοιβαίων κεφαλαίων			64.419	722			65.141



Συμβουλευτικών υπηρεσιών και αγοραπωλησίας χρεογράφων		1.153	3.772	335			5.260
Χρηματιστηριακών εργασιών			9.609	187			9.796
Αγοραπωλησιών συναλλάγματος	13.712	3.763	1.101	697	270		19.543
Ασφαλιστικής πρακτόρευσης	24.474			3.060			27.534
Λοιπές	6.871	2.325	11.259	13.354	290	293	34.392
Σύνολο	177.921	137.312	93.340	46.704	11.238	293	466.808
Λοιπά έσοδα							
Λοιπά	3.019	1.493	46	363	8.889	1.859	15.669
Σύνολο	3.019	1.493	46	363	8.889	1.859	15.669

Η γραμμή «Λοιπά έσοδα» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων περιλαμβάνει επιπρόσθετα έσοδα που δεν παρουσιάζονται στον ανωτέρω πίνακα καθώς δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Π. 15 όπως έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες, έσοδα από ασφαλιστικές αποζημιώσεις και έσοδα από ενοίκια λειτουργικής μίσθωσης.

Η ανάλυση ανά λειτουργικό τομέα του 2021 έχει μεταβληθεί σε σχέση με τη δημοσιευμένη λόγω αλλαγής ορισμού των λειτουργικών τομέων εντός του 2022.

4. Έσοδα από μερίσματα

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Μετοχών εμπορικού χαρτοφυλακίου	-	21
Μετοχών επενδυτικού χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση (σημείωση 20)	2.413	1.707
Μετοχών επενδυτικού χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	469	97
Σύνολο	2.882	1.825

5. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2021	31.12.2021
Συναλλαγματικές διαφορές	30.417	30.448
Αξιογράφων εμπορικού χαρτοφυλακίου:		
- Ομολόγων	2.999	623
- Μετοχών	133	330
Χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		
- Δανείων	(10.005)	(61.385)
- Μετοχών	2.455	5.720
- Ομολόγων	2.992	5.394
- Λοιπών χρεογράφων	(25.187)	7.745
Χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση		
- Ομολόγων και Εντόκων Γραμματίων	9.999	142.211
Απομειώσεις / Πωλήσεις συμμετοχών	312.966	102.335
Παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων	156.732	14.313
Λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων	(12.705)	(29.645)
Σύνολο	470.796	218.089

Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 50.

Τα Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων της χρήσης 2022 έχουν επηρεασθεί κυρίως από τα ακόλουθα:

- Ζημιά ποσού € 25.187 που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Λοιπών χρεογράφων» που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων που προέκυψε κυρίως από τη μεταβολή της αποτίμησης αυτών εντός του έτους.
- Ζημιά ποσού € 10.005 που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Δανείων» των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων που προέκυψε από μεταβολή στην αποτίμηση των δανείων και από

διακοπή αναγνώρισης δανείων εντός του έτους.

- Κέρδος ποσού € 9.999 που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Ομολόγων και Εντόκων Γραμματίων» των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση και αφορά σε κέρδος από πωλήσεις ομολόγων και εντόκων γραμματίων έκδοσης Ελληνικού Δημοσίου ποσού € 199 και κέρδος από πωλήσεις κρατικών και λοιπών ομολόγων ποσού € 9.800.
- Κέρδος ποσού € 297.941 που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Απομειώσεις/Αποτιμήσεις/Πωλήσεις συμμετοχών» και αφορά το κέρδος από την πώληση του 90,01% των μετοχών της Εταιρίας Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών (σημείωση 48).
- Κέρδος ποσού € 156.732 που περιλαμβάνεται στη γραμμή «Παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων» προκύπτει από αποτίμηση παραγώγων που περιλαμβάνονται στο εμπορικό χαρτοφυλάκι, στο οποίο συμπεριλαμβάνεται ποσό € 11.999 που αφορά προσαρμογή λόγω πιστωτικού κινδύνου (Credit Valuation Adjustment) πράξεων με αντισυμβαλλόμενο το Ελληνικό Δημόσιο.

Τα Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων της χρήσης 2021 έχουν επηρεασθεί κυρίως από τα ακόλουθα:

- Ζημιά ποσού € 61.385 που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων - Δανείων» που προέκυψε κυρίως από τη μεταβολή της αποτίμησης αυτών εντός του έτους.
- Κέρδος ποσού € 142.211 που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Ομολόγων και Εντόκων Γραμματίων» των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση και αφορά σε κέρδος από πωλήσεις ομολόγων και εντόκων γραμματίων έκδοσης Ελληνικού Δημοσίου ύψους € 132.638 και λοιπών εταιρικών ομολόγων ύψους € 9.573.
- Κέρδος ποσού € 4.219 που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Απομειώσεις/Αποτιμήσεις/Πωλήσεις συμμετοχών» και αφορά το αποτέλεσμα της πώλησης του συνόλου των μετοχών της θυγατρικής εταιρίας του Ομίλου Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αττικής ΙΙ Α.Ε.
- Ζημιά ποσού € 8.230 που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Απομειώσεις/Αποτιμήσεις/Πωλήσεις συμμετοχών» και αφορά το αποτέλεσμα της πώλησης του συνόλου των μετοχών της θυγατρικής εταιρίας του Ομίλου Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Κεφαλαρίου Α.Ε.
- Κέρδος ποσού € 111.296 που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Απομειώσεις/Πωλήσεις συμμετοχών» και αφορά στη συναλλαγή πώλησης του 80% των μετοχών της θυγατρικής εταιρίας Ceral Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών στην εταιρία Davidson Kempner Capital Management LP στο πλαίσιο της συναλλαγής Galaxy (σημείωση 40).
- Κέρδος ποσού € 9.601 που περιλαμβάνεται στη γραμμή «Παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων» και αφορά τη μεταβολή στην προσαρμογή λόγω πιστωτικού κινδύνου από πράξεις που έχουν συναφθεί με αντισυμβαλλόμενο το Ελληνικό Δημόσιο (Credit Valuation Adjustment).
- Ζημιά ποσού € 22.741 που περιλαμβάνεται στο κονδύλι «Λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων» προέκυψε κυρίως από πρόβλεψη αποζημίωσης που προβλέπεται στη σύμβαση μεταβίβασης μετοχών της Ceral Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών.



6. Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος

Στους κάτωθι πίνακες παρουσιάζονται τα αποτελέσματα των χρήσεων 2022 και 2021 από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του Ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος καθώς και η λογιστική τους αξία πριν τη διακοπή αναγνώρισης.

	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2022			
	Λογιστική αξία	(Ζημιές) από τη διακοπή αναγνώρισης	Κέρδη από τη διακοπή αναγνώρισης	Καθαρό αποτέλεσμα από τη διακοπή αναγνώρισης
Πρώρες εξοφλήσεις:				
- Δάνεια	1.694.090	(2.929)	4.529	1.599
Πωλήσεις:				
- Δάνεια	137.666	(4.698)	1.243	(3.455)
- Αξιόγραφα	360.195	(3.486)		(3.486)
Σημαντικές τροποποιήσεις:				
- Δάνεια	1.036.693	(4.948)	6.730	1.782
Σύνολο	3.228.644	(16.061)	12.502	(3.560)

	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2021			
	Λογιστική αξία	(Ζημιές) από τη διακοπή αναγνώρισης	Κέρδη από τη διακοπή αναγνώρισης	Καθαρό αποτέλεσμα από τη διακοπή αναγνώρισης
Πρώρες εξοφλήσεις:				
- Δάνεια	2.009.030	(3.176)	5.527	2.351
Πωλήσεις:				
- Δάνεια	7.464.441	(2.261.100)	132	(2.260.968)
- Αξιόγραφα	148.09	(2)	10.481	10.479
Σημαντικές τροποποιήσεις:				
- Δάνεια	1.139.566	(5.082)	5.349	267
Σύνολο	10.761.13	(2.269.360)	21.489	(2.247.871)

4

Το κονδύλι «Πρώρες εξοφλήσεις» περιλαμβάνει το κέρδος και τη ζημιά από τη μεταφορά στο αποτέλεσμα του αναπόσβεστου υπολοίπου κεφαλαιοποιηθέντων προμηθειών και εξόδων των δανείων που εξοφλήθηκαν πρόωρα.

Το κονδύλι «Πωλήσεις» περιλαμβάνει τα ακόλουθα:

- Δάνεια τα οποία μεταβιβάστηκαν κατά τη διάρκεια των χρήσεων 2022 και 2021, εκ των οποίων το μεγαλύτερο μέρος αφορά χαρτοφυλάκια που είχαν ταξινομηθεί στα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση στο πλαίσιο των συναλλαγών Shipping, Light και Orbit (σημείωση 48) για τη χρήση 2022 και στο πλαίσιο των συναλλαγών Galaxy και Cosmos για την χρήση 2021.
- Αξιόγραφα από πωλήσεις εντός των επιτρεπτών ορίων από το χαρτοφυλάκιο των αξιογράφων αποτιμώμενων στο αναπόσβεστο κόστος και αφορά κυρίως ομόλογα ελληνικού δημοσίου.

Το κονδύλι «Σημαντικές τροποποιήσεις» περιλαμβάνει τη λογιστική αξία των δανείων των οποίων διακόπηκε η αναγνώριση εντός των χρήσεων 2022 και 2021, λόγω ουσιώδους μεταβολής των συμβατικών όρων, καθώς και τα αποτελέσματα που προέκυψαν από τη διακοπή αναγνώρισης αυτών και την τυχόν διαφορά αποτίμησης στην εύλογη αξία των νέων δανείων που αναγνωρίστηκαν.

7. Λοιπά έσοδα

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Ασφαλιστικές δραστηριότητες	55.973	(18.482)
Ενοίκια λειτουργικής μίσθωσης	14.242	12.489
Πωλήσεις παγίων	5.448	8.787
Λοιπά	17.352	20.823
Σύνολο	93.015	23.617

Στο κονδύλι «Ενοίκια λειτουργικής μίσθωσης» της χρήσης περιλαμβάνεται ποσό € 1.658 (31.12.2021: € 1.316) που αφορά έσοδα από υπεκμισθώσεις ακινήτων.

Το κονδύλι «Λοιπά Έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες» του 2022 περιλαμβάνει αναστροφή ασφαλιστικών προβλέψεων που προέκυψαν από τον Έλεγχο Επάρκειας Τεχνικών Αποθεμάτων (LAT) της ασφαλιστικής θυγατρικής εταιρίας του Ομίλου AlphaLife A.A.E.Z. ποσού € 24,6 εκατ. (2021 επιπλέον πρόβλεψη € 13,9 εκατ.), η οποία προέκυψε από την αύξηση των επιτοκίων.

Επιπλέον του ανωτέρω, η αύξηση στα λοιπά έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες, έχει επηρεαστεί θετικά από την αύξηση των ασφαλιστρών και λοιπών εσόδων κατά € 22,1 εκατ. και από την μεταβολή των μαθηματικών αποθεμάτων (εκτός αυτών που προέκυψαν από τον Έλεγχο Επάρκειας Τεχνικών Αποθεμάτων) ποσού € 14,4 εκατ.

Στο κονδύλι «Λοιπά» περιλαμβάνεται αποζημίωση ποσού € 1 εκατ. λόγω ζημιών από πυρκαγιά στο κεντρικό κτίριο της Τράπεζας.

Τα έσοδα από ασφαλιστικές δραστηριότητες αναλύονται ως εξής:

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Ασφαλιστικές δραστηριότητες		
Ασφάλιστρα και άλλα συναφή έσοδα	181.093	159.003
Μείον:		
- Προμήθειες παραγωγής	(837)	(1.089)
- Αποζημιώσεις ασφαλισμένων και μαθηματικές προβλέψεις	(124.283)	(176.396)
Σύνολο	55.973	(18.482)

8. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού και έξοδα προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού

α. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Μισθοί και ημερομίσθια	276.811	299.462
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	60.130	66.542
Έξοδα λοιπών προγραμμάτων καθορισμένων παροχών Ομίλου (σημείωση 31)	121	192
Πρόβλεψη αποζημιώσεως προσωπικού λόγω συνταξιοδότησεως βάσει του Ν. 2112/1920 (σημείωση 31)	4.355	9.306
Λοιπές επιβαρύνσεις	34.676	31.244
Σύνολο	376.093	406.746

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού στον Όμιλο κατά την 31.12.2022 ανέρχεται σε 8.460 (31.12.2021: 8.939) άτομα. Εξ αυτών 5.947 (31.12.2021: 5.931) άτομα εργάζονται στο εσωτερικό και 2.513 (31.12.2021: 3.008) άτομα εργάζονται στο εξωτερικό.

Κατά τη χρήση του 2022 οι μισθοί και ημερομίσθια καθώς και οι εισφορές κοινωνικής ασφάλισης σημείωσαν μείωση σε σχέση με την χρήση του 2021, που οφείλεται κυρίως στη μείωση του αριθμού του προσωπικού μετά την ολοκλήρωση του προγράμματος αποχώρησης προσωπικού το 2021, στην μείωση του κόστους για εισφορές κοινωνικής ασφάλισης, λόγω μείωσης των σχετικών συντελεστών, καθώς και στην πώληση της πρώην θυγατρικής εταιρίας Ceral Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών Α.Ε. («Ceral») την 18.6.2021.

Τα κονδύλια «Μισθοί και ημερομίσθια» και «Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης» έχουν επιβαρυνθεί με ποσά που αφορούν σε προγράμματα παροχής κινήτρων προς το προσωπικό του Ομίλου στο πλαίσιο ανταμοιβής για την αποδοσή τους.

Οι όροι που διέπουν τα υφιστάμενα προγράμματα παροχής κινήτρων είναι οι εξής:

Παροχή που παρέχεται σε μετρητά

Σύμφωνα με τους όρους των προγραμμάτων, η εν λόγω παροχή καταβάλλεται εφάπαξ από τον Όμιλο ενώ το σχετικό έξοδο αναγνωρίζεται κατά το χρόνο που ο εργαζόμενος αποκτά το δικαίωμα λήψης της εν λόγω αμοιβής, εφόσον η αμοιβή βασίζεται στην επίτευξη στόχων, κατά το χρόνο επίτευξης των στόχων αυτών.

Για μέρος του προσωπικού, η παροχή καταβάλλεται εφάπαξ για ποσοστό έως 60% ενώ η καταβολή τουλάχιστον του 40% αναβάλλεται για τρία έτη από την αρχική πληρωμή και τελεί υπό την προϋπόθεση παραμονής στην υπηρεσία. Η αναγνώριση του εξόδου που σχετίζεται με το ποσό του οποίου η καταβολή αναβάλλεται για τρία έτη αναγνωρίζεται καθώς οι σχετικές υπηρεσίες παρέχονται.

Ο Όμιλος αναγνώρισε στο κονδύλι «Μισθοί και ημερομίσθια» για τη χρήση του 2022 ποσό € 15.775 (2021: € 12.139) που αφορά τα εν λόγω προγράμματα.

Δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 31.7.2020 της Εταιρίας ενέκρινε τη θέσπιση και την εφαρμογή πενταετούς Προγράμματος Διάθεσης Μετοχών (Stock Options Plan) με τη μορφή χορήγησης δικαιωμάτων προαίρεσης για απόκτηση μετοχών (stock options) με έκδοση νέων μετοχών σε Στελέχη της Διοίκησης και του Προσωπικού της Εταιρίας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών. Το πρόγραμμα αφορά στην περίοδο 2020-2024 και σύμφωνα με αυτό οι δικαιούχοι δύνανται να ασκήσουν το δικαίωμά τους για την αγορά μετοχών με τιμή εξάσκησης την ονομαστική αξία της μετοχής. Η Γενική Συνέλευση ενέκρινε επίσης την ανάθεση στο Διοικητικό Συμβούλιο του καθορισμού των δικαιούχων, των όρων χορήγησης των δικαιωμάτων, καθώς και των λοιπών όρων και των προϋποθέσεων του Προγράμματος, σύμφωνα με το ισχύον ρυθμιστικό και νομοθετικό πλαίσιο και τις πολιτικές της Εταιρίας. Κατόπιν της άσκησης των Δικαιωμάτων Προαίρεσης αγοράς μετοχών, οι Νέες Μετοχές υπόκεινται σε δωδεκάμηνη περίοδο υποχρεωτικής διακράτησης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας κατά την συνεδρίασή του την 30.12.2020 ενέκρινε τον Κανονισμό του Προγράμματος. Στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της 16.12.2021 και της 21.7.2022 χορηγήθηκαν Δικαιώματα Προαίρεσης αγοράς μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για τις χρήσεις 2020 και 2021.

Σύμφωνα με τους όρους του Προγράμματος, εντός του πρώτου έτους από την ημερομηνία που αποδίδεται αμοιβή, οι δικαιούχοι δύνανται να ασκήσουν το 60% των συνολικών τους δικαιωμάτων ενώ, για τα μεν δικαιώματα που χορηγήθηκαν έως την 31.12.2021, για κάθε έτος που ακολουθεί για τα επόμενα τρία χρόνια δύνανται να ασκήσουν το 13,3% αυτών ενώ, για τα δικαιώματα που χορηγήθηκαν τον Ιούλιο του 2022, για κάθε έτος που ακολουθεί για τα επόμενα τέσσερα χρόνια δύνανται να ασκήσουν το 10% των δικαιωμάτων. Η άσκηση των δικαιωμάτων πραγματοποιείται τον Ιανουάριο ή τον Σεπτέμβριο.

Τα δικαιώματα που δεν εξασκούνται παύουν να ισχύουν. Επίσης στην περίπτωση που κάποιος από τους δικαιούχους πάψει να αποτελεί υπάλληλο ή στέλεχος του Ομίλου (με κάποιες εξαιρέσεις όπως λόγω συνταξιοδότησής της ανικανότητας για εργασία) παύει να έχει το δικαίωμα αγοράς μετοχών. Σημειώνεται, επίσης, ότι στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για τη χρήση 2020 χορηγήθηκαν 3.612.094 δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών σε Ανώτατα Διευθυντικά Στελέχη, η άσκηση των οποίων τελεί υπό την αναβλητική αίρεση της τροποποίησης ή της κατάργησης των διατάξεων για την απαγόρευση των πρόσθετων αποδοχών, που εισήχθησαν δυνάμει του άρθρου 10 παρ.3 του νόμου περί του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και η οποία θα πρέπει να τεθεί σε ισχύ, εντός περιόδου δύο (2) ετών, η οποία αρχίζει στις 15 Ιανουαρίου 2022 και λήγει στις 15 Ιανουαρίου 2024.

Οι μεταβολές στον αριθμό των υφιστάμενων δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

Υπόλοιπο 1.1.2021	4.146.394
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 31.12.2021	
Δικαιώματα που χορηγήθηκαν εντός της χρήσης	5.296.625
Δικαιώματα που ακυρώθηκαν εντός της χρήσης λόγω μη κατοχύρωσης	(76.838)
Δικαιώματα που ασκήθηκαν εντός της χρήσης	(2.281.716)
Δικαιώματα που έληξαν εντός της χρήσης	(282.229)
Υπόλοιπο 31.12.2021	6.802.236

Η τιμή εξάσκησης των ανωτέρω δικαιωμάτων ανήλθε σε € 0,30, ενώ η τιμή της μετοχής της Εταιρίας κατά τον χρόνο εξάσκησης των δικαιωμάτων τον Ιανουάριο του 2021 ανήλθε σε € 0,77.

Υπόλοιπο 1.1.2022	6.802.236
Μεταβολές περιόδου 1.1 - 31.12.2022	
Δικαιώματα που χορηγήθηκαν εντός της χρήσης	1.402.545
Δικαιώματα που ασκήθηκαν εντός της χρήσης	(2.226.687)

Δικαιώματα που έληξαν εντός της χρήσης	(151.316)
Υπόλοιπο 31.12.2022	5.826.778

Η τιμή εξάσκησης των δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών ισούται με την ονομαστική αξία της μετοχής της Εταιρίας. Συνεπώς, λόγω της μείωσης της ονομαστικής αξίας της μετοχής κατά € 0,01 ύστερα από απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 22.7.2022, από 9.8.2022 η τιμή εξάσκησης όλων των ενεργών δικαιωμάτων προαίρεσης μειώθηκε από € 0,30 σε € 0,29.

Η σταθμισμένη μέση τιμή εξάσκησης για τα δικαιώματα που ασκήθηκαν και για τα δικαιώματα που έληξαν εντός της χρήσης 2022 ανήλθε σε € 0,296 και € 0,297 αντίστοιχα. Η τιμή της μετοχής της Εταιρίας κατά τον χρόνο εξάσκησης των δικαιωμάτων τον Ιανουάριο 2022 και τον Σεπτέμβριο 2022 ανήλθε σε € 0,68 και σε € 0,86 αντίστοιχα.

Την 31.12.2022, η τιμή εξάσκησης των ενεργών δικαιωμάτων ανέρχεται σε € 0,29 (31.12.2021: € 0,30), ενώ μέση σταθμισμένη διάρκεια ζωής των ενεργών δικαιωμάτων ανέρχεται σε 14,3 μήνες (31.12.2021: 19,5 μήνες).

Από την διάθεση των ανωτέρω δικαιωμάτων ποσό € 2.014, που αφορά την χρήση 2022, αναγνωρίστηκε σε πίστωση αποθεματικού της καθαρής θέσης και χρέωση της γραμμής "Αμοιβές και έξοδα προσωπικού και έξοδα προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού" της Κατάστασης Αποτελεσμάτων (31.12.2021: € 3.083).

Προσδιορισμός εύλογης αξίας δικαιωμάτων

Για τα δικαιώματα που χορηγήθηκαν την 31.12.2021 με ημερομηνία εξάσκησης τον Ιανουάριο του 2022 η εύλογη αξία προσδιορίστηκε ως η διαφορά μεταξύ της χρηματιστηριακής τιμής της μετοχής την 31.12.2021, που αποτελεί την ημερομηνία διάθεσης, και της τιμής εξάσκησης.

Για τα δικαιώματα που χορηγήθηκαν την 29.7.2022 με ημερομηνία εξάσκησης τον Σεπτέμβριο του 2022 η εύλογη αξία προσδιορίστηκε ως η διαφορά μεταξύ της χρηματιστηριακής τιμής της μετοχής την 29.7.2022, που αποτελεί την ημερομηνία διάθεσης, και της τιμής εξάσκησης.

Για τα υπόλοιπα δικαιώματα η εύλογη αξία προσδιορίστηκε χρησιμοποιώντας το μοντέλο αποτίμησης Black & Scholes. Οι σημαντικές μεταβλητές που υπεισέρχονται στο μοντέλο, όπως παρουσιάζονται και στον κάτωθι πίνακα, είναι η τιμή της μετοχής, η τιμή εξάσκησης, η μεταβλητότητα της τιμής της μετοχής (volatility) καθώς και η εναπομένουσα διάρκεια έως τη λήξη. Ως μεταβλητότητα έχει χρησιμοποιηθεί η ιστορική μεταβλητότητα, ήτοι η τυπική απόκλιση των λογαριθμικών μεταβολών της ημερήσιας τιμής της μετοχής, για διάστημα ίσο με την εναπομένουσα διάρκεια του κάθε δικαιώματος.

	Δικαιωμάτων Προαίρεσης αγοράς μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για τη χρήση 2020	Δικαιωμάτων Προαίρεσης αγοράς μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για τη χρήση 2021
Μέση σταθμική αξία	0,79	0,60
Αναμενόμενη μεταβλητότητα %	58,20%	58,40%
Αναμενόμενη διάρκεια (σε έτη)	2	2,5
Σταθμισμένη μέση τιμή της μετοχής	1,077	0,865
Τιμή εξάσκησης	0,3	0,3
Αναμενόμενα μερίσματα		
Επιτόκιο μηδενικού κινδύνου %	(0,48%)	1,15%

Η σταθμισμένη μέση εύλογη αξία των δικαιωμάτων που χορηγήθηκαν εντός της χρήσης του 2022 στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για τη χρήση 2021 ανήλθε σε € 322 (31.12.2021: € 1.665).

Λόγω της μείωσης της ονομαστικής αξίας της μετοχής κατά € 0,01 ύστερα από απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 22.7.2022, από 9.8.2022 η τιμή εξάσκησης όλων των ενεργών δικαιωμάτων προαίρεσης μειώθηκε από € 0,30 σε € 0,29, με αποτέλεσμα η εύλογη αξία των ενεργών δικαιωμάτων να αυξηθεί. Η προστιθέμενη εύλογη αξία των δικαιωμάτων ανήλθε σε € 61.

Η προστιθέμενη εύλογη αξία των δικαιωμάτων υπολογίστηκε ως η διαφορά μεταξύ των εύλογων αξιών των δικαιωμάτων που προσδιορίστηκαν με την παλαιά και τη νέα τιμή εξάσκησης την ημέρα της τροποποίησης, χρησιμοποιώντας την ίδια μεθοδολογία και παραμέτρους που περιγράφονται ανωτέρω.

Προγράμματα καθορισμένων συνεισφορών

Το σύνολο του προσωπικού της Τράπεζας είναι ασφαλισμένο για την κύρια σύνταξη στο Ίδρυμα Κοινωνικών Ασφαλίσεων (ΙΚΑ-

ΕΤΑΜ). Το ΙΚΑ-ΕΤΑΜ εντάσσεται από 1.1.2017 στον Ενιαίο Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (Ε.Φ.Κ.Α.), ο οποίος δημιουργήθηκε ως Ν.Π.Δ.Δ με το Νόμο 4387/2016. Επιπλέον, για το προσωπικό της Τράπεζας ισχύουν τα κατωτέρω:

- α. Το προσωπικό που προέρχεται από την πρώην Alpha Τράπεζα Πίστεις και την πρώην Εμπορική Τράπεζα είναι ασφαλισμένο για την επικουρική ασφάλιση στο Ε.Τ.Ε.Α.Ε.Π. (Ενιαίο Ταμείο Επικουρικής Ασφάλισης και Εφάπαξ Παροχών), όπως μετονομάστηκε από 1.1.2017 το Ε.Τ.Ε.Α με το Νόμο 4387/2016. Οι συνταξιούχοι προσυνταξιοδοτικού καθεστώτος είναι ασφαλισμένοι από 1.1.2017 στον Ενιαίο Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (Ε.Φ.Κ.Α.) σύμφωνα με τον ίδιο Νόμο.
- β. Το προσωπικό που προέρχεται από την πρώην Ιονική και Λαϊκή Τράπεζα της Ελλάδος είναι ασφαλισμένο στον πολυεργοδοτικό φορέα Τ.Α.Π.Ι.Λ.Τ.Α.Τ. για την επικουρική σύνταξη. Σύμφωνα με νομική γνωμάτευση δυνυφίσταται υποχρέωση κάλυψης τυχόν ελλειμμάτων του Ταμείου από την Τράπεζα. Ως εκ τούτου ο λογιστικός χειρισμός που ακολουθείται είναι αυτός του ταμείου καθορισμένων συνεισφορών.
- γ. Το προσωπικό που προέρχεται από την πρώην Ιονική και Λαϊκή Τράπεζα της Ελλάδος και την πρώην Εμπορική Τράπεζα είναι ασφαλισμένο για την εφάπαξ παροχή (Τομέας Πρόνοιας) στο Ταμείο Ασφάλισης Υπαλλήλων Τραπεζών και Επιχειρήσεων Κοινής Ωφελείας (Τ.Α.Υ.Τ.Ε.Κ.Ω.), το οποίο είναι ταμείο καθορισμένων συνεισφορών εκμέρους αποκλειστικώς των εργαζομένων. Με το Άρθρο 74 του Ν. 4387/2016 οι Τομείς Πρόνοιας του Τ.Α.Υ.Τ.Ε.Κ.Ω. εντάσσονται στο Ε.Τ.Ε.Α.Ε.Π. (Ενιαίο Ταμείο Επικουρικής Ασφάλισης και Εφάπαξ Παροχών). Με την παράγραφο 5Δ, του άρθρου 2 του Ν. 4670/28.2.2020 οι Τομείς του πρώην Κλάδου Πρόνοιας του Ταμείου Ασφάλισης Υπαλλήλων Τραπεζών και Επιχειρήσεων Κοινής Ωφελείας (Τ.Α.Υ.Τ.Ε.Κ.Ω.) εντάσσονται στον Κλάδο Εφάπαξ Παροχών του Ε.Φ.Κ.Α.
- δ. Το σύνολο του προσωπικού της Τράπεζας είναι ασφαλισμένο για την υγειονομική περίθαλψη στον Εθνικό Οργανισμό Παροχής Υπηρεσιών Υγείας (Ε.Ο.Π.Υ.Υ.) και είτε στον Κλάδο Υγείας του πρώην Τ.Α.Υ.Τ.Ε.Κ.Ω. είτε στον Κλάδο Υγείας του πρώην Ε.Τ.Α.Α., οι οποίοι έχουν αμφότεροι ενταχθεί από 1.1.2017 στον Ενιαίο Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (Ε.Φ.Κ.Α.).

ε. Συνταξιοδοτικά / Αποταμιευτικά Προγράμματα Ομαδικής Ασφάλισης

- i. Στην Τράπεζα λειτουργεί από 1.1.2011 συνταξιοδοτικό/ αποταμιευτικό πρόγραμμα ομαδικής ασφάλισης προσωπικού, σε συνεργασία με ασφαλιστική εταιρία. Το πρόγραμμα αποσκοπεί στην παροχή εφάπαξ χρηματικού ποσού κατά την αποχώρηση από την ενεργό υπηρεσία.

Το αποταμιευτικό κεφάλαιο δημιουργείται από την επένδυση των καθορισμένων μηνιαίων εισφορών του Υπαλλήλου και της Τράπεζας.

Αρχικά, δυνατότητα ένταξης στο πρόγραμμα είχε το προσωπικό της Τράπεζας, που είχε προσληφθεί και δεν είχε για πρώτη φορά ασφαλισθεί πριν την 1.1.1993. Με την υπογραφή της επιχειρησιακής συλλογικής σύμβασης εργασίας για την τριετία 2016-2019 στο πρόγραμμα έχει τη δυνατότητα να ενταχθεί το σύνολο του τακτικού προσωπικού της Τράπεζας.

Εκτός του προσωπικού, το οποίο έχει προσληφθεί στην Τράπεζα και ενταχθεί στον κύριο ασφαλιστικό φορέα από 1.1.1993 μέχρι 31.12.2004, για το οποίο προβλέπεται εγγύηση κατώτατης παροχής (Ν.2084/1992), για το λοιπό προσωπικό, το πρόγραμμα λειτουργεί ως καθορισμένων συνεισφορών, καθώς η παροχή προκύπτει αποκλειστικά από το αποταμιευτικό κεφάλαιο που έχει συσσωρευτεί ως την ημερομηνία αποχώρησης.

- ii. Η Τράπεζα σε εφαρμογή αποφάσεων της Γενικής Συνέλευσης και του Διοικητικού Συμβουλίου παρέχει σε ανώτατα διοικητικά στελέχη της συνταξιοδοτικό/ αποταμιευτικό πρόγραμμα ομαδικής ασφάλισης με ισχύ από 1.1.2018. Το πρόγραμμα είναι καθορισμένων εισφορών και αποσκοπεί στη χορήγηση εφάπαξ παροχής κατά την αποχώρησή τους από την υπηρεσία. Το αποταμιευτικό κεφάλαιο δημιουργείται από την επένδυση των καθορισμένων μηνιαίων εισφορών του στελέχους και της Τράπεζας.

Η «Επιτροπή Διαχείρισης Επενδύσεων Ομαδικών Προγραμμάτων Προσωπικού Alpha Bank» της Τράπεζας είναι αρμόδια για τον καθορισμό της ενδεδειγμένης κάθε φορά διάρθρωσης του χαρτοφυλακίου των ως άνω προγραμμάτων.

Προγράμματα καθορισμένων παροχών

Ανάλυση των υποχρεώσεων από προγράμματα καθορισμένων παροχών γίνεται στη σημείωση 31.

9. Γενικά διοικητικά έξοδα

	Από 1 Ιανουαρίου έως
--	----------------------



	31.12.2022	31.12.2021 όπως αναμορφώθηκαν
Έξοδα Μισθώσεων	380	302
Συντηρήσεις μηχανογραφικού εξοπλισμού	31.130	23.821
Δαπάνες μηχανογράφησης	23.407	24.143
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	25.239	22.663
Τηλεφωνικά - ταχυδρομικά	10.046	15.736
Αμοιβές τρίτων	61.139	77.903
Εισφορές στα ταμεία εγγύησης καταθέσεων / επενδύσεων και Σκέλος Εξυγίανσης	62.966	59.989
Παροχή οικονομικών πληροφοριών από τρίτους	9.737	8.789
Ασφάλιστρα	3.287	10.460
Δαπάνες ηλεκτρικής ενέργειας	14.261	11.090
Συντηρήσεις κτηρίων - εξοπλισμού	8.538	7.804
Ασφάλεια κτηρίων - χρηματοπιστολών	15.580	14.170
Έξοδα καθαριότητας	4.248	4.694
Υλικά γραφείου και λοιπά αναλώσιμα	3.312	2.385
Προμήθεια για το ποσό της εγγυημένης από το Ελληνικό Δημόσιο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης	4.726	5.086
Φόροι - τέλη (ΦΠΑ, ακίνητης περιουσίας, κ.λπ.)	90.870	91.685
Λοιπά	78.862	94.681
Σύνολο	447.728	475.401

Το σύνολο των Γενικών Διοικητικών Εξόδων της χρήσης του 2022 παρουσιάζει μείωση σε σχέση με την χρήση του 2021, η οποία οφείλεται κυρίως στην πώληση της πρώην θυγατρικής εταιρίας Ceral Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών Α.Ε. ("Ceral") την 18.6.2021 καθώς και στην πώληση του κλάδου αποδοχής καρτών και εκκαθάρισης συναλλαγών.

Με το άρθρο 82 του Ν. 4472/19.5.2017 «Συνταξιοδοτικές διατάξεις Δημοσίου και τροποποίηση διατάξεων του

Ν. 4387/2016, μέτρα εφαρμογής των δημοσιονομικών στόχων και μεταρρυθμίσεων, μέτρα κοινωνικής στήριξης και εργασιακές ρυθμίσεις, Μεσοπρόθεσμο Πλαίσιο Δημοσιονομικής Στρατηγικής 2018-2021 και λοιπές διατάξεις» προβλέπεται η υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων και λοιπών επιχειρήσεων που εμπίπτουν στις διατάξεις του άρθρου 27Α του Ν. 4172/2013) να καταβάλλουν ετήσια προμήθεια 1.5% για το ποσό της εγγυημένης από το Ελληνικό Δημόσιο αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που προκύπτει από τη διαφορά του ισχύοντος φορολογικού συντελεστή (σήμερα 29%) και του φορολογικού συντελεστή που ίσχυε την 31.12.2014 (26%). Το ποσό της αναλογούσας προμήθειας για τη χρήση 2022 ανέρχεται σε € 4.726.

Το κονδύλι «Έξοδα μισθώσεων» αφορά έξοδα βραχυπρόθεσμων μισθώσεων, έξοδα μισθώσεων στοιχείων χαμηλής αξίας και έξοδα για μεταβλητά μισθώματα που δεν περιλαμβάνονται στις υποχρεώσεις από μισθώσεις.

10. Λοιπά έξοδα

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Ζημιές από πωλήσεις/διαγραφές/απομειώσεις ενσώματων, αύλων και δικαιωμάτων χρήσης επί παγίων	70.122	116.742
Προβλέψεις για γεγονότα λειτουργικού κινδύνου	25.257	11.352
Λοιπά	6.492	4.022
Σύνολο	101.871	132.116

Στο κονδύλι «Ζημιές από πωλήσεις / διαγραφές / απομειώσεις ενσώματων και αύλων και δικαιωμάτων χρήσης επί παγίων» της 31.12.2022, περιλαμβάνεται ποσό € 68.855 που αφορά σε απομειώσεις που αναγνωρίστηκαν λαμβάνοντας υπόψη τις προσφορές που ελήφθησαν επί συγκεκριμένων περιμέτρων ακινήτων (συμπεριλαμβανομένων και των ζημιών που λήφθηκαν πριν την αναταξινόμησή τους στα στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση) στο πλαίσιο των συναλλαγών (Skyline, Startrek και Sky), που εντάσσονται στο στρατηγικό σχέδιο του Ομίλου. Τα ανωτέρω αντισταθμίστηκαν μερικώς από κέρδος ποσού € 8.625 που αφορά σε αντιλογισμό απομείωσης στοιχείων ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης λόγω αναπροσαρμογής της αξίας τους συνεπεία τροποποίησης της διάρκειας συμβάσεων μίσθωσης.

Την περσινή χρήση περιλαμβάνεται ποσό € 41.729 που αφορά την αναγνώριση ζημιάς απομείωσης άυλων περιουσιακών στοιχείων που αποδίδονται σε πελατειακές σχέσεις από τις αποκτηθείσες εργασίες πιστωτικών καρτών της Diners το 2015 και την αποκτηθείσα καταθετική βάση της Citibank το 2014 και λοιπού λογισμικού.

Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 50.

11. Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών και συναφή έξοδα

Το κονδύλι «Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα» της χρήσης 2022 ποσού € 558.888 (31.12.2021: € 1.433.013) περιλαμβάνει το σύνολο των κονδυλίων τα οποία παρουσιάζονται στον ακόλουθο πίνακα, καθώς και τις ζημιές απομείωσης λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων, οι οποίες παρουσιάζονται στη σημείωση 12.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τις ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, χρηματοοικονομικών εγγυήσεων, λοιπών στοιχείων του ενεργητικού, εισπράξεις από διαγραφείσες απαιτήσεις, προμήθειες εγγύησης πιστωτικής προστασίας καθώς και έξοδα διαχείρισης μη εξυπηρετούμενων δανείων καθώς ο Όμιλος θεωρεί ότι με την παρουσίαση τους μαζί με τις ζημιές απομείωσης απεικονίζεται ορθότερα η φύση των εν λόγω εξόδων. Τα έξοδα διαχείρισης δανείων προκύπτουν από τη σύμβαση διαχείρισης δανείων σε καθυστέρηση με τη Ceral και αφορούν το διάστημα μετά την 18 Ιουνίου 2021 ημερομηνία στην οποία ο Όμιλος μεταβίβασε το 80% της θυγατρικής εταιρίας.

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Ζημιές απομείωσης δανείων	481.419	1.401.139
Ζημιές απομείωσης απαιτήσεων κατά πελατών	(3.209)	7.503
Προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου των εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και μη εκταμειωθείσων δανειακών δεσμεύσεων (σημείωση 33)	(2.196)	(49.731)
(Κέρδη) / Ζημιές από τροποποίηση των συμβατικών όρων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	17.682	17.764
Εισπράξεις από διαγραφείσες απαιτήσεις	(17.215)	(20.245)
Έξοδα διαχείρισης δανείων	64.396	52.422
Ζημιές απομείωσης λοιπών στοιχείων του ενεργητικού	529	2.544
Έξοδα προμήθειας χρηματοοικονομικής εγγύησης πιστωτικής προστασίας	19.850	588
Σύνολο	561.256	1.411.984

Λαμβάνοντας υπόψη τις εξελίξεις αναφορικά με τις συναλλαγές πώλησης χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων δανείων που εντάσσονται στο Επιχειρηματικό σχέδιο για τη διαχείριση καθυστερημένων ανοιγμάτων (NPE Business Plan), όπως αυτές

περιγράφονται στη σημείωση 48 "Στοιχεία Ενεργητικού Προς Πώληση", ο υπολογισμός των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου έχει αναπροσαρμοστεί, ενσωματώνοντας σενάριο πώλησης με πιθανότητα 100%, για τα παρακάτω χαρτοφυλάκια:

- Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων δανείων επιχειρηματικής πίστης (συναλλαγές «Solar» και «Hermes»).
- Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων Χρηματοδοτικών μισθώσεων της εταιρίας Alpha Leasing A.E. (συναλλαγή «Leasing»).
- Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων ναυτιλιακών δανείων («Shipping»), που η συναλλαγή πώλησης ολοκληρώθηκε εντός του Ιουλίου 2022.
- Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων λιανικής πίστης (συναλλαγή «Light») που η συναλλαγή πώλησης ολοκληρώθηκε εντός του Νοεμβρίου 2022 και
- Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων στην Κύπρο (συναλλαγή Sky).

Η επίπτωση της ανωτέρω ενσωμάτωσης σεναρίου πώλησης με πιθανότητα 100% στις ζημιές απομείωσης δανείων της τρέχουσας περιόδου ανήλθε σε € 273 εκατ.

Στο πλαίσιο των πληθωριστικών πιέσεων και της αύξησης του κόστους δανεισμού σε νοικοκυριά και επιχειρήσεις, καθώς και της εν γένει αβεβαιότητας που υπάρχει στο οικονομικό περιβάλλον, ο Όμιλος προχώρησε την 31.12.2022 στη λήψη επιπρόσθετων προβλέψεων μη εξυπηρετούμενων δανείων λιανικής τραπεζικής που κατατάσσονται στο Στάδιο 3

Την 29.6.2022, η Τράπεζα ολοκλήρωσε τη δεύτερη συναλλαγή συνθετικής τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου εξυπηρετούμενων δανείων προς μικρομεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις (Tokyo) ύψους € 0,63 δισ. Με τη συναλλαγή αυτή η Τράπεζα λαμβάνει προστασία έναντι πιστωτικού κινδύνου πρώτης εξοφλητικής προτεραιότητας (junior tranche) μέσω της σύναψης σύμβασης χρηματοοικονομικής εγγύησης με το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων (European Investment Fund). Η Τράπεζα για την εγγύηση καταβάλει σε τριμηνιαία βάση προμήθεια επί του junior Tranche όπως αυτό διαμορφώνεται μετά τις αποπληρωμές των δανείων και τις καταβολές αποζημίωσης. Η ανωτέρω εγγύηση αξιολογήθηκε ότι δεν αποτελεί αναπόσπαστο μέρος των συμβατικών όρων των τιτλοποιημένων δανείων και συνεπώς δεν λαμβάνεται υπόψη κατά τον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου του εν λόγω χαρτοφυλακίου. Η δε απαίτηση για αποζημίωση αναγνωρίζεται όταν η πραγματοποίηση του εσόδου είναι κατ' ουσίαν βέβαιη. Παράλληλα με τη σύμβαση εγγύησης, το Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων έχει συμβληθεί με την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων (European Investment Bank) με μία σύμβαση αντεγγύησης (Counter-Guarantee) βάσει της οποίας, μέρος του κόστους προμήθειας της Τράπεζας για την εγγύηση καλύπτεται από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων με την προϋπόθεση η Τράπεζα εντός 24 μηνών να προβεί σε χρηματοδότηση επιχειρήσεων στο πλαίσιο του προγράμματος του Πανευρωπαϊκού Ταμείου Εγγυήσεων (Pan-European Guarantee Fund).

Για την τρέχουσα χρήση το συνολικό έξοδο προμήθειας χρηματοοικονομικής εγγύησης από την ανωτέρω συναλλαγή καθώς και από τη συναλλαγή συνθετικής τιτλοποίησης Auroga που ολοκληρώθηκε εντός της χρήσεως 2021 ανέρχεται σε € 20 εκατ. Σημειώνεται ότι στο ποσό της τρέχουσας χρήσεως περιλαμβάνονται και τα έξοδα της συναλλαγής Tokyo. Τέλος, σημειώνεται ότι στο τέλος της χρήσεως δεν συνέτρεξε λόγος αναγνώρισης απαιτήσεων που να συνδέονται με σχετική αποζημίωση.

Κέρδη/(Ζημιές) από τροποποίηση των συμβατικών όρων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

Ο Όμιλος στο πλαίσιο αναδιαπραγμάτευσης με τους πιστούχους ή ρυθμίσεων, προχωρά σε τροποποίηση των συμβατικών ταμειακών ροών των δανείων προκειμένου να διασφαλιστεί η ομαλή αποπληρωμή των δανείων.

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τη λογιστική αξία των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών για τα οποία προέκυψε κέρδος ή ζημιά από την τροποποίηση των συμβατικών όρων ενώ είχαν πρόβλεψη για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές υπολογισμένη καθ' όλη τη διάρκεια ζωής τους, δηλαδή κατατάσσονταν βάσει Δ.Π.Χ.Π. 9 (staging) σε στάδιο 2 ή 3 ή αφορούσαν δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI).

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Λογιστική αξία μετά από αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου και πριν την τροποποίηση των όρων	3.275.123	5.332.168
Καθαρό κέρδος/(ζημιά) λόγω της τροποποίησης	(19.272)	(10.606)

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τη λογιστική αξία των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών για τα οποία υπήρξε τροποποίηση των συμβατικών όρων σε μία περίοδο για τα οποία η ζημιά απομειώσεως είχε υπολογιστεί με βάση τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου και για τα οποία η ζημιά απομειώσεως μεταβλήθηκε εντός της χρήσης ώστε να υπολογίζεται με βάση τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου εντός 12 μηνών.

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Λογιστική αξία προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου στο τέλος της χρήσης	2.049.778	1.886.308

12. Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Ζημιές απομείωσης ομολόγων και λοιπών χρεογράφων στο αναπόσβεστο κόστος	(3.973)	5.327
Ζημιές απομείωσης ομολόγων και λοιπών χρεογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	1.578	15.593
Ζημιές απομείωσης απαιτήσεων κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων	27	109
Σύνολο	(2.368)	21.029



Η αναστροφή των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου των ομολόγων και λοιπών χρεογράφων στο αναπόσβεστο κόστος κατά τη χρήση 2022 οφείλεται κυρίως στην αναβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας των ελληνικών συστημικών τραπεζών.

Οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου των ομολόγων κατά την χρήση 2021 οφείλονται κυρίως στις νέες τοποθετήσεις σε ομόλογα Ελλήνων Εκδοτών στο χαρτοφυλάκιο χρεογράφων στο αναπόσβεστο κόστος και στο χαρτοφυλάκιο των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση.

13. Φόρος εισοδήματος

Με το άρθρο 120 του Ν. 4799/2021 «Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/878 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαΐου 2019 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όσον αφορά τις εξαιρούμενες οντότητες, τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, τις αποδοχές, τα μέτρα και τις εξουσίες εποπτείας και τα μέτρα διατήρησης κεφαλαίου (L 150), ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879 του Ευρωπαϊκού

Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαΐου 2019 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ σχετικά με την ικανότητα απορρόφησης των ζημιών και ανακεφαλαιοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και της Οδηγίας 98/26/ΕΚ (L 150), μέσω της τροποποίησης του άρθρου 2 του Ν. 4335/2015, και λοιπές επείγουσες διατάξεις», μειώνεται κατά

2 ποσοστιαίες μονάδες από 24% σε 22%, ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος των νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων, για τα εισοδήματα του φορολογικού έτους 2021 και εφεξής. Με ρητή αναφορά του νόμου, η μείωση αυτή δεν αφορά τα πιστωτικά ιδρύματα για τα οποία ο φορολογικός συντελεστής εξακολουθεί να είναι 29%.

Για τις θυγατρικές εταιρίες και το Κατάστημα της Τράπεζας, που δραστηριοποιούνται σε άλλες χώρες, οι ισχύοντες ονομαστικοί φορολογικοί συντελεστές για τη χρήση του 2022, έχουν ως εξής, ενώ δεν υπάρχουν μεταβολές στους φορολογικούς συντελεστές σε σχέση με τη χρήση 2021:

Κύπρος	12,5
Βουλγαρία	10
Σερβία	15
Ρουμανία	16
Λουξεμβούργο	24,94

Αλβανία	15
Jersey	10
Ηνωμένο Βασίλειο	19
Ιρλανδία	12,5

Ο φόρος εισοδήματος της κατάστασης αποτελεσμάτων αναλύεται στον πίνακα που ακολουθεί:

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Τρέχων	21.627	47.673
Αναβαλλόμενος	241.971	(103.468)
Σύνολο	263.598	(55.795)

Ο αναβαλλόμενος φόρος στην κατάσταση αποτελεσμάτων προκύπτει από προσωρινές διαφορές, η επίπτωση των οποίων αναλύεται ως εξής:

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Χρεωστική διαφορά Ν.4046/2012	44.555	44.555
Χρεωστική διαφορά Ν.4465/2017	9.650	(540.249)
Διαγραφές, αποσβέσεις, απομειώσεις παγίων περιουσιακών στοιχείων, άυλων και μισθώσεις	(28.302)	(57.472)
Χαρτοφυλάκιο δανείων	141.829	422.972
Αποτίμηση δανείων λόγω αντιστάθμισης	(3.350)	(322)
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών και ασφαλιστικών ταμείων	(61)	2.834
Αποτίμηση παραγώγων	61.790	40.952
Αποτίμηση υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα και δανειακών υποχρεώσεων λόγω αντιστάθμισης της εύλογης αξίας τους	45.319	5.172
Αποτίμηση / Απομείωση συμμετοχών	(13.182)	7.610
Αποτίμηση / Απομείωση ομολόγων και λοιπών χρεογράφων	(51.995)	(57.364)
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές	199	3.642
Λοιπές προσωρινές διαφορές	35.519	24.202
Σύνολο	241.971	(103.468)

Κατ' εφαρμογή του άρθρου 24 παρ.8 του Ν. 4172/2013, η νέα εταιρία-πιστωτικό ίδρυμα - Alpha Τράπεζα Ανώνυμη εταιρία, έκανε χρήση των ευεργετικών διατάξεων του νόμου και ανέβαλλε την φορολογική απόσβεση των περιουσιακών στοιχείων της, κατά τις τρεις πρώτες φορολογικές χρήσεις. Με βάση την υπ. αριθ. ΠΟΛ. 1073/31.3.2015 Εγκύκλιο της ΑΑΔΕ, στην αναβολή των φορολογικών αποσβέσεων δεν καταλαμβάνονται η απόσβεση της χρεωστικής διαφοράς του άρθρου 27§2 του Ν. 4172/2013 (ζημιά από την ανταλλαγή των ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου) και της χρεωστικής διαφοράς του άρθρου 27§3 του Ν. 4172/2013 (ζημιά από οριστική διαγραφή ή μεταβίβαση επισφαλών απαιτήσεων).

Παρατίθεται κατωτέρω συμφωνία μεταξύ ονομαστικού και πραγματικού φορολογικού συντελεστή:

	Από 1 Ιανουαρίου έως			
	31.12.2022		31.12.2021	
	%		%	
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος		644.184		(2.928.725)
Φόρος εισοδήματος (ονομαστικός φορολογικός συντελεστής)	28,81	185.620	20,51	(600.623)
Αύξηση/(μείωση) προερχόμενη από:				
Εισόδημα μη υπαγόμενο στο φόρο	(0,59)	(3.827)	0,37	(10.853)
Έξοδα μη εκπεστέα	2,78	17.908	(0,46)	13.366
Προσαρμογή φορολογικών συντελεστών για τον υπολογισμό αναβαλλόμενου φόρου			0,36	(10.453)
Συμφωτισμός φορολογικών ζημιών προηγούμενων χρήσεων	(0,61)	(3.902)		
Μη αναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου επί μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών	2,14	13.812	(10,08)	295.260
Μη αναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου για προσωρινές διαφορές της τρέχουσας χρήσης	2,55	16.397	(8,74)	255.854
Λοιπές φορολογικές προσαρμογές	5,84	37.590	(0,06)	1.654
Φόρος εισοδήματος (πραγματικός φορολογικός συντελεστής)	40,92	263.598	1,91	(55.795)

Ο ονομαστικός φορολογικός συντελεστής είναι ο μέσος σταθμικός συντελεστής φόρου που προκύπτει από τη σχέση του φόρου εισοδήματος, βάσει του ονομαστικού συντελεστή φόρου και των αποτελεσμάτων προ φόρων, για τη μητρική και για κάθε μία από τις θυγατρικές εταιρίες του Ομίλου.

Στο κονδύλι λοιπές φορολογικές προσαρμογές περιλαμβάνονται κυρίως τα εξής:

- ποσό €22 εκατ. που αφορά σε αναστροφή αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης της εταιρίας Alpha Leasing, στα πλαίσια του σχεδίου διάσπασης της εταιρίας σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 16 του Ν. 2515/97 και του Ν. 4601/2019.
- ποσό €9,18 εκ. αφορά σε λογιστικές διαφορές προηγούμενης χρήσης που εκκαθαρίστηκε με την υποβολή της δήλωσης εισοδήματος της Alpha Bank και της Alpha Υπηρεσιών και συμμετοχών.

Σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην υπ. αριθ. Ε.2075/9.4.2021 Εγκύκλιο της ΑΑΔΕ, με την ολοκλήρωση του εταιρικού μετασχηματισμού και την απόσχιση του κλάδου παροχής τραπεζικών υπηρεσιών σε νέα νομική οντότητα με την επωνυμία

Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία, η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία φορολογήθηκε για το αποτέλεσμα μέχρι την ημερομηνία του ισολογισμού μετασχηματισμού 30.6.2020 με συντελεστή 29% ενώ για το αποτέλεσμα από 1.7.2020 μέχρι 31.12.2020 με συντελεστή 24%. Με το άρθρο 120 του Ν. 4799/2021, από 1.1.2021 και έπειτα, ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος των νομικών προσώπων μειώθηκε περαιτέρω σε 22%. Η επίπτωση της αλλαγής του φορολογικού συντελεστή από το 29% στο 24% και εν συνεχεία στο 22%, αποτυπώνεται στη γραμμή «Προσαρμογή φορολογικών συντελεστών για τον υπολογισμό του αναβαλλόμενου φόρου».

Φόρος εισοδήματος λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση

	Από 1 Ιανουαρίου έως					
	31.12.2022			31.12.2021		
	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος
Ποσά που αναξιμοούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων						
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού των ομολόγων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	(165.265)	40.783	(124.482)	(238.152)	63.290	(174.862)
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού αντιστάθμισης ταμειακών ροών	(14.188)	4.115	(10.073)	20.785	(6.028)	14.757
Συναλλαγματικές διαφορές μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντιστάθμισης θυγατρικών εξωτερικού	(10.168)	(1.008)	(11.176)	319	(676)	(357)
	(189.621)	43.890	(145.731)	(217.048)	56.586	(160.462)
Ποσά που δεν αναξιμοούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων						
Καθαρή μεταβολή αναλογιστικών κερδών / (ζημιών) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	6.635	(1.916)	4.719	3.480	(1.198)	2.282
Κέρδη / (Ζημιές) μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	(16.132)	3.799	(12.333)	13.834	(3.883)	9.951
	(9.497)	1.883	(7.614)	17.314	(5.081)	12.233
Σύνολο	(199.118)	45.773	(153.345)	(199.734)	51.505	(148.229)

14. Κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή

α. Βασικά

Τα βασικά κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή, προκύπτουν από τη διáιρεση των καθαρών κερδών / (ζημιών) της περιόδου, που αναλογούν στους κοινούς μετόχους της Εταιρίας, με το σταθμισμένο μέσο όρο των υφιστάμενων κοινών μετοχών της Εταιρίας κατά τη διάρκεια της περιόδου, αφαιρούμενου του σταθμισμένου μέσου όρου των ιδιοκατεχόμενων κοινών μετοχών, κατά την ίδια περίοδο.

Σημειώνεται πως τον Ιανουάριο του 2022 εξασκήθηκαν 1.430.168 δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών γεγονός που είχε ως αποτέλεσμα την έκδοση 1.430.168 κοινών, ονομαστικών, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών, ονομαστικής αξίας έκαστης ίσης προς € 0,30. Το Μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρίας αυξήθηκε κατά € 429 και το αποθεματικό από τη διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο αυξήθηκε κατά € 1.042. Τον Σεπτέμβριο του 2022 εξασκήθηκαν 796.519 δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών γεγονός που είχε ως αποτέλεσμα την έκδοση 796.519 κοινών, ονομαστικών, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών, ονομαστικής αξίας έκαστης ίσης προς € 0,29. Το Μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρίας αυξήθηκε κατά € 231 και το αποθεματικό από τη διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο αυξήθηκε κατά € 450.

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Κέρδη/(Ζημιές) που αναλογούν στους Κοινούς Μετόχους της Εταιρίας	397.717	(2.906.160)
Σταθμισμένος μέσος όρος υφιστάμενων κοινών μετοχών	2.347.406.796	1.931.471.968



Βασικά κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή (σε €)	0,1694	(1,5046)
---	--------	----------

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Κέρδη/(Ζημιές) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες που αναλογούν στους Μετόχους της Εταιρίας	380.279	(2.873.016)
Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών	2.347.406.796	1.931.471.968
Βασικά κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή (σε €)	0,1620	(1,4875)

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Κέρδη/(Ζημιές) από διακοπείσες δραστηριότητες που αναλογούν στους Μετόχους της Εταιρίας	17.438	(33.144)
Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών	2.347.406.796	1.931.471.968
Βασικά κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή (σε €)	0,0074	(0,0172)

β. Προσαρμοσμένα

Τα προσαρμοσμένα κέρδη / (ζημιές) ανά μετοχή προκύπτουν από την προσαρμογή του σταθμισμένου μέσου όρου των υφιστάμενων κοινών μετοχών κατά τη διάρκεια της περιόδου για δυνητικές εκδοθησόμενες κοινές μετοχές. Η Εταιρία διαθέτει

μετοχές αυτής της κατηγορίας, οι οποίες προκύπτουν από το πρόγραμμα χορηγήσεως δικαιωμάτων προαίρεσως για αγορά μετοχών σε στελέχη της και σε στελέχη των εταιριών του Ομίλου (σημείωση 8).

Για τον υπολογισμό των προσαρμοσμένων κερδών ανά μετοχή, γίνεται η θεώρηση πως τα δικαιώματα προαίρεσης εξασκούνται και πως οι υποθετικές εισπράξεις από αυτά τα μέσα λαμβάνονται από την έκδοση κοινών μετοχών στη μέση χρηματιστηριακή τιμή της αγοράς των κοινών μετοχών κατά τη διάρκεια της χρήσης και για όσο χρονικό διάστημα τα δικαιώματα βρίσκονται σε ισχύ. Η διαφορά μεταξύ του αριθμού των κοινών μετοχών που θα εκδοθούν και του αριθμού των κοινών μετοχών που θα είχαν εκδοθεί στη μέση χρηματιστηριακή τιμή των κοινών μετοχών κατά τη διάρκεια της περιόδου αντιμετωπίζεται ως έκδοση κοινών μετοχών χωρίς αντάλλαγμα.

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Κέρδη/(Ζημιές) που αναλογούν στους Κοινούς Μετόχους της Εταιρίας	397.717	(2.906.160)
Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών	2.347.406.796	1.931.471.968
Προσαρμογή για δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών	3.314.955	870.098
Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών για προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	2.350.721.751	1.932.342.066
Προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή (σε €)	0,1692	(1,5040)

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Κέρδη/(Ζημιές) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες που αναλογούν στους Κοινούς Μετόχους της Εταιρίας	380.279	(2.873.016)
Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών	2.347.406.796	1.931.471.968
Προσαρμογή για δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών	3.314.955	870.098
Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών για προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	2.350.721.751	1.932.342.066
Προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή (σε €)	0,1618	(1,4868)

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Κέρδη/(Ζημιές) διακοπείσες δραστηριότητες που αναλογούν στους Κοινούς Μετόχους της Εταιρίας	17.438	(33.144)
Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών	2.347.406.796	1.931.471.968
Προσαρμογή για δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών	3.314.955	870.098
Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών για προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	2.350.721.751	1.932.342.066



Προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή (σε€)	0,0074	(0,0172)
---	--------	----------

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

15. Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες

	31.12.2022	31.12.2021
Ταμείο	462.437	394.820
Επιταγές εισπρακτέες	6.379	4.816
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	12.425.958	11.403.708
	12.894.774	11.803.344
Μείον: Δεσμευμένες καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες	(237.210)	(268.527)
Υπόλοιπο	12.657.564	11.534.817

Σύμφωνα με τις οδηγίες της ΕΚΤ, για την περίοδο από 1η Ιανουαρίου έως και 13 Σεπτεμβρίου 2022, τα διαθέσιμα της Τράπεζας στην ΤτΕ τοκίζονται με το επιτόκιο των πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης (Main Refinancing Operations rate – “MRO”), για το ποσό που αντιστοιχεί στα υποχρεωτικά ελάχιστα αποθεματικά καθώς και για το ποσό που αντιστοιχεί σε έξι φορές το υπόλοιπο των υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών, ενώ το ποσό των διαθεσίμων που απομένει τοκίζεται με το επιτόκιο διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων (Deposit Facility Rate – “DFR”).

Στις 8 Σεπτεμβρίου 2022, το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ αποφάσισε να αναστείλει την εφαρμογή του συστήματος δύο βαθμίδων καθορίζοντας τον παραπάνω πολλαπλασιαστή των υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών στο μηδέν, με ισχύ από 14 Σεπτεμβρίου 2022.

Στις 27 Οκτωβρίου 2022, το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ αποφάσισε να ορίσει το επιτόκιο των υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών στο επιτόκιο της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων, με ισχύ από 21 Δεκεμβρίου 2022.

Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα (όπως εμφανίζονται στην Κατάσταση Ταμειακών Ροών)

	31.12.2022	31.12.2021
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	12.657.564	11.534.817
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων (Reverse Repos)		783.238
Βραχυπρόθεσμες τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες	658.127	551.045
Σύνολο	13.315.691	12.869.100

16. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

	31.12.2022	31.12.2021
Τοποθετήσεις σε άλλες Τράπεζες	1.044.577	1.136.126
Καταθέσεις σε εγγυήσεις για καλύμματα παραγώγων και πράξεων προσωρινής εκχώρησης (σημείωση 39)	356.764	1.077.895
Συμφωνίες επαναπώλησης τίτλων (Reverse Repos)		783.238
Δάνεια σε πιστωτικά ιδρύματα	36.965	36.965
Μείον:		
Συσσωρευμένες απομειώσεις (σημείωση 43.1)	(70.171)	(70.168)
Σύνολο	1.368.135	2.964.056

Η μείωση οφείλεται κυρίως στη λήξη των συμφωνιών επαναπώλησης τίτλων (Reverse Repos), καθώς επίσης και στη μείωση των εγγυήσεων για καλύμματα παραγώγων και πράξεων προσωρινής εκχώρησης, η οποία είναι αποτέλεσμα της αύξησης των επιτοκίων και της συνακόλουθης μεταβολής των αποτιμήσεων των παραγώγων συναλλαγών για τις οποίες ο Όμιλος ανταλλάσσει μετρητά ως ενέχυρο με αντισυμβαλλόμενα πιστωτικά ιδρύματα.

17. Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου



Ο κάτωθι πίνακας περιλαμβάνει ανάλυση της λογιστικής αξίας του εμπορικού χαρτοφυλακίου ανά είδος αξιογράφου:

	31.12.2022	31.12.2021
Ομόλογα:		
Ελληνικού Δημοσίου	338	3.819
Λοιπών Εκδοτών	91	
Μετοχές:		
Εισηγμένες	3.832	1.007
Σύνολο	4.261	4.826



18. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα (απαιτήσεις και υποχρεώσεις)

	31.12.2022		
	Ονομαστική αξία συμβολαίων	Εύλογη αξία	
		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Παράγωγα για εμπορικούς σκοπούς			
α. Παράγωγα συναλλάγματος			
Προθεσμιακές πράξεις (fx forward)	324.870	8.743	7.926
Προθεσμιακές πράξεις (fx swaps)	1.392.913	18.429	5.982
Πράξεις ανταλλαγής συναλλάγματος (cross currency swaps)	544.379	17.742	10.986
Δικαιώματα προαίρεσης (currency options)	4.295	5	5
Δικαιώματα προαίρεσης (currency options) ενσωματωμένα σε πελαταικά προϊόντα	1.543	2	
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	2.268.000	44.921	24.899
β. Παράγωγα επιτοκίου			
Πράξεις ανταλλαγής επιτοκίου (interest rate swaps)	30.002.024	1.971.368	2.013.663
Δικαιώματα προαίρεσης (caps και floors)	3.016.582	41.285	41.945
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	33.018.606	2.012.653	2.055.608
Προθεσμιακά συμβόλαια (futures)	1.300	49	
Σύνολο διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	1.300	49	-
γ. Παράγωγα επί εμπορευμάτων			
Πράξεις ανταλλαγής εμπορευμάτων (commodity swaps)	15.052	640	342
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	15.052	640	342
δ. Παράγωγα επί δεικτών			
Πράξεις ανταλλαγής επί δεικτών (index swaps)	38.668	1.307	1.307
Δικαιώματα προαίρεσης (otc options)	256.364	8.976	9.615
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	295.032	10.283	10.922
Προθεσμιακά συμβόλαια (futures)	4.791	20	107
Σύνολο διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	4.791	20	107
ε. Λοιπά παράγωγα			
Τίτλος συνδεδεμένος με την πορεία του ελληνικού ΑΕΠ (GDP Linked Security)	643.105	643	
Σύνολο διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	643.105	643	-
Παράγωγα για σκοπούς αντιστάθμισης			
α. Παράγωγα συναλλάγματος			
Προθεσμιακές πράξεις (fx swaps)	238.740	1.649	8.669
Πράξεις ανταλλαγής συναλλάγματος (cross currency swaps)	220.126	3.799	1.963
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	458.866	5.448	10.632
β. Παράγωγα επιτοκίου			
Πράξεις ανταλλαγής επιτοκίου (interest rate swaps)	3.972.635	67.539	202.808
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	3.972.635	67.539	202.808
Γενικό Σύνολο	40.677.387	2.142.196	2.305.318

Στο πλαίσιο της ημερήσιας διαδικασίας παροχής εξασφάλισης και διακανονισμού παραγώγων με αντισυμβαλλομένους Πιστωτικά Ιδρύματα ο Όμιλος έχει λάβει ως εγγύηση την 31.12.2022 καθαρό ποσό ύψους € 371.915 (31.12.2021:

€ 1.066.172). Η αντίστοιχη καθαρή εύλογη αξία παραγώγων με Πιστωτικά Ιδρύματα ανέρχεται την 31.12.2022 σε ποσό € 541.578 (31.12.2021: € 966.009).



	31.12.2021		
	Όνομαστική αξία συμβολαίων	Εύλογη αξία	
		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις
Παράγωγα για εμπορικούς σκοπούς			
α. Παράγωγα συναλλάγματος			
Προθεσμιακές πράξεις (fx forward)	461.085	10.603	6.384
Προθεσμιακές πράξεις (fx swaps)	1.432.168	3.307	7.253
Πράξεις ανταλλαγής συναλλάγματος (cross currency swaps)	432.322	18.930	4.180
Δικαιώματα προαίρεσης (currency options)	9.361	109	35
Δικαιώματα προαίρεσης (currency options) ενσωματωμένα σε πελαταικά προϊόντα	2.518	12	
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	2.337.454	32.961	17.852
β. Παράγωγα επιτοκίου			
Πράξεις ανταλλαγής επιτοκίου (interest rate swaps)	24.739.935	770.140	1.231.717
Δικαιώματα προαίρεσης (caps και floors)	2.020.212	25.031	24.893
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	26.760.147	795.171	1.256.610
γ. Παράγωγα επί εμπορευμάτων			
Πράξεις ανταλλαγής εμπορευμάτων (commodity swaps)	15.655	301	
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	15.655	301	-
δ. Παράγωγα επί δεικτών			
Πράξεις ανταλλαγής επί δεικτών (index swaps)	40.668	1.027	1.027
Δικαιώματα προαίρεσης (otc options)	29.764		639
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	70.432	1.027	1.666
Προθεσμιακά συμβόλαια (futures)	146		1
Σύνολο διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	146	-	1
ε. Λοιπά παράγωγα			
Τίτλος συνδεδεμένος με την πορεία του ελληνικού ΑΕΠ (GDP Linked Security)	640.987	320	
Σύνολο διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	640.987	320	
Παράγωγα για σκοπούς αντιστάθμισης εύλογης αξίας			
α. Παράγωγα συναλλάγματος			
Προθεσμιακές πράξεις (fx swaps)	57.344		903
Πράξεις ανταλλαγής συναλλάγματος (cross currency swaps)	96.035	1.465	
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	153.379	1.465	903
β. Παράγωγα επιτοκίου			
Πράξεις ανταλλαγής επιτοκίου (interest rate swaps)	2.950.100	110.364	11.373
Σύνολο μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	2.950.100	110.364	11.373
Γενικό Σύνολο	32.928.300	941.609	1.288.405

Λογιστική αντιστάθμισης

α. Αντισταθμίσεις εύλογης αξίας

Ο Όμιλος χρησιμοποιεί συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου ως μέσα αντισταθμίσεως των μεταβολών της εύλογης αξίας που οφείλονται στις διακυμάνσεις των επιτοκίων της αγοράς α) χαρτοφυλακίου Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου β) δανείων λιανικής τραπεζικής επιτοκίου και γ) ομολογιακών εκδόσεων.

Για το σύνολο των σχέσεων αντισταθμίσεως επιτοκιακού κινδύνου ο Όμιλος ορίζει στην έναρξη της σχέσεως αντισταθμίσεως το επιτόκιο αναφοράς που σχετίζεται με τον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο (επιτόκιο ευρώ) και υπολογίζει τις μεταβολές της εύλογης αξίας του αντισταθμιζόμενου μέσου ως τις μεταβολές της καμπύλης του επιτοκίου ευρώ.

Η τροποποίηση των σχετιζόμενων ΔΠΧΠ για την αντιμετώπιση θεμάτων που προκύπτουν από τη μεταρρύθμιση των επιτοκίων IBOR δεν έχει επίπτωση στις υφιστάμενες αντισταθμίσεις εύλογης αξίας καθώς τα μέσα αντιστάθμισης που χρησιμοποιούνται σε αυτές έχουν ως επιτόκιο αναφοράς το Euribor, το οποίο παραμένει σε ισχύ και δεν αντικαθίσταται από κάποιο εναλλακτικό επιτόκιο.

Για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντισταθμίσεως συγκρίνονται οι μεταβολές στην εύλογη αξία του αντισταθμιζόμενου μέσου με τις μεταβολές στην εύλογη αξία του μέσου αντισταθμίσεως και για το χαρακτηρισμό της αντισταθμίσεως ως αποτελεσματική απαιτείται ο λόγος της μεταβολής της εύλογης αξίας του μέσου αντισταθμίσεως προς τη μεταβολή της εύλογης αξίας του



αντισταθμιζόμενου στοιχείου να βρίσκεται εντός του εύρους 80%-125% (dollar offset method).

Ο Όμιλος αναγνωρίζει τα ακόλουθα ως αιτίες οι οποίες ενδέχεται να οδηγήσουν σε αναποτελεσματικότητα της αντισταθμίσεως:

α) Τον πιστωτικό κίνδυνο (κίνδυνος αντισυμβαλλομένου) των μέσων αντισταθμίσεως που χρησιμοποιούνται για την αντιστάθμιση του επιτοκιακού κινδύνου, ο οποίος ελαχιστοποιείται με τη χρήση παραγώγων με αντισυμβαλλομένους υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης.

β) Την χρονική απόκλιση στις ταμειακές ροές των μέσων αντισταθμίσεως και των αντισταθμισμένων στοιχείων.

Στους παρακάτω πίνακες παρουσιάζονται συνοπτικά η διάρκεια, το ονομαστικό ποσό, το επιτόκιο και η ιστιμία των μέσων αντιστάθμισης της 31.12.2022:

Κατηγορία Κινδύνου	Διάρκεια 1 - 5 έτη
Επιτοκιακός κίνδυνος	
Ομόλογο Tier II έκδοσης Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών	
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	1.000.000
Μέσο σταθερό επιτόκιο	(0,21%)
Ομόλογο εκδόσεως Τράπεζας Senior Preferred ονομαστικού ποσού € 1.350 εκατ.	
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	1.350.000
Μέσο σταθερό επιτόκιο	1,59%

Κατηγορία Κινδύνου	Διάρκεια άνω των 5 ετών
Επιτοκιακός κίνδυνος	
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικού ποσού € 1.593 εκατ.	
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	1.034.600
Μέσο σταθερό επιτόκιο	2,15%
Δάνεια ονομαστικού ποσού € 240 εκατ.	
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	238.035
Μέσο σταθερό επιτόκιο	2,37%

Τα μέσα αντιστάθμισης της 31.12.2021 περιγράφονται συνοπτικά ως εξής:

Κατηγορία Κινδύνου	Διάρκεια 1 - 5 έτη
Επιτοκιακός κίνδυνος	
Ομόλογο Tier II έκδοσης Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών	
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	1.000.000
Μέσο σταθερό επιτόκιο	(0,21%)
Δάνεια Λιανικής Σταθερού Επιτοκίου	
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	200.000
Μέσο σταθερό επιτόκιο	(0,39%)

Κατηγορία Κινδύνου	Διάρκεια άνω των 5 ετών
Επιτοκιακός κίνδυνος	
Χαρτοφυλάκιο Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικού ποσού € 923 εκατ.	
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	1.203.800
Μέσο σταθερό επιτόκιο	(0,05%)
Ομόλογο Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικού ποσού € 50 εκατ.	
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	46.300
Μέσο σταθερό επιτόκιο	0,07%
Ομόλογο εκδόσεως Τράπεζας Senior Preferred ονομαστικού ποσού € 500 εκατ.	
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	500.000
Μέσο σταθερό επιτόκιο	(0,27%)



Τα ποσά του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσης που σχετίζονται με τα μέσα αντιστάθμισης εύλογης αξίας και την αποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης αναλύονται ως εξής:

2022							
Σχέση αντιστάθμισης	Είδος παραγώγου	Λογιστική αξία του μέσου αντιστάθμισης		Κατηγορία ισολογισμού στην οποία περιλαμβάνεται το μέσο αντιστάθμισης	Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντιστάθμισης για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης εντός της χρήσης 2022	Μη αποτελεσματικό μέρος που αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα της χρήσης 2022	Κατηγορία αποτελεσμάτων στην οποία περιλαμβάνεται το μη αποτελεσματικό μέρος της αντιστάθμισης
		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις				
Επιτοκιακός κίνδυνος							
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικού ποσού € 1.593 εκατ. στο Αναπόσβεστο Κόστος (AC)	Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου	55.762		Παράγωγα	55.908	1.322	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων
Δάνεια Επιχειρηματικά		11.776			11.776	308	
Ομολογιακές Εκδόσεις Senior			78.246		(70.796)	(795)	
Ομολογιακές εκδόσεις Tier II			89.498		(82.648)	(1.867)	

2021							
Σχέση αντιστάθμισης	Είδος παραγώγου	Λογιστική αξία του μέσου αντιστάθμισης		Κατηγορία ισολογισμού στην οποία περιλαμβάνεται το μέσο αντιστάθμισης	Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντιστάθμισης για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης εντός της χρήσης 2021	Μη αποτελεσματικό μέρος που αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα της χρήσης 2021	Κατηγορία αποτελεσμάτων στην οποία περιλαμβάνεται το μη αποτελεσματικό μέρος της αντιστάθμισης
		Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις				
Επιτοκιακός κίνδυνος							
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικού ποσού € 923 εκατ. στο Αναπόσβεστο Κόστος (AC)	Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου	109.494		Παράγωγα	120.279	(1.197)	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικού ποσού € 50 εκατ. στο FVOCI		855			867	(11)	
Ομολογιακές εκδόσεις και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις			11.351		(14.237)	(146)	



Δάνεια Λιανικής Σταθερού Επιτοκίου		15	23		1.107	(3)	
------------------------------------	--	----	----	--	-------	-----	--

Τα ποσά που σχετίζονται με τα στοιχεία ισολογισμού που αντισταθμίζονται αναλύονται ως εξής:

2022						
Σχέση αντιστάθμισης	Λογιστική αξία		Σωρευτικό ποσό προσαρμογής της αξίας του αντισταθμιζόμενου στοιχείου λόγω αντιστάθμισης		Κατηγορία ισολογισμού η οποία περιλαμβάνει το αντισταθμιζόμενο στοιχείο	Μεταβολή στην εύλογη αξία του στοιχείου που αντισταθμίζεται για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης
	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις		
Επιτοκιακός κίνδυνος						
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικού ποσού € 1.523 εκατ.	1.787.991		(54.586)		Αξίογραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	(54.586)
Δάνεια Επιχειρηματικά	228.532		(11.468)		Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(11.468)
Ομολογιακές Εκδόσεις Senior		1.262.753		(76.840)	Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	70.001
Ομολογιακές εκδόσεις Tier II		918.072		(83.941)		80.781

Το ποσό € 1.787.991 των ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου στο Αναπόσβεστο κόστος (AC) συμπεριλαμβάνει ποσό € 243.446 από σχέσεις αντιστάθμισης που έληξαν εντός της χρήσης 2022.

Σημειώνεται ότι ποσό μείωσης της αξίας δανείων λιανικής σταθερού επιτοκίου € 65 με 31.12.2021 που αποτελούσε προσαρμογή αντιστάθμισης η οποία έληξε κατά τη χρήση του 2021 μεταφέρθηκε στα αποτελέσματα της χρήσης του 2022.

2021						
Σχέση αντιστάθμισης	Λογιστική αξία		Σωρευτικό ποσό προσαρμογής της αξίας του αντισταθμιζόμενου στοιχείου λόγω αντιστάθμισης		Κατηγορία ισολογισμού η οποία περιλαμβάνει το αντισταθμιζόμενο στοιχείο	Μεταβολή στην εύλογη αξία του στοιχείου που αντισταθμίζεται για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης
	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις		
Επιτοκιακός κίνδυνος						
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικού ποσού € 923 εκατ.	1.192.362		(111.607)		Αξίογραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	(121.476)
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου ονομαστικού ποσού € 50 εκατ.	47.772		(878)		Αξίογραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου - Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	(878)
Ομολογιακές εκδόσεις και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις		1.483.753		(9.999)	Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	14.091
Δάνεια Λιανικής Σταθερού Επιτοκίου	200.148		148		Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	(1.110)

β. Αντισταθμίσεις χρηματοροών

Σε περίπτωση ύπαρξης σχέσης αντισταθμίσεως χρηματοροών, ο Όμιλος ορίζει στην έναρξη της σχέσεως αντισταθμίσεως το επιτόκιο αναφοράς που σχετίζεται με τον αντισταθμιζόμενο κίνδυνο (επιτόκιο ευρώ) και μετρά τις μεταβολές της εύλογης αξίας του μέσου αντισταθμίσεως και ενός υποθετικού παραγώγου ως προς τις μεταβολές της καμπύλης του επιτοκίου ευρώ.

Το κυμαινόμενο σκέλος του υποθετικού παραγώγου προσομοιώνει τις χρηματοροές του αντισταθμιζόμενου στοιχείου, ενώ οι χρηματοροές του σταθερού σκέλους ορίζονται με τρόπο ώστε να καθιστούν μηδενική την αποτίμηση του υποθετικού παραγώγου στην έναρξη της αντιστάθμισης.

Για την αντιστάθμιση του συναλλαγματικού κινδύνου των δανείων σε ξένο νόμισμα το σκέλος υποθετικού παραγώγου στο ξένο νόμισμα προσομοιώνει τις χρηματοροές του αντισταθμιζόμενου στοιχείου ενώ οι χρηματοροές του σκέλους σε ευρώ ορίζονται ούτως ώστε να καθιστούν μηδενική την αποτίμηση του υποθετικού παραγώγου στην έναρξη της αντισταθμίσεως.

Για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντισταθμίσεως συγκρίνονται οι μεταβολές του υποθετικού παραγώγου με τις μεταβολές του μέσου αντισταθμίσεως και για το χαρακτηρισμό της αντισταθμίσεως ως αποτελεσματική απαιτείται ο λόγος της μεταβολής της εύλογης αξίας του υποθετικού παραγώγου προς τη μεταβολή της εύλογης αξίας του αντισταθμιζόμενου μέσου να κινείται στα όρια 80%-125% (dollar offset method).

Ο Όμιλος αναγνωρίζει τα ακόλουθα ως αιτίες οι οποίες ενδέχεται να οδηγήσουν σε αναποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης:

α) Τον πιστωτικό κίνδυνο (κίνδυνο αντισυμβαλλομένου) των μέσων αντισταθμίσεως που χρησιμοποιούνται για την αντιστάθμιση του επιτοκιακού και συναλλαγματικού κινδύνου, ο οποίος ελαχιστοποιείται με τη χρήση παραγώγων με αντισυμβαλλομένους υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης.

β) Την χρονική απόκλιση στις ταμειακές ροές των μέσων αντισταθμίσεως και των αντισταθμισμένων στοιχείων.

Κατά τη διάρκεια της χρήσης δεν αναγνωρίστηκε άλλη αιτία που να οδηγεί σε αναποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης. Την 31.12.2022 υφίστανται οι εξής σχέσεις αντισταθμίσεως χρηματοροών σε ισχύ:

Κατηγορία Κινδύνου	Διάρκεια 1 - 5 έτη
Επιτοκιακός κίνδυνος	
Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου ποσού € 350 εκατ.	
Ονομαστικό ποσό παραγώγου	350.000
Μέσο σταθερό επιτόκιο	0,02%

Τα ποσά του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσεως που σχετίζονται με την απόσβεση του αποθεματικού στην τρέχουσα που σχηματίστηκε την ημερομηνία διακοπής αντισταθμίσεως χρηματοροών προθεσμιακών καταθέσεων στην προηγούμενη χρήση παρατίθενται στον παρακάτω πίνακα:

2022											
Σχέση αντιστάθμισης	Είδος παραγώγου	Λογιστική αξία του μέσου αντιστάθμισης		Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντισταθμίσεως για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντισταθμίσεως εντός της χρήσεως 2022	Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντισταθμίσεως που αναγνωρίστηκε στο αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών εντός του 2022	Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντισταθμίσεως που αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα χρήσεως εντός του 2022	Κατηγορία αποτελεσμάτων χρήσεως που επηρεάστηκε από την αναταξινόμηση	Μη αποτελεσματικό μέρος της αντισταθμίσεως που επηρέασε τα αποτελέσματα χρήσεως εντός του 2022	Κατηγορία αποτελεσμάτων χρήσεως που επηρεάστηκε από το μη αποτελεσματικό μέρος της αντισταθμίσεως	Ποσό που αναταξινομήθηκε από το αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών στα αποτελέσματα χρήσεως εντός του 2022 από σχέσεις που έχουν τερματισθεί	Κατηγορία αποτελεσμάτων χρήσεως που επηρεάστηκε από σχέσεις που έχουν τερματισθεί
		Αιτιώσεις	Υποχρεώσεις								
Επιτοκιακός κίνδυνος											
Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου ποσού € 350 εκατ.	Συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίου		35.064	(35.078)	(34.973)	(105)	Καθαρό έσοδο από τόκους	(105)	Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	(20.785)	Καθαρό έσοδο από τόκους
Προθεσμιακές καταθέσεις και ανανεώσεις											

Τα ποσά που έχουν αναγνωρισθεί στο αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών την 31.12.2022 αναλύονται ως εξής:

31.12.2022				
Σχέση αντιστάθμισης	Κατηγορία ισολογισμού η οποία περιλαμβάνει το αντισταθμιζόμενο στοιχείο	Αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών (προ φόρου) σχέσεις αντιστάθμισης σε ισχύ	Αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών (προ φόρου) από σχέσεις αντισταθμίσεως που έχουν διακοπεί	Αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών (προ φόρου)



Επιτοκιακός κίνδυνος				
Δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου ποσού € 350 εκατ.		(34.973)		(34.973)
Προθεσμιακές καταθέσεις σε ευρώ	Υποχρεώσεις προς πελάτες		(273.460)	(273.460)

Την 31.12.2021 δεν υπήρχαν σχέσεις αντισταθμίσεως χρηματοροών σε ισχύ. Την ίδια ημερομηνία αναταξινομήθηκε από το αποθεματικό αντισταθμίσεως χρηματοροών στους τόκους καταθέσεων ποσό € 14.748 προ φόρων και ως εκ τούτου το αρνητικό αποθεματικό αντιστάθμισης χρηματοροών διαμορφώθηκε σε € 294.245 προ φόρων.

γ. Αντιστάθμιση καθαρής επένδυσης σε μονάδα εξωτερικού

Ο Όμιλος αντισταθμίζει μέρος της καθαρής επένδυσης σε RON μέσω δανεισμού σε RON και συναλλαγματικών παραγώγων. Επίσης αντισταθμίζει μέρος της καθαρής της επένδυσης σε GBP στη θυγατρική της Alpha Bank London μέσω προθεσμιακών πράξεων συναλλάγματος που ανανεώνονται. Για την αντιστάθμιση του συναλλαγματικού κινδύνου της καθαρής επένδυσης σε μονάδα εξωτερικού πραγματοποιείται αποτίμηση των καθαρών περιουσιακών στοιχείων με την τρέχουσα ισοτιμία και οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν συγκρίνονται με τις συναλλαγματικές διαφορές του παραγώγου. Για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντισταθμίσεως συγκρίνονται οι μεταβολές του αντισταθμιζόμενου μέσου με τις μεταβολές του μέσου αντισταθμίσεως και για το χαρακτηρισμό της αντισταθμίσεως ως αποτελεσματική, απαιτείται ο λόγος της μεταβολής της εύλογης αξίας του μέσου αντισταθμίσεως προς τη μεταβολή της εύλογης αξίας του αντισταθμιζόμενου μέσου να κινείται στα όρια 80%- 125% (dollar offset method).

Ο Όμιλος αναγνωρίζει τα ακόλουθα ως αιτίες οι οποίες ενδέχεται να οδηγήσουν σε αναποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης:

α) Τον πιστωτικό κίνδυνο (κίνδυνος αντισυμβαλλομένου) των μέσων αντισταθμίσεως που χρησιμοποιούνται για την αντιστάθμιση του συναλλαγματικού κινδύνου, ο οποίος ελαχιστοποιείται με τη χρήση παραγώγων με αντισυμβαλλομένους υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης.

β) Τη χρονική απόκλιση στις ταμειακές ροές των μέσων αντισταθμίσεως και των αντισταθμισμένων στοιχείων.

Κατά τη διάρκεια της χρήσης δεν αναγνωρίστηκε άλλη αιτία που να οδηγεί σε αναποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης. Με 31.12.2022 ο Όμιλος είχε τα εξής μέσα αντιστάθμισης:

	Νόμισμα	Ονομαστικό ποσό σε ευρώ
Επένδυση στην Alpha Bank London		Διάρκεια <1 έτους
Προθεσμιακές συναλλαγές FX Swaps - EUR/GBP	GBP	56.759
Ισοτιμία GBP/EUR	0,89	
Επένδυση σε Θυγατρικές με λειτουργικό νόμισμα RON		Διάρκεια <1 έτους
Ποσό για Αντιστάθμισης Συναλλαγματικού Κινδύνου (Fx swaps & Cross Currency Interest Rate Swaps)	RON	410.627
Ισοτιμία RON/EUR	4,95	

Με 31.12.2021 ο Όμιλος είχε τα εξής μέσα αντιστάθμισης:

	Νόμισμα	Ονομαστικό ποσό σε ευρώ
Επένδυση στην Alpha Bank London		Διάρκεια <1 έτους
Προθεσμιακές συναλλαγές FX Swaps - EUR/GBP	GBP	57.344
Ισοτιμία GBP/EUR	0,84	
Επένδυση σε Θυγατρικές με λειτουργικό νόμισμα RON		Διάρκεια <1 έτους
Ποσό καταθέσεων RON	RON	282.885
Ισοτιμία RON/EUR	4,95	
Προθεσμιακές συναλλαγές CCIRS -EUR/RON	RON	93.600
Ισοτιμία RON/EUR	4,95	

Τα ποσά του ισολογισμού και των αποτελεσμάτων χρήσης που σχετίζονται με τα μέσα αντιστάθμισης της καθαρής επένδυσης σε μονάδα εξωτερικού και την αποτελεσματικότητα της αντιστάθμισης αναλύονται ως εξής:

31.12.2022

Μέσο αντιστάθμισης	Απατήσεις	Υποχρεώσεις	Κατηγορία ισολογισμού η οποία περιλαμβάνει το μέσο αντιστάθμισης	Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντιστάθμισης για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης εντός της χρήσης 2022	Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντιστάθμισης που αναγνωρίστηκε στο αποθεματικό εντός της χρήσης 2022	Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντιστάθμισης που αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα εντός της χρήσης 2022
Προθεσμιακές συναλλαγές FX Swaps - EUR/GBP	1.649		Παράγωγα	3.067	3.067	
Παράγωγα Αντιστάθμισης Συναλλαγματικού Κινδύνου (Fx swaps & Cross Currency Interest Rate Swaps)	3.799	10.631		340	340	

31.12.2021						
Μέσο αντιστάθμισης	Απατήσεις	Υποχρεώσεις	Κατηγορία ισολογισμού η οποία περιλαμβάνει το μέσο αντιστάθμισης	Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντιστάθμισης για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας της αντιστάθμισης εντός της χρήσης 2021	Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντιστάθμισης που αναγνωρίστηκε στο αποθεματικό εντός της χρήσης 2021	Μεταβολή στην εύλογη αξία του μέσου αντιστάθμισης που αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα εντός της χρήσης 2021
Προθεσμιακές συναλλαγές FX Swaps - EUR/GBP		903	Παράγωγα	(3.811)	(3.811)	
Ποσό καταθέσεων σε RON		282.885	Υποχρεώσεις προς πελάτες	4.689	4.689	
Προθεσμιακές συναλλαγές CCIRS - EUR/RON	1.465		Παράγωγα	1.451	1.451	

Τα ποσά που αφορούν τα αντισταθμιζόμενα στοιχεία την 31.12.2022 και την 31.12.2021 είναι τα εξής:

31.12.2022			
	Μεταβολή στην εύλογη αξία για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας	Αποθεματικό συναλλαγματικών διαφορών	Υπόλοιπο που παραμένει στο αποθεματικό συναλλαγματικών διαφορών από σχέσεις που έχουν τερματισθεί
Συμμετοχή στην Alpha Bank London	(3.067)	(13.335)	
Επένδυση σε Θυγατρικές με λειτουργικό νόμισμα RON	(340)	(32.692)	

31.12.2021			
	Μεταβολή στην εύλογη αξία για τη μέτρηση της αποτελεσματικότητας	Αποθεματικό συναλλαγματικών διαφορών	Υπόλοιπο που παραμένει στο αποθεματικό συναλλαγματικών διαφορών από σχέσεις που έχουν τερματισθεί
Συμμετοχή στην Alpha Bank London	(5.212)	(16.554)	
Επένδυση σε Θυγατρικές με λειτουργικό νόμισμα RON	61.014	(33.967)	



19. Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

	31.12.2022	31.12.2021
Δάνεια που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	38.877.422	37.890.744
Χρηματοδοτικές μισθώσεις (Leasing)	243.477	612.077
Μείον: Συσσωρευμένες απομειώσεις	(1.095.368)	(2.077.358)
Σύνολο	38.025.531	36.425.463
Απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	225.403	235.255
Απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	182.691	40.000
Δάνεια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	314.191	159.696
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	38.747.816	36.860.414

Οι χρηματοδοτικές μισθώσεις (Leasing) προέρχονται κατά κύριο λόγο από τη δραστηριότητα της θυγατρικής εταιρίας του Ομίλου Alpha Leasing A.E.

Στο κονδύλι «Απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος» της 31.12.2022 περιλαμβάνονται συσσωρευμένες απομειώσεις ποσού € 40.800 (31.12.2021: € 49.987).

Στις απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος της 31.12.2022 περιλαμβάνεται και η απαίτηση από το αναβαλλόμενο τίμημα συνολικού ποσού € 91.935 (31.12.2021: € 105.426) της μεταβίβασης του χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων με εξασφαλίσεις σε ακίνητη περιουσία καθώς και λοιπών απαιτήσεων (συναλλαγή «Neptune»). Επίσης, στις απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων περιλαμβάνεται απαίτηση από το μεταβλητό τίμημα, που προέκυψε από την ανωτέρω συναλλαγή η εύλογη αξία του οποίου ανέρχεται την 31.12.2022 σε ποσό € 40.000 (31.12.2021: € 40.000), καθώς και τα ποσά € 19.911 και € 122.778 που προέκυψαν από ενδεχόμενο τίμημα και αναβαλλόμενο τίμημα αντίστοιχα, που ανέκυψαν από τη συναλλαγή πώλησης του 90,01% των μετοχών της εταιρίας «Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε.» στο πλαίσιο της συναλλαγής μεταβίβασης του κλάδου αποδοχής καρτών (σημείωση 48).

Στους πίνακες που ακολουθούν παρουσιάζεται ανάλυση του χαρτοφυλακίου των δανείων κατ' είδος για κάθε κατηγορία αποτίμησης.

Δάνεια που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος

	31.12.2022	31.12.2021
Ιδιώτες		
Στεγαστικά		
- Μη τιτλοποιημένα	6.719.743	6.700.109
- Τιτλοποιημένα	2.629.573	2.793.296
Καταναλωτικά:		
- Μη τιτλοποιημένα	895.339	878.303
- Τιτλοποιημένα	710.517	886.371
Πιστωτικές κάρτες:		
- Μη τιτλοποιημένες	395.974	406.162
- Τιτλοποιημένες	545.100	533.555
Λοιπά	1.425	1.367
Σύνολο δανείων προς ιδιώτες	11.897.671	12.199.163
Επιχειρήσεις:		
Επιχειρηματικά δάνεια:		
- Μη τιτλοποιημένα	19.236.553	17.146.882
- Τιτλοποιημένα	1.657.853	2.481.162
Χρηματοδοτικές μισθώσεις (Leasing):		
- Μη τιτλοποιημένες απαιτήσεις	86.088	381.550
- Τιτλοποιημένες απαιτήσεις	157.389	230.527
Εισπράξεις επιχειρηματικών απαιτήσεων (Factoring)	723.642	581.049
Ομόλογα Τιτλοποιήσεων Υψηλής Προεξοφλητικής Προτεραιότητας	5.361.703	5.482.488
Σύνολο δανείων προς επιχειρήσεις	27.223.228	26.303.658



Σύνολο	39.120.899	38.502.821
Μείον: Συσσωρευμένες απομειώσεις	(1.095.368)	(2.077.358)
Σύνολο δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	38.025.531	36.425.463

Στο χαρτοφυλάκιο των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος έχουν αναγνωρισθεί ομόλογα τιτλοποίησης υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, τα οποία διακρατήθηκαν από τον Όμιλο στα πλαίσια των συναλλαγών Galaxy και Cosmos, οι οποίες πραγματοποιήθηκαν κατά τη χρήση 2021 με σκοπό τη μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Σημειώνεται ότι στο πλαίσιο της συναλλαγής Galaxy, η οποία επεξηγείται αναλυτικά στις Οικονομικές Καταστάσεις της 31.12.2021, ο Όμιλος αναγνώρισε ζημιές ποσού € 2.238.989 οι οποίες περιλαμβάνονται στη γραμμή "Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος" της συγκριτικής περιόδου.

Στο πλαίσιο της επαναξιολόγησης του επιχειρησιακού μοντέλου των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που αποσκοπεί στη διακράτηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού με στόχο την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών λαμβάνονται υπόψη οι πωλήσεις που έχουν πραγματοποιηθεί.

Δεδομένου ότι:

- η πλειοψηφία των πωλήσεων του Ομίλου είναι συμβατές με το επιχειρησιακό μοντέλο, καθώς αφορούν σε πωλήσεις μη εξυπηρετούμενων δανείων λόγω επιδείνωσης της πιστοληπτικής διαβάθμισης των πιστούχων, και
- οι μεμονωμένες πωλήσεις δανείων δεν θεωρούνται σημαντικές μεμονωμένα ή αθροιστικά, Όμιλος έχει αξιολογήσει ότι δεν θίγεται το επιχειρησιακό μοντέλο ως στόχο έχει την είσπραξη κεφαλαίου και τόκων.

Επιπρόσθετα, ο Όμιλος κατέχει χαρτοφυλάκιο επιχειρηματικών, καταναλωτικών δανείων, πιστωτικών καρτών και απαιτήσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις που έχουν τιτλοποιηθεί μέσω εταιριών ειδικού σκοπού ελεγχόμενων από αυτόν. Από την εξέταση των συμβατικών όρων και της δομής των ανωτέρω συναλλαγών (π.χ. παροχή εγγυήσεων ή / και πιστωτικής ενίσχυσης ή ιδιοκατοχή ομολογιών έκδοσης των εταιριών ειδικού σκοπού) προκύπτει ότι ο Όμιλος διατήρησε σε όλες τις περιπτώσεις τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από τα τιτλοποιημένα χαρτοφυλάκια.

Τα στεγαστικά δάνεια την 31.12.2022 περιλαμβάνουν δάνεια ποσού € 3.154.105 (31.12.2021: € 3.420.371) που έχουν χρησιμοποιηθεί ως κάλυμμα στο Πρόγραμμα Καλυμμένων Ομολογιών Ι, Πρόγραμμα Καλυμμένων Ομολογιών ΙΙ της Τράπεζας και το Πρόγραμμα Απευθείας Έκδοσης Καλυμμένων Ομολογιών της Alpha Bank Romania.

Το υπόλοιπο των δανείων με εγγύηση από το Ελληνικό Κράτος και τα Ξένα Κράτη, που δόθηκαν στο πλαίσιο της πανδημίας Covid-19, ανέρχεται την 31.12.2022 σε € 1.060.422 (31.12.2021: € 1.336.953) και περιλαμβάνεται στο υπόλοιπο των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος. Για την εν λόγω κατηγορία δανείων έχει σχηματιστεί συσσωρευμένη απομείωση την 31.12.2022 ύψους € 2.435 (31.12.2021 € 1.977).

Το υπόλοιπο των δανείων με επιδότηση επιτοκίου από το Ταμείο Επιχειρηματικότητας ΙΙ και το Ταμείο Ανάπτυξης Δυτικής Μακεδονίας της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας ανέρχεται την 31.12.2022 σε € 234.295 (31.12.2021: € 367.947) και περιλαμβάνεται στο υπόλοιπο των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος. Για την εν λόγω κατηγορία δανείων έχει σχηματιστεί συσσωρευμένη απομείωση την 31.12.2022 ύψους € 1.260 (31.12.2021 € 1.393).

Την 30.6.2022, ο Όμιλος επίσης προχώρησε με την ταξινόμηση στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» για τα εξής χαρτοφυλάκια:

- Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων δανείων χρηματοδοτικών πιστώσεων (συναλλαγή «Leasing»),
- Δάνεια επιχειρηματικής πίστωσης με εξασφαλίσεις (συναλλαγή Solar),
- Δάνεια ή/και πιστώσεις προς μεγάλες και μικρομεσαίες επιχειρήσεις με εμπράγματα εξασφαλίσεις (συναλλαγή Hermes),
- Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων δανείων λιανικής πίστωσης χωρίς εξασφαλίσεις (συναλλαγή Light) όπου η συναλλαγή πώλησης ολοκληρώθηκε εντός του Νοεμβρίου 2022.

Ακολουθεί η κίνηση των συσσωρευμένων απομειώσεων των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος:

Συσσωρευμένες απομειώσεις

Υπόλοιπο 1.1.2021	9.079.938
Μεταβολές χρήσης 1.1. - 31.12.2021	
Ζημιές απομείωσης χρήσης	1.425.853
Μεταφορά συσσωρευμένων απομειώσεων στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(3.964.834)
Διακοπή αναγνώρισης λόγω σημαντικής τροποποίησης των συμβατικών όρων των δανείων	(5.648)
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομείωσης	146.361
Συναλλαγματικές διαφορές	37.177



Πωλήσεις απομειωμένων δανείων	(4.130.923)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στην χρήση για αποσβέσεις	(473.162)
Λοιπές κινήσεις	(37.404)
Υπόλοιπο 31.12.2021	2.077.358
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2022	
Ζημιές απομείωσης χρήσης	461.486
Μεταφορά συσσωρευμένων απομειώσεων στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(1.176.104)
Διακοπή αναγνώρισης λόγω σημαντικής τροποποίησης των συμβατικών όρων των δανείων	(1.585)
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομείωσης	9.790
Συναλλαγματικές διαφορές	2.205
Πωλήσεις απομειωμένων δανείων	(89)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στην χρήση για αποσβέσεις	(280.596)
Λοιπές κινήσεις	2.903
Υπόλοιπο 31.12.2022	1.095.368

Στο κονδύλι «Ζημιές απομείωσης χρήσης» του παραπάνω πίνακα, δεν περιλαμβάνεται ποσό ύψους € 19.933, το οποίο αφορά ζημιές απομείωσης των δανείων που ταξινομήθηκαν στα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση εντός της χρήσης καθώς και τη μεταβολή της προσαρμογής στην εύλογη αξία του συμβατικού υπολοίπου των δανείων που ήταν απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI), η οποία δεν επηρεάζει τις συσσωρευμένες απομειώσεις καθώς περιλαμβάνεται στο προ προβλέψεων λογιστικό υπόλοιπο των δανείων. Στο κονδύλι «Μεταφορά συσσωρευμένων απομειώσεων στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» το ποσό € 1.176.104 αφορά κυρίως με τις συναλλαγές πώλησης χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων δανείων Solar, Hermes, Light, Leasing και Shipping.

Οι απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις αναλύονται, κατά διάρκεια, ως εξής:

	31.12.2022	31.12.2021
Έως ένα (1) έτος	92.607	324.130
Από ένα (1) έτος έως και πέντε (5) έτη	141.450	188.633
Πέραν των πέντε (5) ετών	38.643	151.489
	272.700	664.252
Μη δεδουλευμένα έσοδα από χρηματοδοτικές μισθώσεις	(29.223)	(52.175)
Σύνολο	243.477	612.077

Το καθαρό ποσό των απαιτήσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις αναλύεται, κατά διάρκεια, ως εξής:

	31.12.2022	31.12.2021
Έως ένα (1) έτος	83.412	313.159
Από ένα (1) έτος έως και πέντε (5) έτη	125.368	164.227
Πέραν των πέντε (5) ετών	34.697	134.691
Σύνολο	243.477	612.077

Δάνεια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

	31.12.2022	31.12.2021
Επιχειρήσεις		
Επιχειρηματικά δάνεια:		
- Μη τιτλοποιημένα	311.838	157.135
- Τιτλοποιημένα		
Ομόλογα τιτλοποιήσεων Galaxy και Cosmos	2.353	2.561
Σύνολο δανείων προς επιχειρήσεις	314.191	159.696
Σύνολο δανείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	314.191	159.696

Στα ανωτέρω υπόλοιπα της 31.12.2022 περιλαμβάνονται κοινοπρακτικά δάνεια εύλογης αξίας € 214.992 που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων γιατί εντάσσονται στο επιχειρησιακό μοντέλο που αποβλέπει στην πώληση του χρηματοοικονομικού

μέσου.

Την 31.3.2022 ο Όμιλος ταξινόμησε στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων ναυτιλιακών δανείων («Shipping»). Το χαρτοφυλάκιο πουλήθηκε εντός του Ιουλίου 2022. Επίσης, κατά το α΄ τρίμηνο του 2022, ο Όμιλος προχώρησε σε μεμονωμένες μεταφορές στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση», οι οποίες αφορούσαν κυρίως δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (σημείωση 48).

Τα ομόλογα ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, τα οποία διακρατήθηκαν από την Τράπεζα (5%) στα πλαίσια των συναλλαγών Galaxy και Cosmos, αναγνωρίστηκαν στο χαρτοφυλάκιο των δανείων που αποτιμούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

20.Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου

	31.12.2022	31.12.2021
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	1.806.445	6.634.120
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	327.506	253.347
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	11.336.249	3.752.747
Σύνολο	13.470.200	10.640.214

Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο αναλύεται στους κατωτέρω πίνακες ανά κατηγορία ταξινόμησης με διάκριση ανά είδος αξιογράφου.

α. Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση

	31.12.2022	31.12.2021
Ελληνικού Δημοσίου		
- Ομόλογα	308.947	2.149.708
- Έντοκα Γραμμάτια	835.047	698.753
Λοιπών κρατών		
- Ομόλογα	345.899	1.670.701
- Έντοκα Γραμμάτια		82.695
Λοιπών εκδοτών		
- Εισηγμένοι	278.955	1.968.610
- Μη εισηγμένοι	1.848	4.820
Μετοχές		
- Εισηγμένες	13.459	23.425
- Μη εισηγμένες	22.290	35.408
Σύνολο	1.806.445	6.634.120

Τον Δεκέμβριο του 2021 και σε συνέχεια:

- Της σημαντικής αλλαγής της κεφαλαιακής βάσης της Τράπεζας ως αποτέλεσμα των διαχειριστικών ενεργειών για τη μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων,
- Των εποπτικών προσδοκιών, όπως αυτές απεικονίζονται στην Εποπτική Αξιολόγηση (SREP) από το 2019 και μετά, αναφορικά με τα επιχειρηματικά μοντέλα τα οποία θα μπορούσαν να έχουν αντίκτυπο στα εποπτικά κεφάλαια και στον Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας της Τράπεζας,
- Της εισαγωγής του δεσμευτικού στόχου για τις επιλέξιμες υποχρεώσεις (MREL) από 1.1.2022 με τον οποίο πρέπει να συμμορφωθεί η Τράπεζα και την ελάχιστη Κεφαλαιακή Επάρκεια από 1.1.2023 και την ανάγκη συμμόρφωσης της Τράπεζας με τα εποπτικά όρια της Οδηγίας του Πυλώνα II (P2G) σε μόνιμη βάση από 1.1.2023,

Σε συνέχεια των ανωτέρω, η Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας έλαβε την απόφαση να περιορίσει το χαρτοφυλάκιο των αξιογράφων που αποτιμώνταν στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση στα απολύτως απαραίτητα για να καλύψει τον τομέα διαχείρισης χρηματοοικονομικών προϊόντων της τράπεζας, και στη συνέχεια η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού αποφάσισε την αναταξινόμηση ομολόγων από το χαρτοφυλάκιο των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση στην κατηγορία διακράτησης με σκοπό την είσπραξη κεφαλαίου και τόκων, γεγονός που συνάδει επίσης με το Στρατηγικό σχέδιο της Τράπεζας.

Η ανωτέρω απόφαση αξιολογήθηκε ότι πληροί τα κριτήρια της αλλαγής του επιχειρησιακού μοντέλου σύμφωνα με τις διατάξεις του

Δ.Π.Χ.Π. 9 και ως εκ τούτου από 1.1.2022 το σχετικό επενδυτικό χαρτοφυλάκιο εύλογης αξίας € 4,16 δισ. αναταξινομήθηκε στο χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος προσαρμοσμένο με το ποσό των σωρευτικών κερδών προ φόρου € 6,98 εκατ. που είχαν αναγνωρισθεί στη καθαρή θέση.

Με 31.12.2022 η εύλογη αξία του χαρτοφυλακίου που αναταξινομήθηκε ανερχόταν σε ποσό ύψους € 3.328 εκατ. ενώ το αποθεματικό αποτίμησης χαρτοφυλακίου των αξιογράφων που αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων θα είχε προσαρμοστεί με ζημιά € 318 εκατ. μετά το φόρο από την 1.1.2022 εάν δεν είχε πραγματοποιηθεί η αναταξινόμηση.

Τον Μάρτιο του 2022 και σε συνέχεια:

- Της σημαντικής αλλαγής στη δομή του Ισολογισμού της Alpha Bank Cyprus ως επακόλουθο της απόφασης για πώληση ενός χαρτοφυλακίου Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (NPEs) και Ακίνητων Περιουσιακών Στοιχείων της Τράπεζας και
- Των εποπτικών προσδοκιών, όπως αυτές απεικονίζονται στην Εποπτική Αξιολογήση (SREP) αναφορικά με τα επιχειρηματικά μοντέλα τα οποία θα μπορούσαν να έχουν αντίκτυπο στα εποπτικά κεφάλαια και στον Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας της Alpha Bank Cyprus, η Εκτελεστική Επιτροπή της Alpha Bank Cyprus έλαβε την απόφαση να περιορίσει την έκθεση σε αξιόγραφα που αποτιμώνταν στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση, και στη συνέχεια η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού αποφάσισε την αναταξινόμηση ομολόγων από το χαρτοφυλάκιο
- των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση στην κατηγορία διακράτησης με σκοπό την είσπραξη κεφαλαίου και τόκων.

Η ανωτέρω απόφαση αξιολογήθηκε ότι πληροί τα κριτήρια της αλλαγής του επιχειρησιακού μοντέλου σύμφωνα με τις διατάξεις του Δ.Π.Χ.Π. 9 και ως εκ τούτου από 1.4.2022 το σχετικό επενδυτικό χαρτοφυλάκιο εύλογης αξίας € 291 εκατ. αναταξινομήθηκε στο χαρτοφυλάκιο επενδυτικών τίτλων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος προσαρμοσμένο με το ποσό των σωρευτικών ζημιών € 5,3 εκατ. που είχαν αναγνωρισθεί στη καθαρή θέση.

Με 31.12.2022 η εύλογη αξία του χαρτοφυλακίου που αναταξινομήθηκε ανερχόταν σε ποσό ύψους € 248 εκατ. ενώ το αποθεματικό αποτίμησης χαρτοφυλακίου των αξιογράφων που αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων θα είχε προσαρμοστεί με ζημιά € 20 εκατ. από την 1.4.2022 εάν δεν είχε πραγματοποιηθεί η αναταξινόμηση.

Ως συνέπεια της απόφασης αλλαγής επιχειρησιακού μοντέλου, αγορές ομολόγων της Τράπεζας από θυγατρικές που πραγματοποιήθηκαν μετά την αναταξινόμηση της 1.1.2022 εντάχθηκαν στο χαρτοφυλάκιο χρεογράφων αποτιμωμένων στο αναπόσβεστο κόστος, ενώ στις θυγατρικές παρακολουθούνταν στο χαρτοφυλάκιο αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση.

Σε επίπεδο Ομίλου τα εν λόγω ομόλογα αναταξινομήθηκαν στο χαρτοφυλάκιο αποτίμησης στο αναπόσβεστο κόστος καθώς διατηρήθηκε η ταξινόμηση της Τράπεζας. Η εύλογη αξία αυτών των ομολόγων ανερχόταν την 31.12.2022 σε ποσό € 122,4 εκατ., ενώ το αποθεματικό αποτίμησης χαρτοφυλακίου των αξιογράφων που αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση θα είχε προσαρμοστεί με ζημιά € 6,4 εκατ. μετά το φόρο.

Μετοχές επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή θέση

Ο Όμιλος έχει επιλέξει να ταξινομεί ως μετοχές που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, τις μετοχές που κατέχει με τα ακόλουθα χαρακτηριστικά:

α) Επενδύσεις σε εταιρίες του χρηματοπιστωτικού κλάδου (μετοχές πιστωτικών ιδρυμάτων και διατραπεζικών εταιριών), β) Επενδύσεις private equity (μετοχές ή μερίδια εταιριών venture capital ή private equity),

γ) Μετοχές που έχει αποκτήσει μέσω συμφωνιών για την ανταλλαγή χρέους με απόκτηση μετοχικών τίτλων στα πλαίσια αναδιαπραγματεύσης δανείων και

δ) Μετοχές στις οποίες έχει επενδύσει με μακροπρόθεσμο ορίζοντα.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται με 31.12.2022 και 31.12.2021 οι μετοχές επενδυτικού χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση.

	Εύλογη αξία 31.12.2022	Έσοδα από μερίσματα από 1.1 έως 31.12.2022	Εύλογη αξία 31.12.2021	Έσοδα από μερίσματα από 1.1. έως 31.12.2021
Επενδύσεις σε Εταιρίες του Χρηματοπιστωτικού Κλάδου	7.004	1.702	6.068	1.327
Επενδύσεις private equity	11.334		25.980	
Μετοχές που έχουν αποκτηθεί μέσω συμφωνιών για την ανταλλαγή χρέους	3.458		4.650	
Μακροπρόθεσμες Επενδύσεις	13.953	711	22.135	380



Σύνολο	35.749	2.413	58.833	1.707
--------	--------	-------	--------	-------

Η εύλογη αξία των επενδύσεων του χρηματοπιστωτικού κλάδου σημείωσαν άνοδο το 2022 κατά 15% περίπου, σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, λόγω της διενέργειας αύξησης μετοχικού κεφαλαίου σε συγκεκριμένη εταιρία. Η μείωση της συνολικής εύλογης αξίας του 2022, σε σχέση με την προηγούμενη χρήση, οφείλεται κυρίως στην ρευστοποίηση μέρους των επενδύσεων private equity και ορισμένων μετοχών μακροπρόθεσμων επενδύσεων.

Ειδικότερα, εντός του 2022: α) η εύλογη αξία των επενδύσεων private equity του Ομίλου μειώθηκε κατά ποσό € 8.687 κυρίως από επιστροφές κεφαλαίου των υφιστάμενων επενδύσεων, β) υπήρξαν πωλήσεις των μακροπρόθεσμων επενδύσεων για λόγους ρευστότητας στην CosmoOne και στην Byte Computer, συνολικής εύλογης αξίας κατά την ημερομηνία διακοπής της αναγνώρισης ύψους € 7.660. Από τις ανωτέρω πωλήσεις, δεν προέκυψε αποτέλεσμα. Ο Όμιλος από την μετοχή της Byte Computer εισέπραξε μέρισμα για το 2022 καθαρού ποσού € 196, ενώ δεν διανεμήθηκε μέρισμα από την CosmoOne και γ) η εύλογη αξία των μετοχών που έχουν αποκτηθεί μέσω συμφωνιών για την ανταλλαγή χρέους με απόκτηση μετοχικών τίτλων στα πλαίσια αναδιαπραγμάτευσης δανείων μειώθηκε κατά ποσό € 1.192 το 2022, λόγω πώσης της εύλογης αξίας της ΚΕΚΡΟΨ Α.Ε. σε σχέση με την προηγούμενη χρήση.

Δεν υπήρξαν πωλήσεις μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση εντός του 2021.

Ως απόρροια της ολοκλήρωσης των συναλλαγών Galaxy και Cosmos εντός του 2021 ο Όμιλος έπαψε να έχει τον έλεγχο των εταιριών ειδικού σκοπού Reoco Orion X MAE, Reoco Galaxy II MAE, Reoco Galaxy IV MAE και Reoco Cosmos MAE. Οι συμμετοχές στις εν λόγω εταιρίες ποσού € 193 κατά την 31.12.2021 αναταξινομήθηκαν στο χαρτοφυλάκιο χρεογράφων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή θέση.

**β. Αξίογραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος**

	31.12.2022	31.12.2021
Ελληνικού Δημοσίου:		
- Ομόλογα	5.458.911	3.088.893
Λοιπών κρατών:		
- Ομόλογα	3.292.913	428.957
Λοιπών εκδοτών:		
-Εισηγμένοι	2.581.567	234.898
-Μηεισηγμένοι	2.858	
Σύνολο	11.336.249	3.752.748

Για τα ανωτέρω αξίογραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος έχει αναγνωρισθεί συσσωρευμένη αναμενόμενη ζημιά λόγω πιστωτικού κινδύνου ποσού € 28.087 (31.12.2021: € 15.371). Η λογιστική αξία προ απομειώσεων ανέρχεται σε € 11.364.336 (31.12.2021 € 3.768.119).

γ. Αξίογραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

	31.12.2022	31.12.2021
Λοιποί εκδότες:		
-Εισηγμένοι	11.397	36.332
-Μηεισηγμένοι	2.191	3.009
Μετοχές:		
-Εισηγμένες	6.774	6.598
-Μηεισηγμένες	43.725	32.439
Λοιποί Τίτλοι Μεταβλητής Απόδοσης	263.419	174.968
Σύνολο	327.506	253.346

Για τα λοιπά χρεόγραφα που περιλαμβάνονται στην κατηγορία των αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, έχει αξιολογηθεί ότι οι συμβατικές ταμειακές τους ροές δεν αποτελούν αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου, όπως προβλέπεται από το πρότυπο Δ.Π.Χ.Π. 9. Στο χαρτοφυλάκιο περιλαμβάνονται επίσης και μετοχές οι οποίες έχουν ταξινομηθεί στην εν λόγω κατηγορία.

21. Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες

	31.12.2022	31.12.2021
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	68.267	30.716
Νέες συγγενείς/ κοινοπραξίες	33.015	
Αναταξινόμηση Ceral Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών (Επιστροφές)/Αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου	(2.137)	46
Αναστροφή απομείωσης/ (απομείωση) κοινοπραξίας	(3.529)	1.574
Αναλογία κερδών/(ζημιών) και λοιπών αποτελεσμάτων	3.049	6.167
Σύνολο	98.665	68.267

Στο κονδύλι «Νέες συγγενείς/ κοινοπραξίες» περιλαμβάνεται η συμμετοχή 9,99% στη Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. που διακρατήθηκε από τον Όμιλο στο πλαίσιο της συμφωνίας μεταβίβασης του κλάδου αποδοχής καρτών και εκκαθάρισης συναλλαγών της Τράπεζας στην Ελλάδα, όπως περιγράφεται στη σημείωση 48. Η συμμετοχή στη Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. ταξινομείται στις επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες καθώς η Τράπεζα εξακολουθεί να συμμετέχει στο Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρίας λαμβάνοντας μέρος στις αποφάσεις επί των βασικών δραστηριοτήτων της.

Οι συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες του Ομίλου είναι οι εξής:

Επωνυμία εταιρίας	Έδρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου	
		% 31.12.2022	31.12.2021



α. Συγγενείς			
ΑΕΔΕΠ Θεσσαλίας και Στερεάς Ελλάδος	Ελλάδα	50,00	50,00
A.L.C. Nouvelle Investments Ltd	Κύπρος	33,33	33,33
Ολγανός Α.Ε.	Ελλάδα	30,44	30,44
Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών Α.Ε.	Ελλάδα	23,77	23,77
Propindex ΑΕΔΑ	Ελλάδα	35,58	35,58
Cerpal Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών Α.Ε.*	Ελλάδα	20,00	20,00
Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε.	Ελλάδα	9,99	
Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ελαιώνα Α.Ε.	Ελλάδα	50,00	50,00
Περιγένης Επαγγελματικών Ακινήτων Ανώνυμη Εταιρία	Ελλάδα	31,97	31,97

Επωνυμία εταιρίας	Έδρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %	
		31.12.2022	31.12.2021
β. Κοινοπραξίες			
APE Commercial Property A.E.	Ελλάδα	72,20	72,20
Alpha TANEΟ Α.Κ.Ε.Σ.	Ελλάδα	51,00	51,00
Rosequeens Properties Ltd*	Κύπρος	33,33	33,33
Panarae Saturn LP	Jersey	61,58	61,58
Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αθηναϊκών Εμπορικών Καταστημάτων Α.Ε.	Ελλάδα	70,00	70,00

Κατωτέρω αναλύεται η αναλογία του Ομίλου επί των ιδίων κεφαλαίων κάθε συγγενούς εταιρίας και κοινοπραξίας.



	Αναλογία του Ομίλου στα ίδια κεφάλαια	
	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
α. Συγγενείς		
ΑΕΔΕΠ Θεσσαλίας και Στερεάς Ελλάδος	75	73
A.L.C. Nouvelle Investments Ltd	374	3.367
Ολγανός Α.Ε.		
Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών Α.Ε.	616	343
Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε.	33.900	
Propindex ΑΕΔΑ	78	78
ΑΕΠ Ελαιώνας Α.Ε.	(1.322)	(252)
Ceral Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών Α.Ε.	36.961	32.593
Περιγένης Επαγγελματικών ακινήτων Α.Ε.	15.188	15.230
Σύνολο (α)	85.870	51.432
β. Κοινοπραξίες		
APE Commercial Property Α.Ε.	3.175	3.917
Alpha TANEΟ Α.Κ.Ε.Σ.	3.661	7.029
Rosequeens Properties Ltd		(13)
Panarae Saturn LP	1.497	1.431
ΑΕΠ Αθηναϊκών Εμπορικών Καταστημάτων Α.Ε.	4.462	4.471
Σύνολο (β)	12.795	16.835
Σύνολο (α) + (β)	98.665	68.267

Στις συγγενείς εταιρίες του Ομίλου περιλαμβάνεται και η εταιρία Zero Energy Buildings Ανώνυμη Εταιρία Ενεργειακών Υπηρεσιών στην οποία οι θυγατρικές εταιρίες του Ομίλου Alpha Ventures και Ionian Equity Participations συμμετέχουν κατά 43,87% στο συνολικό μετοχικό κεφάλαιο μέσω των προνομιούχων μετοχών που απέκτησαν κατά την μετατροπή ομολογιακών της δανείων.

Η ουσιώδης επιρροή που ασκεί ο Όμιλος στην εταιρία απορρέει από το γεγονός ότι οι εν λόγω προνομιούχες μετοχές έχουν δικαίωμα ψήφου ενώ επίσης υπάρχει δυνατότητα διορισμού μέλους στο ΔΣ της Εταιρίας. Ωστόσο, οι προνομιούχες μετοχές με βάση τα χαρακτηριστικά τους, μεταξύ των οποίων είναι ο όρος υποχρεωτικής εξαγοράς τους από τον εκδότη, δε συνιστούν συμμετοχικό τίτλο και συνεπώς αποτιμώνται με βάση το ΔΠΧΠ 9 ως Αξίόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Στις συγγενείς εταιρίες του Ομίλου περιλαμβάνεται και η μη ενοποιούμενη εταιρία ειδικού σκοπού Aurora SME I DAC μέσω της οποίας η Τράπεζα προέβη τον Δεκέμβριο του 2021 σε συναλλαγή συνθετικής τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου μικρομεσαίων και μεγάλων επιχειρηματικών δανείων. Ενώ οι δραστηριότητες και οι αποδόσεις της εταιρίας είναι προκαθορισμένες, η Τράπεζα διατηρεί δικαιώματα λήψης αποφάσεων επί συγκεκριμένων βασικών δραστηριοτήτων της που ανακύπτουν εάν η εταιρία Ειδικού σκοπού υποστεί πιστωτικό γεγονός ή/και εάν υποβαθμιστούν οι εξασφαλίσεις της ομολογίας που εκδόθηκε προς τρίτους. Ως εκ τούτου, η Τράπεζα ασκεί ουσιώδη επιρροή στην εταιρία ειδικού σκοπού. Δεδομένου ότι η Τράπεζα δε συμμετέχει στο μετοχικό της κεφάλαιο και δεν έχει έκθεση σε κάποιο συμμετοχικό τίτλο εκδόσεώς της, η μέθοδος της καθαρής θέσης δεν έχει εφαρμογή.

Εντός της χρήσης ο Όμιλος απέκτησε ομόλογα εκδόσεως της εταιρίας ειδικού σκοπού Iside Spv Srl, η οποία ιδρύθηκε για την εξυπηρέτηση εργασιών χρηματοδότησης επιχειρήσεων. Καθώς η βασική δραστηριότητα της εταιρίας σχετίζεται με τα ομόλογα

*Οι εταιρίες αποτελούν μητρικές ομίλων όπως αναφέρεται στη σημείωση 40

που έχει εκδώσει και για τα οποία οι σχετικές αποφάσεις λαμβάνονται από κοινού με τον έτερο δανειστή, ο Όμιλος ασκεί από κοινού έλεγχο στην εταιρία. Δεδομένου ότι ο Όμιλος δε συμμετέχει στο μετοχικό της κεφάλαιο και δεν έχει έκθεση σε κάποιο συμμετοχικό τίτλο εκδόσεώς της, η μέθοδος της καθαρής θέσης δεν έχει εφαρμογή.

Συμμετοχές σε σημαντικές συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες

Ο Όμιλος αξιολογεί ως σημαντικές τις συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες στις οποίες συμμετέχει λαμβάνοντας υπόψη την άσκηση δραστηριοτήτων που θεωρούνται στρατηγικής σημασίας αλλά και το ύψος της λογιστικής αξίας τόσο της συμμετοχής του Ομίλου

σε αυτές, όσο και των δανείων και απαιτήσεων που αποτελούν μέρος της καθαρής επένδυσης στις εταιρίες, εφόσον υπάρχουν.

Με βάση τα ανωτέρω, ως σημαντικές αξιολογούνται οι συγγενείς εταιρίες Ceral Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών Α.Ε., Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ελαιώνα Α.Ε., η Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. και Περιγένης Επαγγελματικών Ακινήτων Ανώνυμη Εταιρία. Σημειώνεται ότι η Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε., η οποία αξιολογήθηκε για τη χρήση 2022 ως σημαντική συγγενής εταιρία, αποτελεί συγγενή από τις 30.6.2022, ημερομηνία στην οποία ο Όμιλος απώλεσε τον έλεγχο της εταιρίας ως αποτέλεσμα της πώλησης του 51% του μετοχικού κεφαλαίου της Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε, η οποία μετονομάστηκε σε Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. όπως περιγράφεται στη σημείωση 48. Η Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε., δραστηριοποιείται στον κλάδο αποδοχής καρτών και εκκαθάρισης συναλλαγών.

Η Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ελαιώνα Α.Ε. έχει ως αντικείμενο κυρίως την ανέγερση κτηρίων και την εν γένει εκμετάλλευση ακινήτων.

Η Ceral Hellas έχει ως αντικείμενο κυρίως την παροχή υπηρεσιών διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και Πιστώσεις.

Η Περιγένης Επαγγελματικών Ακινήτων Ανώνυμη Εταιρία έχει ως αντικείμενο την εν γένει διαχείριση ακινήτων που συγκεντρώνει από την αναδιάρθρωση συγκεκριμένων δανείων, όπως την αγορά και πώλησή τους, τις κατασκευαστικές εργασίες τους και την ευρύτερη εκμετάλλυσή τους.

Όλες οι προαναφερθείσες εταιρίες εδρεύουν στην Ελλάδα, δεν είναι εισηγμένες σε οργανωμένη αγορά και επομένως δεν υπάρχει επίσημη τιμή αναφοράς για την εύλογη αξία τους. Εκτός από τις περιπτώσεις των συγγενών και των κοινοπραξιών που έχουν ταξινομηθεί στα Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση και αποτιμώνται σύμφωνα με τις διατάξεις του Δ.Π.Χ.Π. 5, οι λοιπές συγγενείς και κοινοπραξίες αποτιμώνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης.

Παρακάτω παρουσιάζονται συνοπτικές οικονομικές πληροφορίες για την Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ελαιώνα Α.Ε., την Ceral Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών Α.Ε., την Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. και την Περιγένης Επαγγελματικών Ακινήτων Ανώνυμη Εταιρία, που αποτιμώνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης.

Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ελαιώνα Α.Ε.

Συνοπτική Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

	31.12.2022	31.12.2021
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	(1.765)	(1.840)
Λοιπά έσοδα	(427)	(399)
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	(2.192)	(2.239)
Φόρος εισοδήματος		
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης	(2.192)	(2.239)
Λοιπά αποτελέσματα που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση		
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης, μετά το φόρο εισοδήματος	(2.192)	(2.239)
Ποσό που αναλογεί από την συμμετοχή του Ομίλου στα κέρδη / (ζημιές) της συγγενούς	(1.096)	(1.116)

Δεν έχουν εισπραχθεί μερίσματα από την εταιρία κατά τη διάρκεια των χρήσεων 2022 και 2021.

Συνοπτικός Ισολογισμός

	31.12.2022	31.12.2021
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Λοιπα στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού	1.888	4.211
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού	1.888	4.211
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό	105.228	105.069
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	1.510	1.472
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων	1.510	1.472
Μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	108.249	108.322
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων	108.249	108.322
Σύνολο Καθαρής Θέσης	(2.643)	(514)
Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου	50%	50%
Αναλογία στην αποτιμημένη καθαρή θέση	(1.322)	(257)
Λογιστική αξία Συμμετοχής	(1.322)	(252)
Δάνειο που αποτελεί μέρος της καθαρής επένδυσης	55.613	55.652
Καθαρή επένδυση	54.291	55.400

**Ceral Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών Α.Ε.**

Συνοπτική Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

	31.12.2022	31.12.2021
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		2
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(4.677)	(4.903)
Προμήθειες έξοδα	(13)	(5)
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	18	(21)
Λοιπά έσοδα	188.981	169.001
Έξοδα προσωπικού	(44.521)	
Γενικά Διοικητικά Έξοδα	(75.267)	(77.917)
Αποσβέσεις	(28.957)	(26.988)
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	35.564	59.169
Φόρος εισοδήματος	(8.445)	(10.218)
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης	27.119	48.951
Λοιπά αποτελέσματα που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση:		
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης μετά το φόρο εισοδήματος	27.119	48.951
Ποσό που αναλογεί από την συμμετοχή του Ομίλου στα κέρδη / (ζημιές) της συγγενούς	4.368	2.829

Δεν είχαν εισπραχθεί μερίσματα από την εταιρία κατά τη διάρκεια της χρήσης 2022.

Το ποσό που αναλογεί στα κέρδη της συγγενούς Ceral Ανώνυμη Εταιρία Συμμετοχών Α.Ε. για το 2021 αφορά την περίοδο από τις 18.6.2021 έως και 31.12.2021.

Συνοπτικός Ισολογισμός

	31.12.2022	31.12.2021
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Λοιπα στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού	42.495	58.118
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού	42.495	58.118
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό	315.486	281.425
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	71.491	27.470
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων	71.491	27.470
Μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	53.435	96.753
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων	53.435	96.753
Προβλέψεις	2.148	6.075
Σύνολο Καθαρής Θέσης	230.907	209.245
Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου	20%	20%
Αναλογία στην αποτιμημένη καθαρή θέση	46.181	41.849
Λογιστική Αξία Συμμετοχής	36.961	32.593

Περιγένης Επαγγελματικών ακινήτων Ανώνυμη Εταιρία

Συνοπτική Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

	31.12.2022	31.12.2021
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	(4)	(3)
Λοιπά έσοδα	52	
Γενικά διοικητικά έξοδα	(261)	(195)
Αποσβέσεις	(210)	(192)
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	(423)	(390)
Φόρος εισοδήματος		
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης	(423)	(390)
Λοιπά αποτελέσματα που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση:		
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης μετά το φόρο εισοδήματος	(423)	(390)
Ποσό που αναλογεί από την συμμετοχή του Ομίλου στα κέρδη / (ζημιές) της συγγενούς	135	(133)

Δεν είχαν εισπραχθεί μερίσματα από την εταιρία κατά τη διάρκεια της χρήσης 2022.



Συνοπτικός Ισολογισμός

	31.12.2022	31.12.2021
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Λοιπα στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού	26.144	34.055
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού	26.144	34.055
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό	21.157	13.992
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	102	422
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων	102	422
Σύνολο Καθαρής Θέσης	47.200	47.626
Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου	31,97%	31,97%
Αναλογία στην αποτιμημένη Καθαρή Θέση	15.090	15.240
Λογιστική Αξία Συμμετοχής	15.188	15.230

Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε.

Συνοπτική Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

	31.12.2022
Έσοδα προμηθειών	63.316
Λοιπά έσοδα	7
Προμήθειες έξοδα	(39.651)
Έξοδα απόκτησης συμμετοχών	(8.949)
Έξοδα προσωπικού	(1.281)
Γενικά Διοικητικά Έξοδα	(6.840)
Λοιπά έξοδα	(1.917)
Καθαρά κέρδη/(ζημίες) πριν το φόρο εισοδήματος	4.685
Φόρος εισοδήματος	-
Καθαρά κέρδη/(ζημίες) μετά το φόρο εισοδήματος	4.685
Λοιπά αποτελέσματα που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση	-
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσεως, μετά το φόρο εισοδήματος	4.685
Ποσό που αναλογεί από την συμμετοχή του Ομίλου στα κέρδη/ (ζημίες) της συγγενούς	492

Το ποσό που αναλογεί στα κέρδη της συγγενούς Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. αφορά την περίοδο από τις 29.7.2022 έως και 31.12.2022.

Δεν είχαν εισπραχθεί μερίσματα από την εταιρία κατά τη διάρκεια της χρήσης 2022.

Συνοπτικός Ισολογισμός

	31.12.2022
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	
Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα	9.071
Λοιπα στοιχεία κυκλοφορούντος ενεργητικού	184.213
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού	193.284
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό	298.798
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	157.730
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων	157.730
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	17.224
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων	17.224
Σύνολο Καθαρής Θέσης	317.127
Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου	9,99%
Κόστος απόκτησης	32.908
Λογιστική Αξία Συμμετοχής	33.900

Λοιπές πληροφορίες για συγγενείς και κοινοπραξίες και σημαντικοί περιορισμοί

Εκτός από τις περιπτώσεις των συγγενών και των κοινοπραξιών που έχουν ταξινομηθεί στα Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση και αποτιμώνται σύμφωνα με τις διατάξεις του Δ.Π.Χ.Π. 5, οι λοιπές συγγενείς και κοινοπραξίες αποτιμώνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης.

Με μόνη εξαίρεση την συμμετοχή του Ομίλου στην συγγενή εταιρία Οργανός Α.Ε., η οποία έχει πλήρως απομειωθεί και ο Όμιλος έχει σταματήσει να αναγνωρίζει την αναλογία του στις ζημιές της ποσού € 627 την 31.12.2022, δεν υπάρχουν άλλες περιπτώσεις όπου ο Όμιλος έχει σταματήσει να αναγνωρίζει την αναλογία του στις ζημιές συγγενών εταιριών και κοινοπραξιών.

Δεν υπάρχουν ενδεχόμενες υποχρεώσεις του Ομίλου που να συνδέονται με τη συμμετοχή του σε συγγενείς εταιρίες ή κοινοπραξίες. Η Τράπεζα έχει αναλάβει την υποχρέωση να συνεισφέρει στο μετοχικό κεφάλαιο της κοινοπραξίας Alpha TANEΟ ΑΚΕΣ επιπλέον κεφάλαια μέχρι του ποσού των € 19. Πέραν αυτής, δεν υπάρχουν άλλες μη αναγνωρισθείσες δεσμεύσεις του Ομίλου που να σχετίζονται με τη συμμετοχή του σε συγγενείς και κοινοπραξίες που θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε μελλοντική εκροή μετρητών ή άλλων πόρων.

Δεν υπάρχουν σημαντικοί περιορισμοί στη δυνατότητα συγγενών εταιριών ή κοινοπραξιών να μεταφέρουν κεφάλαια στον Όμιλο ή να αποπληρώσουν δάνεια που τους έχουν χορηγηθεί από τον Όμιλο, πέραν των περιορισμών που επιβάλλονται για τις ελληνικές εταιρίες από το Ν.4548/2018 σχετικά με το ελάχιστο ύψος του Μετοχικού Κεφαλαίου και της Καθαρής τους Θέσης και τη δυνατότητα διανομής μερίσματος

22. Επενδύσεις σε ακίνητα

	Οικόπεδα - Κτήρια	Οικόπεδα - Κτήρια με δικαίωμα χρήσης	Σύνολο
Υπόλοιπα την 1.1.2021			
Αξιακλήσης	661.951	7.820	669.771
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(98.533)	(1.714)	(100.247)
1.1.2021 - 31.12.2021			
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2021	563.418	6.106	569.524
Προσθήκες	26.898	5.770	32.668
Προσθήκες από κεφαλαιοποίηση δαπανών	17.615		17.615
Προσθήκες από εταιρίες που ενοποιήθηκαν για πρώτη φορά στην χρήση	10.723		10.723
Μεταφορά σε «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση»	(96.766)		(96.766)
Συναλλαγματικές διαφορές	(287)		(287)
Διαθέσεις / Διαγραφές / Λήξεις	(4.675)		(4.675)
Πώληση θυγατρικής	(30.218)		(30.218)
Αποσβέσεις χρήσης	(9.346)	(6.510)	(15.856)
(Απομειώσεις) / Αναστροφές απομειώσεων χρήσης	(57.296)		(57.296)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2021	420.066	5.366	425.432
Υπόλοιπα την 31.12.2021			
Αξιακλήσης	526.301	7.826	534.127
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(106.235)	(2.460)	(108.695)
1.1.2022 - 31.12.2022			
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2022	420.066	5.366	425.432
Προσθήκες	37.614		37.614
Προσθήκες από κεφαλαιοποίηση δαπανών	700		700
Προσθήκες από εταιρίες που ενοποιήθηκαν για πρώτη φορά στην χρήση	2.123		2.123
Μεταφορά σε «Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια»	1.569		1.569
Μεταφορά σε «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση»	(185.170)		(185.170)
Διαθέσεις / Διαγραφές / Λήξεις	(21.770)	4	(21.766)
Αποσβέσεις χρήσης	(7.950)	(718)	(8.668)
(Απομειώσεις) / αναστροφές απομειώσεων χρήσης	(7.021)		(7.021)
Συναλλαγματικές διαφορές	90		90
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2022	240.251	4.652	244.903
Υπόλοιπα την 31.12.2022			
Αξιακλήσης	271.501	7.662	279.163
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(31.250)	(3.010)	(34.260)



Η εύλογη αξία των επενδύσεων σε οικοπέδα-κτήρια κατά την 31.12.2022 ανέρχεται σε € 261.303 (31.12.2021: € 430.169).

Στη χρήση 2022 αναγνωρίστηκε ζημιά απομείωσης ποσού € 7.021 (31.12.2021: € 57.296), ώστε η λογιστική αξία των επενδύσεων σε ακίνητα να μην υπερβαίνει την ανακτήσιμη αξία τους κατά την 31.12.2022, όπως αυτή προσδιορίστηκε από πιστοποιημένους εκτιμητές, ως η εύλογη αξία μείον τα έξοδα πώλησης. Το εν λόγω κονδύλι καταχωρήθηκε στη γραμμή «Λοιπά έξοδα» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων.

Το ανακτήσιμο ποσό των επενδύσεων σε ακίνητα που απομειώθηκαν εντός της χρήσης ανήλθε σε € 17.300 (31.12.2021: € 112.507).

Οι εύλογες αξίες των ακινήτων υπολογίζονται σύμφωνα με τις μεθόδους που αναφέρονται στη σημείωση 1.2.7 και κατατάσσονται από πλευράς ιεραρχίας της εύλογης αξίας στο Επίπεδο 3 αφού κάνουν χρήση στοιχείων έρευνας, υποθέσεων και δεδομένων που αναφέρονται σε ακίνητα ανάλογων χαρακτηριστικών και συνεπώς περιλαμβάνουν ένα ευρύ πεδίο μη

παρατηρήσιμων στην αγορά δεδομένων. Ο συντελεστής κεφαλαιοποίησης που χρησιμοποιήθηκε κυμαίνεται μεταξύ 6,5% και 8%.

Ο Όμιλος εντός του 2022 μετέφερε επενδυτικά ακίνητα αξίας € 172 εκατ. στα Στοιχεία Ενεργητικού Προς Πώληση στα πλαίσια των συναλλαγών Sky και Skyline όπως αυτές περιγράφονται αναλυτικά στη σημείωση 48.

Η ανακτήσιμη αξία των οικοπέδων-κτηρίων με δικαίωμα χρήσης ισούται με την προεξοφλημένη αξία των εισπρακτέων μισθωμάτων από τις υπεκμισθώσεις.

Ο Όμιλος ως εκμισθωτής κτηρίων ιδιοκτησίας του σε τρίτους αναγνωρίζει στα αποτελέσματα της περιόδου έσοδα από μισθώματα. Οι μελλοντικές εισπράξεις από λειτουργικές μισθώσεις έχουν ως εξής:

	31.12.2022	31.12.2021
- εντός του έτους	8.301	8.792
- πέραν του έτους και μέχρι πέντε έτη	14.609	15.173
- πέραν των πέντε ετών	2.478	482
Σύνολο	25.388	24.447

Οι μελλοντικές εισπράξεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις γνωστοποιούνται στη σημείωση 19.

Τα συνολικά έσοδα από λειτουργικές μισθώσεις για την χρήση 2022 ανήλθαν σε € 14.283 (31.12.2021: € 12.489) και συμπεριλαμβάνονται στα «Λοιπά έσοδα».



23. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια

	Οικόπεδα Κτήρια	Κινητός Εξοπλισμός	Στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης επί παγίων	Σύνολα
Υπόλοιπα την 1.1.2021				
Αξία κτήσης	840.090	523.764	172.178	1.536.032
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(245.729)	(430.786)	(63.186)	(739.701)
1.1.2021 - 31.12.2021				
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2021	594.361	92.978	108.992	796.331
Προσθήκες	6.981	12.090	15.731	34.802
Προσθήκες από εταιρίες που ενοποιήθηκαν για πρώτη φορά στην χρήση		43		43
Επανεκτιμήσεις / Διαθέσεις / Διαγραφές / Λήξεις / Καταστροφές	(6.062)	(398)	5.739	(721)
Πώληση Θυγατρικής		(2.400)	(6.189)	(8.589)
Μεταφορά σε «Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού»	(4.068)			(4.068)
Μεταφορά σε «Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση»	(5.373)	(1.482)	(8.745)	(15.600)
Συναλλαγματικές διαφορές	(1.312)	(1.549)	2.436	(425)
Αποσβέσεις χρήσης	(16.365)	(19.376)	(28.163)	(63.904)
Απομειώσεις χρήσης	(94)	(43)	81	(56)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2021	568.068	79.863	89.882	737.813
Υπόλοιπα την 31.12.2021				
Αξία κτήσης	841.752	509.142	172.819	1.523.713
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(273.684)	(429.279)	(82.937)	(785.900)
1.1.2022 - 31.12.2022				
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2022	568.068	79.863	89.882	737.813
Προσθήκες	2.963	13.033	14.844	30.840
Επανεκτιμήσεις / Διαθέσεις / Διαγραφές / Λήξεις / Καταστροφές	(1.288)	(201)	(121)	(1.610)
Μεταφορά σε «Ιδιοχρησιμοποιούμενα»	77	(77)		-
Μεταφορά σε «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού»	(3.024)			(3.024)
Μεταφορά σε «Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση»	(167.736)			(167.736)
Συναλλαγματικές διαφορές	(325)	(12)	(291)	(628)
Αποσβέσεις χρήσης	(12.991)	(18.718)	(26.806)	(58.515)
(Απομειώσεις)/Αναστροφές απομειώσεων χρήσης	(7.993)	78		(7.915)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2022	377.751	73.966	77.508	529.225
Υπόλοιπα την 31.12.2022				
Αξία κτήσης	673.678	515.814	181.391	1.370.883
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(295.927)	(441.848)	(103.883)	(841.658)

Εντός της χρήσης αναγνωρίστηκε ζημιά απομείωσης για τα οικοπέδα-κτήρια € 7.993 (31.12.2021: € 94), η οποία αφορούσε ακίνητα που εντάσσονται στην περίμετρο της συναλλαγής Skyline, πριν την αναταξινόμησή τους στα στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση, λαμβάνοντας υπόψη τις προσφορές που ελήφθησαν. Το ανακτήσιμο ποσό των οικοπέδων-κτηρίων που απομειώθηκαν εντός της χρήσης ανήλθε σε € 52.500 (31.12.2021: € 2.084). Κατά τον έλεγχο της αξίας των οικοπέδων-κτηρίων για τυχόν απομείωση, το ανακτήσιμο ποσό υπολογίστηκε ως η εύλογη αξία η οποία ενσωματώνει στην αξία του παγίου και όλες τις επενεχθείσες βελτιώσεις που το καθιστούν απολύτως κατάλληλο για χρήση του από τον Όμιλο. Τα χρησιμοποιηθέντα επιτόκια προεξόφλησης κυμαίνονται από 6,5% έως 8% αναλόγως των χαρακτηριστικών (θέση, μέγεθος, χρήση) του κάθε παγίου.

Οι εύλογες αξίες των ακινήτων υπολογίζονται σύμφωνα με τις μεθόδους που αναφέρονται στη σημείωση 1.2.7 και κατατάσσονται από πλευράς ιεραρχίας της εύλογης αξίας στο Επίπεδο 3 αφού κάνουν χρήση στοιχείων έρευνας, υποθέσεων και δεδομένων που αναφέρονται σε ακίνητα ανάλογων χαρακτηριστικών και συνεπώς περιλαμβάνουν ένα ευρύ πεδίο μη παρατηρήσιμων στην αγορά δεδομένων.

Ο Όμιλος εντός του 2022 μετέφερε ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια λογιστικής αξίας € 167.736 στα «Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση», στο πλαίσιο του Project skyline, όπως περιγράφεται στην σημείωση 48.

Επιπρόσθετα, ο Όμιλος εντός της χρήσης μετέφερε πάγια λογιστικής αξίας € 3.024 στα «Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού», τα οποία αφορούν κατά κύριο λόγο καταστήματα του δικτύου τα οποία η Τράπεζα έπαψε να ιδιοχρησιμοποιεί στο πλαίσιο συγχωνεύσεως καταστημάτων.

24. Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια

	Υπεραξία	Προγράμματα λογισμικού	Λοιπά άυλα	Σύνολα
Υπόλοιπα την 1.1.2021				
Αξία κτήσης	59.656	1.009.289	141.641	1.210.586
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις		(488.697)	(122.644)	(611.341)
1.1.2021 - 31.12.2021				
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2021	59.656	520.592	18.997	599.245
Προσθήκες		97.076		97.076
Πώληση θυγατρικής	(55.333)	(23.130)		(78.463)
Μεταφορά σε στοιχεία ενεργητικού προς πώληση		(1.327)		(1.327)
Συναλλαγματικές διαφορές	(69)	(19)	(81)	(169)
Διαθέσεις/Διαγραφές		(4.088)		(4.088)
Αποσβέσεις χρήσης		(74.635)	(2.657)	(77.292)
Απομειώσεις χρήσης	(4.254)	(36.327)	(16.218)	(56.799)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2021	-	478.142	41	478.183
Υπόλοιπα την 31.12.2021				
Αξία κτήσης		1.014.213	125.341	1.139.554
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις		(536.071)	(125.300)	(661.371)
1.1.2022 - 31.12.2022				
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2022	-	478.142	41	478.183
Προσθήκες		86.602		86.602
Μεταφορές		660	300	960
Συναλλαγματικές διαφορές		(13)		(13)
Διαθέσεις/Διαγραφές		(1.030)		(1.030)
Αποσβέσεις χρήσης		(89.224)	(115)	(89.339)
Απομειώσεις χρήσης		(680)		(680)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2022	-	474.457	226	474.683
Υπόλοιπα την 31.12.2022				
Αξία κτήσης		990.650	126.488	1.117.138
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις		(516.193)	(126.262)	(642.455)

Οι προσθήκες προγραμμάτων λογισμικού της τρέχουσας περιόδου αφορούν κυρίως σε υλοποιήσεις εφαρμογών και αγορές αδειών



χρήσης μηχανογραφικών εφαρμογών της Τράπεζας.

Στις προσθήκες των προγραμμάτων λογισμικού της χρήσης 2022, περιλαμβάνεται ποσό € 10.280 (31.12.2021: € 11.110) που αφορά σε ιδιοπαραγόμενες μηχανογραφικές εφαρμογές. Οι αποσβέσεις της χρήσης που αντιστοιχούν στις εν λόγω εφαρμογές ανήλθαν σε € 728 (31.12.2021: € 2.545).

Στη χρήση 2022 αναγνωρίστηκε ζημιά από απομείωση της αξίας των άυλων παγίων ποσού € 680 (31.12.2021: € 52.545) η οποία καταχωρήθηκε στα «Λοιπά έξοδα».

Το ύψος απομειώσεων του 2021 ποσού € 52.545 αναλύεται ως εξής: α) ποσό € 41.811 αφορούσε στην πλήρη απομείωση των άυλων περιουσιακών στοιχείων που σχετίζονταν με τις πελατειακές σχέσεις κατά την εξαγορά της δραστηριότητας λιανικής τραπεζικής Citi και της απόκτησης των μετοχών της Diners το 2014 που απέκτησε ο Όμιλος συνεπεία της συναλλαγής και εν συνεχεία της απορρόφησης του Wealth Management της Citi και του πελατολογίου πιστωτικών καρτών της Citi/ Diners, απομειώσεις μηχανογραφικών εφαρμογών η χρήση των οποίων τερματίστηκε εντός του 2021 σε συνέχεια σχετικής απόφασης να αντικατασταθούν από άλλα υφιστάμενα συστήματα και απομειώσεις που αφορούσαν σε μηχανογραφικές εφαρμογές οι οποίες στο πλαίσιο του προγράμματος μετασχηματισμού κρίθηκε πως δεν καλύπτουν πλέον τις νέες επιχειρησιακές απαιτήσεις και β) ποσό των € 10.734 αφορούσε σε προγράμματα λογισμικού του Ομίλου που υποστήριζαν τις δραστηριότητες της Alpha Bank Albania και είχε καταχωρηθεί στις Διακοπείσες δραστηριότητες.

Οι απομειώσεις υπεραξίας της χρήσης 2021 προέρχονται από την απομείωση της Υπεραξίας της κτηματικής εταιρίας Acarta Construct Srl λόγω προσαρμογής στις προσωρινές εύλογες αξίες που αναγνωρίστηκαν για την απόκτηση της εν λόγω εταιρίας σε σχέση με την ημερομηνία εξαγοράς καθώς εντός του Δεκεμβρίου 2021 ολοκληρώθηκε η αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού, υποχρεώσεων και η αξιολόγηση τυχόν ενδεχόμενων υποχρεώσεων και έχουν καταχωρηθεί στα «Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων».



25. Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις

	31.12.2022	31.12.2021
Απαιτήσεις	5.232.364	5.427.516
Υποχρεώσεις	(23.487)	(23.011)
Σύνολο	5.208.877	5.404.505

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις προκύπτουν ως εξής:

	1.1 - 31.12.2022				
	Υπόλοιπο 1.1.2022	Αναγνώριση		Συναλλαγματικές διαφορές	Υπόλοιπο 31.12.2022
		Στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	Στην Καθαρή Θέση		
Χρεωστική διαφορά Ν.4046/2012 (σημείωση 13)	891.097	(44.555)			846.542
Χρεωστική διαφορά Ν.4465/2017 (σημείωση 13)	2.944.394	(9.650)			2.934.744
Διαγραφές, αποσβέσεις και απομειώσεις παγίων περιουσιακών στοιχείων και μισθώσεις	48.982	28.302			77.284
Χαρτοφυλάκιο Δανείων	1.042.865	(141.829)			901.036
Αποτίμηση δανείων λόγω αντιστάθμισης	(24)	3.350			3.326
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών και ασφαλιστικών ταμείων	7.269	61	(1.916)		5.414
Αποτίμηση παραγώνων/Αποθεματικού αντιστάθμισης χρηματοροών	114.167	(61.790)	4.115		56.492
Αποτίμηση υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα και δανειακών υποχρεώσεων λόγω αντιστάθμισης της εύλογης αξίας τους	(16.792)	(45.319)			(62.111)
Αποτίμηση/Απομείωση συμμετοχών	137.235	13.182			150.417
Αποτίμηση/Απομείωση ομολόγων και λοιπών χρεογράφων	114.600	51.995	44.582		211.177
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές	7.744	(199)			7.545
Λοιπές προσωρινές διαφορές	128.519	(35.519)		570	93.570
Συναλλαγματικές διαφορές μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντιστάθμισης θυγατρικών εξωτερικού	(15.551)		(1.008)		(16.559)
Σύνολο	5.404.505	(241.971)	45.773	570	5.208.877



	1.1 - 31.12.2021						
	Υπόλοιπο 1.1.2021	Αναγνώριση		Πωλήσεις Θυγατρικών	Μεταφορά ΑΒΑ σε κατεχόμενα προς πώληση	Συναλλαγματικές διαφορές	Υπόλοιπο 31.12.2021
		Στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	Στην Καθαρή Θέση				
Χρεωστική διαφορά Ν.4046/2012 (σημείωση13)	935.652	(44.555)					891.097
Χρεωστική διαφορά Ν.4465/2017 (σημείωση13)	2.404.145	540.249					2.944.394
Διαγραφές, αποσβέσεις και απομειώσεις παγίων περιουσιακών στοιχείων και μισθώσεις	(8.490)	57.472					48.982
Χαρτοφυλάκιο Δανείων	1.465.837	(422.972)					1.042.865
Αποτίμηση δανείων λόγω αντιστάθμισης	(346)	322					(24)
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών και ασφαλιστικών ταμείων	11.301	(2.834)	(1.198)				7.269
Αποτίμηση παραγώγων/ Αποθεματικού αντιστάθμισης χρηματοορών	161.147	(40.952)	(6.028)				114.167
Αποτίμηση υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα και δανειακών υποχρεώσεων λόγω αντιστάθμισης της εύλογης αξίας τους	(11.620)	(5.172)					(16.792)
Αποτίμηση/Απομείωση η συμμετοχών	144.845	(7.610)					137.235
Αποτίμηση/Απομείωση η ομολόγων και λοιπών χρεογράφων	(2.171)	57.364	59.407				114.600
Μεταφερόμενες φορολογικές ζημιές	11.386	(3.642)					7.744
Λοιπές προσωρινές διαφορές	149.714	(24.202)		(3.561)	3.441	3.127	128.519
Συναλλαγματικές διαφορές μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντιστάθμισης θυγατρικών εξωτερικού	(14.875)		(676)				(15.551)
Σύνολο	5.246.525	103.468	51.50	(3.561)	3.441	3.127	5.404.50

5

5

Με το άρθρο 125 του Ν. 4831/2021 «Οργανισμός του Νομικού Συμβουλίου του Κράτους (ΝΣΚ) και κατάσταση των λειτουργιών και των υπαλλήλων του και άλλες διατάξεις», τροποποιήθηκε το άρθρο 27 του Ν. 4172/2013. Με βάση τις νέες διατάξεις η χρεωστική διαφορά από την ανταλλαγή ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου ή εταιρικών ομολόγων με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, κατ' εφαρμογή προγράμματος συμμετοχής στην αναδιάρθρωση του ελληνικού χρέους (της παρ.2 του άρθρου 27 του

Ν. 4172/2013), εκπίπτει κατά προτεραιότητα έναντι της χρεωστικής διαφοράς λόγω πιστωτικού κινδύνου του Ν. 4465/2017 (παρ.3 του άρθρου 27 του Ν. 4172/2013). Το ποσό της ετήσιας έκπτωσης της χρεωστικής διαφοράς λόγω πιστωτικού κινδύνου περιορίζεται στο ποσό των κερδών που προσδιορίζονται με βάση τις διατάξεις της φορολογικής νομοθεσίας, πριν από την έκπτωση αυτών των χρεωστικών διαφορών και μετά την έκπτωση της χρεωστικής διαφοράς που προέκυψε από την ανταλλαγή των ομολόγων του PSI. Το υπολειπόμενο ποσό ετήσιας έκπτωσης που δεν συμψηφίστηκε, μεταφέρεται προς έκπτωση σε επόμενα φορολογικά έτη εντός της εικοσαετούς χρονικής περιόδου, στα οποία θα απομένει υπόλοιπο κερδών μετά την ετήσια έκπτωση των χρεωστικών διαφορών που αντιστοιχούν στα έτη αυτά. Στη σειρά έκπτωσης των μεταφερόμενων ποσών προηγούνται τα παλαιότερα υπόλοιπα χρεωστικής διαφοράς έναντι των νεότερων. Αν στο τέλος της εικοσαετούς περιόδου απόσβεσης απομένουν υπόλοιπα που δεν έχουν συμψηφιστεί, αυτά αποτελούν ζημιά που υπόκειται στον κανόνα της πενταετούς μεταφοράς.

Επισημαίνεται ότι η ως άνω διάταξη δεν επηρεάζει τον ρυθμό εποπτικής απόσβεσης της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης (ΑΦΑ), ούτε αναδρομικά αλλά ούτε και μελλοντικά, ήτοι η ΑΦΑ θα συνεχίσει να αποσβένεται σε σταθερή βάση (1/20 ετησίως), σε σχέση τόσο με προηγούμενες, όσο και με μελλοντικές διαθέσεις μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Τα ανωτέρω ισχύουν από 1.1.2021 και αφορούν χρεωστικές διαφορές της παρ. 3 που έχουν προκύψει από την 1.1.2016. Στο πλαίσιο εφαρμογής της ανωτέρω διάταξης, η Τράπεζα με ημερομηνία αναφοράς 31.12.2022, έχει αναγνωρίσει αναβαλλόμενη φορολογική

απαίτηση ύψους € 82,7εκατ. (31.12.2021:€ 119,8εκατ.) που αφορά αποσβέσεις χρεωστικής διαφοράς που δεν έχουν συμψηφισθεί με φορολογητέα κέρδη.

Με ημερομηνία 31.12.2022, το ποσό των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων το οποίο εντάσσεται στο πεδίο εφαρμογής του Ν. 4465/2017 και περιλαμβάνει και το ποσό της χρεωστικής διαφοράς του Ν. 4046/2012 (PSI), ανέρχεται σε € 2,7 δισ. (31.12.2021: € 2,9 δισ.).

Με ημερομηνία 31.12.2022, ο Όμιλος δεν έχει αναγνωρίσει αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση επί των φορολογικών ζημιών ποσού € 643.797, εκ των οποίων ποσό € 486.805 αφορά την Αlpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία και οι οποίες προέκυψαν κυρίως από τη πώληση του 51% των ομολογιών ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας της συναλλαγής τιτλοποίησης Galaxy.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που δεν έχουν αναγνωρισθεί με ημερομηνία 31.12.2022 και οι οποίες προέρχονται από σχετικές φορολογικές ζημιές παρουσιάζονται στην κάτωθι ανάλυση ανά έτος ληκτότητας.

Έτος λήξης δυνατότητας συμψηφισμού φορολογικών ζημιών	Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις
2023	34.585
2024	17.789
2025	20.388
2026	298.951
2027	271.767
2028	238
2029	78
Σύνολο	643.797

Επιπλέον, ο Όμιλος με ημερομηνία 31.12.2022 δεν έχει αναγνωρίσει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις επί προσωρινών διαφορών ποσού € 32.507. Το έτος αναστροφής τους δεν μπορεί αξιόπιστα να προσδιορισθεί.

Οι μη αναγνωρισθείσες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις επί προσωρινών διαφορών την 31.12.2021 ανέρχονταν σε € 282.264, που προέρχονταν κυρίως από την αποτίμηση του 44% των ομολογιών τιτλοποίησης μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας Galaxy και Cosmos που διακρατήθηκαν από την Εταιρία Αlpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών, δεδομένου ότι δεν αναμένονταν επαρκή μελλοντικά φορολογητέα κέρδη για το συμψηφισμό τους. Ποσό € 257.262 επί των ανωτέρω μη αναγνωρισμένων αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων μετατράπηκε σε φορολογική ζημιά, καθώς τα ανωτέρω ομόλογα εισφέρθηκαν σε είδος στην αύξηση κεφαλαίου, από την Εταιρία στην Galaxy Mezz Ltd.

26.Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού

	31.12.2022	31.12.2021
Προκαταβληθέντοι και παρακρατημένοι φόροι	234.624	263.823
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων	429.856	634.048
Ακίνητα από πλειστηριασμό και λοιπά ακίνητα που προορίζονται για πώληση	284.430	393.233
Προπληρωθέντα έξοδα	24.699	26.693
Έσοδα εισπρακτέα	32.434	6.630
Λοιπά	288.912	248.370
Σύνολο	1.294.955	1.572.797

Τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού περιλαμβάνουν το κονδύλι «Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων» που αφορά την απαίτηση της Τράπεζας από την συμμετοχή της στο ενεργητικό του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων και του Σκέλους Κάλυψης Επενδύσεων. Το εν λόγω κονδύλι διαμορφώνεται από:

1. το ποσό της εισφοράς στο Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων και
2. το ποσό της διαφοράς της ετήσιας τακτικής εισφοράς των Πιστωτικών Ιδρυμάτων, που προέκυψε από την εφαρμογή του άρθρου 6 του Ν.3714/2008 «Προστασία δανειοληπτών και άλλες διατάξεις» που αύξησε το ποσό των καταθέσεων που καλύπτονται από το σύστημα εγγύησης καταθέσεων από € 20 σε € 100, ανά καταθέτη.

Η εν λόγω διαφορά περιλαμβάνεται σύμφωνα με το Ν. 4370/7.3.2016 με θέμα «Συστήματα Εγγυήσεων καταθέσεων (ενσωμάτωση Οδηγίας 2014/49/ΕΕ), Ταμείο Εγγυήσης Καταθέσεων και Επενδύσεων και άλλες διατάξεις» σε ειδική ομάδα περιουσίας, της οποίας τα επιμέρους στοιχεία ανήκουν εξ αδιαιρέτου, κατά το ποσοστό συμμετοχής εκάστου, στα συμμετέχοντα Πιστωτικά Ιδρύματα.

Την 2 Δεκεμβρίου 2022 το «Ταμείο Εγγυήσεως Καταθέσεων και Επενδύσεων» απέδωσε στην Τράπεζα την πρώτη εκ των τριών ισόποσων δόσων του Πρόσθετου Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων σε εφαρμογή της τροποποίησης του ν 4370/2016 σύμφωνα με τις διατάξεις του ν 4972/2022 ποσού € 196.818 έκαστη. Η λογιστική αξία της συμμετοχής της Τράπεζας στο Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων την 31.12.2022 ανήλθε σε € 395.114.

Το κονδύλι «Προκαταβεβλημένοι και παρακρατούμενοι φόροι» παρουσιάζεται μετά από προβλέψεις οι οποίες ανήλθαν το 2021 σε € 64.763 (31.12.2020: € 64.763).

Εντός της χρήσης ο Όμιλος μετέφερε στα «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση» πάγια λογιστικής αξίας € 106.442 από τα «Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού» στα πλαίσια των Project Skyline και Startrek.

Οι εύλογες αξίες των ακινήτων υπολογίζονται σύμφωνα με τις μεθόδους που αναφέρονται στη σημείωση 1.2.7 και κατατάσσονται από πλευράς ιεραρχίας της εύλογης αξίας στο Επίπεδο 3 αφού κάνουν χρήση στοιχείων έρευνας, υποθέσεων και δεδομένων που αναφέρονται σε ακίνητα ανάλογων χαρακτηριστικών και συνεπώς περιλαμβάνουν έναευρύ πεδίο μη παρατηρήσιμων στην αγορά δεδομένων. Ο συντελεστής κεφαλαιοποίησης που χρησιμοποιήθηκε κυμαίνεται μεταξύ 6,5% και 8%.

Στο κονδύλι “Εσοδαισπρακτέα” περιλαμβάνεται συμβατικό στοιχείο ενεργητικού (contract asset) ποσού € 4.857 (31.12.2021: € 0) που σχετίζεται με συμφωνία ανταμοιβής της μητρικής Εταιρείας για την επίτευξη συγκεκριμένου στόχου επί πωλήσεων ασφαλιστηρίων προϊόντων (performance bonus).

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

27. Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα

	31.12.2022	31.12.2021
Καταθέσεις:		
- Όψεως	133.010	208.056
- Προθεσμίας		
Κεντρικών Τραπεζών	12.806.994	12.862.803
Λοιπών πιστωτικών ιδρυμάτων	171.288	80.592
Καταθέσεις χρηματικών εγγυήσεων για καλύμματα παραγώγων και πράξεων προσωρινής εκχώρησης	729.466	22.022
Πράξεις προσωρινής εκχώρησης (Repos)	32.070	308.014
Δανειακές υποχρεώσεις	466.787	497.602
Καταθέσεις υπό προειδοποίηση:		
- Λοιπών πιστωτικών ιδρυμάτων	5.236	4.567
Σύνολο	14.344.851	13.983.656

Ο δανεισμός μέσω του προγράμματος TLTRO III την 31.12.2022 ανήλθε σε € 12,8 δισ. με αναγνώριση εσόδου € 55.609, το οποίο υπολογίσθηκε με επιτόκιο -1% έως την 24.6.2022, την ημερομηνία λήξεως της πρόσθετης περιόδου ειδικού εκτοκισμού, λόγω επίτευξης των στόχων για τις χορηγήσεις που έχει θέσει η ΕΚΤ. Από 24.6.2022 το επιτόκιο προσδιορίζεται ως το μέσο επιτόκιο αποδοχής καταθέσεων των τραπεζών από την ΕΚΤ (deposit facility rate) από την έναρξη και για όλη τη διάρκεια του προγράμματος.

Με την ανακοίνωση της ΕΚΤ της 27/10 σχετικά με το TLTRO, για την περίοδο από 24/6/2022 και μετά παύει να ισχύει το επιτόκιο υπολογιζόμενο ως ο μέσος όρος του επιτοκίου της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων για όλη τη διάρκεια του TLTRO. Συγκεκριμένα για το διάστημα από 24.6.2022 έως 22.11.2022 ισχύει ο μέσος όρος που προκύπτει από τις παρατηρήσεις του επιτοκίου της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων από την έναρξη της κάθε πράξης δανεισμού έως την 22.11.2022. Από 23.11.2022 και μέχρι τη λήξη θα ισχύει ο μέσος όρος του επιτοκίου της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων.

Η αύξηση των καταθέσεων χρηματικών εγγυήσεων για καλύμματα παραγώγων και πράξεων προσωρινής εκχώρησης είναι απόρροια της αύξησης των επιτοκίων και της συνακόλουθης μεταβολής των αποτιμήσεων των παραγώγων συναλλαγών με



αντισυμβαλλόμενα πιστωτικά ιδρύματα με τα οποία ανταλλάσσεται ενέχυρο.

Το κονδύλι «Δανειακές υποχρεώσεις» αφορά τις υποχρεώσεις της Τράπεζας προς την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων (European Investment Bank).

28.Υποχρεώσεις προς πελάτες

	31.12.2022	31.12.2021
Καταθέσεις:		
- Όψεως	24.511.965	22.022.946
- Ταμειυτηρίου	15.767.148	14.959.750
- Προθεσμίας	9.790.559	9.792.024
Καταθέσεις υπό προειδοποίηση	48.116	42.906
	50.117.788	46.817.626
Επιταγές και εντολές πληρωτέες	128.136	152.000
Σύνολο	50.245.924	46.969.626

Την 31.12.2022 οι Υποχρεώσεις προς πελάτες αυξήθηκαν κατά € 3.276.298 σε σχέση με την 31.12.2021.

29.Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

ι. Εκδόσεις καλυμμένων ομολογιών*

Η μεταβολή των υποχρεώσεων από καλυμμένες ομολογίες συνοψίζεται ως ακολούθως:

Υπόλοιπο 1.1.2022	710.042
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2022	
Λήξεις/Αποπληρωμές	(14.765)
Δεδουλευμένοι τόκοι	15.023
Συναλλαγματικές διαφορές	(42)
Υπόλοιπο 31.12.2022	710.258

Αναλυτικές πληροφορίες για τις εκδόσεις καλυμμένων ομολογιών παρουσιάζονται στους κάτωθι πίνακες:

α. Ιδιοκατεχόμενες από τον Όμιλο

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				31.12.2022	31.12.2021
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	3m Euribor+0,50%, ελάχιστο 0%	23.1.2025	1.000.000	1.000.000
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	3m Euribor+0,50%, ελάχιστο 0%	23.1.2025	1.000.000	1.000.000
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	3m Euribor+0,35%, ελάχιστο 0%	23.1.2023		200.000
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	2,50%	5.2.2023	1.000	1.000
Σύνολο				2.001.000	2.201.000

Την 26.4.2022 πραγματοποιήθηκε ολική αποπληρωμή του ιδιοκατεχόμενου τίτλου ονομαστικής αξίας € 200 εκατ. λήξεως 23.1.2023, κυμαινόμενου επιτοκίου 3m Euribor +0,35% και με ελάχιστο 0%.

Επίσης, στο πλαίσιο του Προγράμματος Καλυμμένων Ομολογιών II, η Τράπεζα αποφάσισε να προβεί στην επέκταση της λήξης των δύο ιδιοκατεχόμενων εκδόσεων Καλυμμένων Ομολογιών ονομαστικής αξίας € 1 δισ. έκαστη, κυμαινόμενου επιτοκίου 3m Euribor+0,50% με ελάχιστο 0%, από 23.1.2023 σε 23.1.2025, με ημερομηνία εφαρμογής την 5.7.2022.

β. Κατεχόμενες από τρίτους

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				31.12.2022	31.12.2021
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	2,5%	5.2.2023	499.000	499.000
Alpha Bank Romania S.A.	Ευρώ	6m Euribor+1,5%	16.5.2024	200.000	200.000



Σύνολο				699.000	699.000
--------	--	--	--	---------	---------

Στοιχεία που αφορούν την δημοσιοποίηση πληροφοριών σχετικά με την έκδοση καλυμμένων ομολογιών, βάσει του άρθρου 16 του Ν. 4920/15.4.2022, έχουν αναρτηθεί στους ακόλουθους συνδέσμους στον ιστοχώρο της Τράπεζας:

<https://www.alpha.gr/el/omilos/enimerosi-ependuton/pistotikoi-titloi/programma-ekdoseon-kalumenon-omologion-i/taktikes-anafores-pros-ependutes>

<https://www.alpha.gr/el/omilos/enimerosi-ependuton/pistotikoi-titloi/programma-ekdoseon-kalumenon-omologion-ii>

ii. Κοινά ομολογιακά δάνεια

Στο πλαίσιο του Προγράμματος Euro Medium Term Note ποσού € 15 δισ. η Τράπεζα εξέδωσε την 23.9.2021 ομόλογο υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 500 εκατ. λήξεως 23.3.2028, με δυνατότητα ανάκλησης την 23.3.2027 και με αρχικά σταθερό ετήσιο τοκομερίδιο 2,5% το οποίο αναπροσαρμόζεται σε ένα νέο επιτόκιο που ισχύει από την ημερομηνία ανάκλησης μέχρι τη λήξη, και το οποίο προσδιορίζεται με βάση το ετήσιο swap rate συν περιθώριο 2,849%.

Την 14.12.2021 η Τράπεζα προέβη στο πλαίσιο του ως άνω Προγράμματος σε νέα έκδοση υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 400 εκατ. λήξεως 14.2.2024, με δυνατότητα ανάκλησης την 14.2.2023 και με αρχικά σταθερό ετήσιο

Στοιχεία που αφορούν την δημοσιοποίηση πληροφοριών σχετικά με την έκδοση καλυμμένων ομολογιών, βάσει της Πράξεως Διοικητού της Τράπεζας της Ελλάδος 2620/28.8.2009, έχουν αναρτηθεί στον ιστοχώρο της Τράπεζας.

τοκομερίδιο 3,0% το οποίο αναπροσαρμόζεται σε ένα νέο επιτόκιο που ισχύει από την ημερομηνία ανάκλησης μέχρι τη λήξη και το οποίο προσδιορίζεται με βάση το ετήσιο swap rate συν περιθώριο 3,468%. Την 15.12.2022 πραγματοποιήθηκε μερική αποπληρωμή της εν λόγω έκδοσης ποσού € 368,77 εκατ.

Την 1.11.2022 η Τράπεζα προέβη στο πλαίσιο του ως άνω Προγράμματος σε νέα έκδοση υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 400 εκατ. λήξεως 1.11.2025, με δυνατότητα ανάκλησης την 1.11.2024 και με αρχικά σταθερό ετήσιο τοκομερίδιο 7,0% το οποίο αναπροσαρμόζεται σε ένα νέο επιτόκιο που ισχύει από την ημερομηνία ανάκλησης μέχρι τη λήξη και το οποίο προσδιορίζεται με βάση το ετήσιο swap rate συν περιθώριο 4,145%.

Την 16.12.2022 η Τράπεζα προέβη στο πλαίσιο του ως άνω Προγράμματος σε νέα έκδοση υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 450 εκατ. λήξεως 16.6.2027, με δυνατότητα ανάκλησης την 16.6.2026 και με αρχικά σταθερό ετήσιο τοκομερίδιο 7,5% το οποίο αναπροσαρμόζεται σε ένα νέο επιτόκιο που ισχύει από την ημερομηνία ανάκλησης μέχρι τη λήξη και το οποίο προσδιορίζεται με βάση το ετήσιο swap rate συν περιθώριο 5,084%.

Την 20.6.2022 έληξαν οι δύο κατεχόμενες από τρίτους κοινές ομολογιακές εκδόσεις ονομαστικής αξίας € 1,35 εκατ. και € 0,35 εκατ. αντίστοιχα με σταθερό ετήσιο τοκομερίδιο 2,5%.

Υπόλοιπο 1.1.2022	884.203
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2022	
Νέεςεκδόσεις	841.557
Λήξεις/αποπληρωμές	(395.793)
Προσαρμογή αντιστάθμισης	(70.000)
Χρηματοοικονομικά (κέρδη)/ζημιές	32.757
Δεδουλευμένοι Τόκοι	1.924
Υπόλοιπο 31.12.2022	1.294.648

Αναλυτικές πληροφορίες για τις εκδόσεις κοινών ομολογιακών δανείων παρουσιάζονται στους κάτωθι πίνακες:

α. Ιδιοκατεχόμενες από τον Όμιλο

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστικήαξία	
				31.12.2022	31.12.2021
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	2,50%	23.3.2028	5.000	5.000
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	7,5%	16.6.2027	8.000	
Σύνολο				13.000	5.000



β. Κατεχόμενες από τρίτους

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				31.12.2022	31.12.2021
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	2,50%	20.6.2022		350
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	2,50%	20.6.2022		1.345
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	2,50%	23.3.2028	495.000	495.000
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	3,00%	14.2.2024	31.227	400.000
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	7,00%	1.11.2025	400.000	
Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	7,50%	16.6.2027	442.000	
Σύνολο				1.368.227	896.695

iii. Υποχρεώσεις από τιτλοποίηση δανείων και απαιτήσεων

Υποχρεώσεις που προέκυψαν από τις τιτλοποιήσεις καταναλωτικών δανείων, επιχειρηματικών δανείων και πιστωτικών καρτών δεν συμπεριλαμβάνονται στο λογαριασμό «Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις», διότι οι αντίστοιχοί τίτλοι, ονομαστικού ποσού € 1.441.800 (31.12.2021: € 1.441.800) που έχουν εκδοθεί από εταιρίες ειδικού σκοπού ιδιοκατέχονται από τον Όμιλο.

Αναλυτικές πληροφορίες για τις ανωτέρω υποχρεώσεις παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

α. Ιδιοκατεχόμενες από τον Όμιλο

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				31.12.2022	31.12.2021
Epihiro Plc LDN - Class A	Ευρώ	6m Euribor +0,3%, ελάχιστο 0%	20.1.2035	400.000	400.000
Epihiro Plc LDN - Class B	Ευρώ	6m Euribor, ελάχιστο 0%	20.1.2035	100.000	100.000
Pisti 2010-1 Plc LDN - Class A	Ευρώ	2,50%	24.2.2026	294.200	294.200
Pisti 2010-1 Plc LDN - Class B	Ευρώ	1m Euribor, ελάχιστο 0%	24.2.2026	172.800	172.800
Irida Plc LDN - Class A	Ευρώ	3m Euribor +0,3%, ελάχιστο 0%	3.1.2039	261.100	261.100
Irida Plc LDN - Class B	Ευρώ	3m Euribor, ελάχιστο 0%	3.1.2039	213.700	213.700
Σύνολο				1.441.800	1.441.800

iv. Υποχρεώσεις από τιτλοποίηση δανείων σε καθυστέρηση

Η Τράπεζα την 28.6.2021 πραγματοποίησε συναλλαγή τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου δανείων σε καθυστέρηση που διαχειρίζεται η εταιρεία Ceral, το ύψος του οποίου δύναται να μεταβάλλεται σε συνεχή βάση ανάλογα με την ικανοποίηση συγκεκριμένων κριτηρίων επιλεξιμότητας. Ειδικότερα, τα δάνεια μεταβιβάστηκαν στην εταιρεία ειδικού σκοπού Gemini Core Securitisation Designated Activity Company με έδρα την Ιρλανδία, η οποία εξέδωσε ομόλογο αρχικής ονομαστικής αξίας € 8.712.547 το οποίο αγόρασε εξ ολοκλήρου η Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία. Η ονομαστική αξία του ομολόγου ανέρχεται σε € 6.106.385 την 31.12.2022 (31.12.2021 € 6.914.844). Λόγω της ιδιοκατοχής του ομολόγου η υποχρέωση από την εν λόγω τιτλοποίηση δεν συμπεριλαμβάνεται στο λογαριασμό «Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις».

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				31.12.2022	31.12.2021
Gemini Core Securitisation DAC	Ευρώ	3m Euribor +0,4%, ελάχιστο 0%	27.6.2050	6.106.385	6.914.844
Σύνολο				6.106.385	6.914.844

v. Τίτλοι μειωμένης εξασφάλισης (Lower Tier II, Upper Tier II)

Στο πλαίσιο του Προγράμματος Euro Medium Term Note ποσού € 15 δισ. η Alpha Bank A.E. πριν τη διάσπαση εξέδωσε την 13.2.2020 τίτλο μειωμένης εξασφάλισης ονομαστικής αξίας € 500 εκατ. λήξεως 13.2.2030, με δυνατότητα ανάκλησης στα πέντε έτη και με αρχικά σταθερό ετήσιο τοκομερίδιο 4,25% μέχρι την 13.2.2025 το οποίο αναπροσαρμόζεται σε ένα νέο επιτόκιο που ισχύει από την ημερομηνία ανάκλησης μέχρι τη λήξη και το οποίο προσδιορίζεται με βάση το swap rate πενταετίας συν περιθώριο 4,504%.



Την 11.3.2021 η Alpha Τράπεζα Α.Ε. πριν από τη διάσπαση προέβη σε νέα έκδοση τίτλου μειωμένης εξασφάλισης ονομαστικής αξίας € 500 εκατ., λήξεως 11.6.2031, με δυνατότητα ανάκλησης μεταξύ 5 και 5,25 ετών και αρχικά σταθερό ετήσιο τοκομερίδιο 5,5% μέχρι την 11.6.2026, το οποίο αναπροσαρμόζεται σε ένα νέο επιτόκιο που ισχύει από την ημερομηνία ανάκλησης μέχρι τη λήξη και το οποίο προσδιορίζεται με βάση το swap rate πενταετίας συν περιθώριο 5,823%.

Την 27.4.2022 πραγματοποιήθηκε ολική αποπληρωμή του τίτλου μειωμένης εξασφάλισης αορίστου λήξεως ονομαστικής αξίας € 0,65 εκατ. κυμαινόμενου επιτοκίου 3m Euribor+1,5%.

Υπόλοιπο 1.1.2022	998.758
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2022	
Λήξεις/Αποπληρωμές	(48.250)
Προσαρμογή αντιστάθμισης	(80.780)
Δεδουλευμένοι τόκοι	48.345
Υπόλοιπο 31.12.2022	918.073

Αναλυτικές πληροφορίες για τις ανωτέρω εκδόσεις παρουσιάζονται στους κάτωθι πίνακες:

α. Ιδιοκατεχόμενες από τον Όμιλο

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				31.12.2022	31.12.2021
Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	4,25%	13.2.2030	14.200	14.200
Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	5,50%	11.6.2031	10.000	10.000
Σύνολο				24.200	24.200

β. Κατεχόμενες από τρίτους

Εκδότης	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				31.12.2022	31.12.2021
Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	3m Euribor+1,5%	Αορίστου λήξης		650
Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	4,25%	13.2.2030	485.800	485.800
Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	5,50%	11.6.2031	490.000	490.000
Σύνολο				975.800	976.450

Σύνολο ομολογιών έκδοσής μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων την 31.12.2022	2.922.979
--	-----------

Στον ακόλουθο πίνακα, παρουσιάζονται οι μεταβολές των δανειακών υποχρεώσεων, παραθέτοντας διακριτά τις ταμειακές και τις μη ταμειακές κινήσεις.

Χρηματοδοτικές ταμειακές ροές	1.1.2022	Ταμειακές Ροές	Μη Ταμειακές Ροές				31.12.2022
		Νέες Εκδόσεις Λήξεις Αποπληρωμές	Δεδουλευμένοι τόκοι	Συναλλαγματικές Διαφορές	Προσαρμογή αντιστάθμισης	Λοιπά	
Κοινά ομολογιακά δάνεια (ii)	884.203	445.764	32.757		(70.000)	1.924	1.294.648
Τίτλοι μειωμένης εξασφάλισης (v)	998.758	(48.250)	48.345		(80.780)		918.073
Εκδόσεις καλυμμένων ομολογιών* (i)	710.042	(14.765)	15.023	(42)			710.258

Χρηματοδοτικές ταμειακές ροές	1.1.2021	Ταμειακές Ροές	Μη Ταμειακές Ροές				31.12.2021
		Νέες Εκδόσεις Λήξεις Αποπληρωμές	Δεδουλευμένοι τόκοι	Συναλλαγματικές Διαφορές	Προσαρμογή αντιστάθμισης	Λοιπά	



Κοινά ομολογιακά δάνεια (ii)	1.553	885.009	4.455		(6.840)	26	884.203
Τίτλοι μειωμένης εξασφάλισης (v)	510.729	452.306	43.186		(7.252)	(211)	998.758
Εκδόσεις καλυμμένων ομολογιών* (i)	710.587	(14.483)	14.018	(80)			710.042

Οι ανωτέρω ταμειακές ροές περιλαμβάνονται στις καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες στην κατάσταση ταμειακών ροών της χρήσης.

30. Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους

	31.12.2022	31.12.2021
Για τρέχοντα φόρο εισοδήματος	5.789	37.335
Για λοιπούς φόρους	17.137	22.249
Σύνολο	22.926	59.584



31. Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους

Τα συνολικά μεγέθη, που αναγνωρίστηκαν στις οικονομικές καταστάσεις, για τις υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών, παρουσιάζονται στους κάτωθι πίνακες:

	Ισολογισμός - Υποχρεώσεις	
	31.12.2022	31.12.2021
Αποζημίωση προσωπικού της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών λόγω συνταξιοδότησης βάσει του Ν. 2112/1920	16	30
Αποζημίωση προσωπικού της Alpha Τράπεζας λόγω συνταξιοδότησης βάσει του Ν. 2112/1920	16.542	19.040
Εγγύηση αποταμιευτικού προγράμματος	329	512
Προγράμματα Diners (συνταξιοδοτικό και ιατροφαρμακευτικής περιθαλψής)	5.500	8.250
Αποζημίωση προσωπικού των εντός Ελλάδος θυγατρικών λόγω συνταξιοδότησης βάσει του Ν.2112/1920	840	1.017
Λοιπές προβλέψεις υπεσχημένων παροχών	654	599
Σύνολο Υποχρεώσεων	23.881	29.448

	Αποτελέσματα χρήσης Έξοδα/(Έσοδα) Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Αποζημίωση προσωπικού της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών λόγω συνταξιοδότησης βάσει του Ν.2112/1920	96	1.790
Αποζημίωση προσωπικού της Alpha Τράπεζας λόγω συνταξιοδότησης βάσει του Ν. 2112/1920	3.221	4.733
Εγγύηση αποταμιευτικού προγράμματος	26	134
Προγράμματα Diners (συνταξιοδοτικό και ιατροφαρμακευτικής περιθαλψής)	95	58
Αποζημίωση προσωπικού των εντός Ελλάδος θυγατρικών λόγω συνταξιοδότησης βάσει του Ν.2112/1920	306	2.189
Λοιπές προβλέψεις υπεσχημένων παροχών	732	594
Σύνολο	4.476	9.498

Τα ποσά των μεγεθών του Ισολογισμού και της κατάστασης αποτελεσμάτων χρήσης αναλύονται παρακάτω ανά ταμείο και είδος παροχής ως εξής:

i. Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών και Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία

α. Αποζημίωση προσωπικού λόγω συνταξιοδότησης βάσει του Ν.2112/1920

Οι συμβάσεις του τακτικού προσωπικού των Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών και Alpha Τράπεζας Ανώνυμη Εταιρία, όπως και της Alpha Bank A.E. προ της διάσπασης, είναι συμβάσεις εργασίας αορίστου χρόνου και σε περίπτωση λύσεως προβλέπεται καταβολή εφάπαξ αποζημίωσης η οποία υπολογίζεται εφαρμόζοντας τις διατάξεις των Ν. 2112/1920 και Ν. 3198/1955, όπως αυτές τροποποιήθηκαν με το Ν. 4093/2012.

Η υποχρέωση καθορισμένων παροχών που απορρέει από την ως άνω αποζημίωση υπολογίσθηκε λαμβάνοντας υπόψη απόφαση της Επιτροπής Διερμηνειών των Δ.Π.Χ.Π. (IFRIC Committee) που εκδόθηκε τον Μάιο του 2021. Με την εφαρμογή της απόφασης αυτής η κατανομή της υποχρέωσης σε περιόδους υπηρεσίας δεν ξεκινά πλέον από την πρώτη ημέρα απασχόλησης αλλά μεταγενέστερα, σύμφωνα με τα όσα ορίζονται στο άρθρο 8 του Ν. 3198/1955. Τα ποσά που αναγνωρίστηκαν στον ισολογισμό έχουν ως εξής:

	31.12.2022		31.12.2021	
	Alpha Τράπεζα Α.Ε.	Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών	Alpha Τράπεζα Α.Ε.	Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών
Παρούσα αξία δεδουλευμένων παροχών	16.542	16	19.040	30
Υποχρέωση	16.542	16	19.040	30



Τα ποσά που αναγνωρίστηκαν στα αποτελέσματα χρήσης έχουν ως εξής:

	Από 1 Ιανουαρίου έως			
	31.12.2022		31.12.2021	
	Alpha Τράπεζα Α.Ε.	Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών	Alpha Τράπεζα Α.Ε.	Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών
Τρέχον κόστος υπηρεσίας	1.995	8	1.553	643
Καθαρό επιτοκιακό αποτέλεσμα επί της καθαρής απαίτησης/ υποχρέωσης	115		17	7
(Κέρδος)/Ζημία από διακανονισμό/περικοπή/τερματισμό	1.111	88	3.163	1.140
Σύνολο (τοποίο περιλαμβάνεται στις αμοιβές προσωπικού)	3.221	96	4.733	1.790

Η μεταβολή στην παρούσα αξία των δεδουλευμένων παροχών προέκυψε ως εξής:

	2022		2021	
	Alpha Τράπεζα Α.Ε.	Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών	Alpha Τράπεζα Α.Ε.	Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	19.040	30	-	24.725
Τρέχον κόστος υπηρεσίας	1.995	8	1.553	643
Κόστος επιτοκίου	115		17	7
Καταβληθείσες αποζημιώσεις	(2.388)	(91)	(10.039)	(1.355)
(Κέρδος)/Ζημία από διακανονισμό/περικοπή/τερματισμό	1.111	88	3.163	1.140
Μεταφορά σε πρόβλεψη εθελουσίας εξόδου			(434)	
Απόσχιση Τραπεζικού Κλάδου			25.147	(25.147)
Αναλογιστικά(κέρδη)/ζημιές χρήσης -οικονομικές υποθέσεις	(3.537)	(4)	(407)	
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές χρήσης -εμπειρικές προσαρμογές	206	(15)	90	17
Μεταφορά πρόβλεψης προσωπικού στις υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση			(50)	
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	16.542	16	19.040	30

Τα ποσά που αναγνωρίστηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση κατά την χρήση αναλύονται ως εξής:

	31.12.2022		31.12.2021	
	Alpha Τράπεζα Α.Ε.	Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών	Alpha Τράπεζα Α.Ε.	Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών
Μεταβολή στην υποχρέωση που οφείλεται στις οικονομικές και δημογραφικές υποθέσεις -Κέρδος/(Ζημία)	3.537	4	407	
Μεταβολή στην υποχρέωση που οφείλεται σε εμπειρικές προσαρμογές - Κέρδος/(Ζημία)	(206)	15	(90)	(17)
(Ζημία)/Κέρδος που αναγνωρίστηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση εντός της χρήσης	3.331	19	317	(17)

Η μεταβολή στην υποχρέωση του ισολογισμού προέκυψε ως εξής:

	2022		2021	
	Alpha Τράπεζα Α.Ε.	Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών	Alpha Τράπεζα Α.Ε.	Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	19.040	30	-	24.725
Καταβληθείσες αποζημιώσεις	(2.388)	(91)	(10.039)	(1.355)
Ζημία/(Κέρδος) που καταχωρήθηκε στα αποτελέσματα χρήσης	3.221	96	4.733	1.790



Ζημιά/(Κέρδος) που καταχωρήθηκε στην καθαρή θέση	(3.331)	(19)	(317)	17
Μεταφορά σε πρόβλεψη εθελουσίας εξόδου			(434)	
Απόσχιση Τραπεζικού Κλάδου			25.147	(25.147)
Μεταφορά προσωπικού - Προμηθείας			(50)	
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	16.542	16	19.040	30

Το ποσό των € 434 στη χρήση 2021 αντιστοιχεί στην σχηματισμένη υποχρέωση για το προσωπικό της Τράπεζας που κάνει χρήση της μακροχρόνιας άδειας στο πλαίσιο του προγράμματος εθελουσίας εξόδου του Σεπτεμβρίου 2021.

Το ποσό των € 50 στη χρήση 2021 αντιστοιχεί στη σχηματισμένη υποχρέωση για το μεταφερόμενο προσωπικό της Τράπεζας στο πλαίσιο του έργου απόσχισης του τομέα αποδοχής συναλλαγών καρτών.

β. Εγγύηση αποταμειωτικού προγράμματος

Για το προσωπικό που προσελήφθη στην Alpha Bank A.E. πριν από τη διάσπαση και εντάχθηκε στον κύριο ασφαλιστικό φορέα από 1.1.1993 μέχρι 31.12.2004 η Τράπεζα έχει εγγυηθεί ότι η εφάπαξ παροχή κατά τη συνταξιοδότηση, σύμφωνα με τους όρους του αποταμειωτικού προγράμματος, θα είναι τουλάχιστον ίση με την παροχή που ορίζει ο Ν. 2084/1992 και η Υπουργική Απόφαση 2/39350/0022/2.3.99.

Τα ποσά που αναγνωρίστηκαν στον ισολογισμό έχουν ως εξής:

	31.12.2022	31.12.2021
	Alpha Τράπεζα Α.Ε.	Alpha Τράπεζα Α.Ε.
Παρούσα αξία δεδουλευμένων παροχών	329	512
Υποχρέωση	329	512

Τα ποσά που αναγνωρίστηκαν στα αποτελέσματα χρήσης έχουν ως εξής:

	Από Ιανουαρίου έως		
	31.12.2022	31.12.2021	
	Alpha Τράπεζα Α.Ε.	Alpha Τράπεζα Α.Ε.	Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών
Τρέχον κόστος υπηρεσίας	21	86	35
Καθαρό επιτοκιακό αποτέλεσμα επί της καθαρής απαίτησης/υποχρέωσης	5	9	4
Σύνολο (το οποίο περιλαμβάνεται στις αμοιβές προσωπικού)	26	95	39

Η μεταβολή στην παρούσα αξία της υποχρέωσης προέκυψε ως εξής:

	2022	2021	
	Alpha Τράπεζα Α.Ε.	Alpha Τράπεζα Α.Ε.	Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών
	Υπόλοιπο ενάρξεως χρήσης	512	-
Τρέχον κόστος υπηρεσίας	21	86	35
Κόστος επιτοκίου	5	9	4
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές χρήσης - οικονομικές υποθέσεις	(282)	(210)	
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές χρήσης - εμπειρικές προσαρμογές	73	(2.173)	
Απόσχιση Τραπεζικού Κλάδου		2.800	(2.800)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	329	512	-

Τα ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση κατά την χρήση αναλύονται ως εξής:

	31.12.2022	31.12.2021
	Alpha Τράπεζα Α.Ε.	Alpha Τράπεζα Α.Ε.
Μεταβολή στην υποχρέωση που οφείλεται στις υποθέσεις - κέρδος/(ζημιά)	282	210
Μεταβολή στην υποχρέωση που οφείλεται σε εμπειρικές προσαρμογές - κέρδος/(ζημιά)	(73)	2.173



(Ζημία)/Κέρδος που αναγνωρίσθηκεαπευθείας στηνΚαθαρή Θέσηεντός τηςχρήσης	209	2.383
--	-----	-------

Η μεταβολή στην υποχρέωση του ισολογισμού προέκυψε ως εξής:

	2022	2021	
	Alpha Τράπεζα Α.Ε.	Alpha Τράπεζα Α.Ε.	Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών
Υπόλοιπο ενάρξης χρήσης	512	-	2.761
Ζημιά/(κέρδος) που καταχωρήθηκε στα αποτελέσματα χρήσης	26	95	39
Ζημιά/(κέρδος) που καταχωρήθηκε στηνκαθαρή θέση	(209)	(2.383)	
Απόσχιση Τραπεζικού Κλάδου		2.800	(2.800)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	329	512	-

γ. Προγράμματα επικουρικής σύνταξης καιιατροφαρμακευτικής περίθαλψης Diners

Η Τράπεζα εγγύεται από την 30.9.2014, ημερομηνία εξαγοράς της Diners Club Ελλάδος Α.Ε., τα προγράμματα παροχής επικουρικής συντάξεως και ιατροφαρμακευτικής περιθάλψεως της πρώην Diners, τα οποία διαχειρίζεται ανεξάρτητη ασφαλιστική εταιρία. Η συγχώνευση δι' απορροφήσεως της εταιρίας ολοκληρώθηκε την 2.6.2015. Τα προγράμματα αυτά καλύπτουν τους συνταξιούχους καθώς και τους αποχωρήσαντες οι οποίοι έχουν θεμελιώσει δικαίωμα απονομής της επικουρικής συντάξεως στο μέλλον.

Τα ποσά που αναγνωρίστηκαν στον ισολογισμό έχουν ως εξής:

	31.12.2022	31.12.2021
	Alpha Τράπεζα Α.Ε.	Alpha Τράπεζα Α.Ε.
Παρούσα αξία δεδουλευμένων παροχών	6.794	9.895
Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων του Προγράμματος	(1.294)	(1.645)
Υποχρέωση	5.500	8.250

Τα περιουσιακά στοιχεία του προγράμματος αποτελούνται εξ ολοκλήρου από μετρητά. Τα ποσά που αναγνωρίστηκαν στα αποτελέσματα χρήσης έχουν ως εξής:

	Από Ιανουαρίου έως		
	31.12.2022	31.12.2021	
	Alpha Τράπεζα Α.Ε.	Alpha Τράπεζα Α.Ε.	Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών
Καθαρό επιτοκιακό αποτέλεσμα επί της καθαρής απαίτησης/υποχρέωσης	89	36	15
Έξοδα	6	1	6
Σύνολο (το οποίο περιλαμβάνεται στις αμοιβές προσωπικού)	95	37	21

Η μεταβολή στην παρούσα αξία των παροχών προέκυψε ως εξής:

	2022	2021
--	------	------



	Alpha Τράπεζα Α.Ε.	Alpha Τράπεζα Α.Ε.	Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	9.895	-	10.943
Κόστος επιποκίου	-	44	18
Παροχές που καταβλήθηκαν απευθείας από τον εργοδότη	105	(9)	
Καταβληθείσες παροχές από το πρόγραμμα	(13)	(270)	(73)
Αναλογιστικά(κέρδη)/ζημιές χρήσης - οικονομικές υποθέσεις	(345)	(810)	
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές χρήσης- εμπειρικές προσαρμογές	(2.926)	52	
Απόσχιση Τραπεζικού Κλάδου	78	10.888	(10.888)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	6.794	9.895	-

Η μεταβολή στην εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος προέκυψε ως εξής:

	2022	2021	
	Alpha Τράπεζα Α.Ε.	Alpha Τράπεζα Α.Ε.	Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	1.645	-	1.995
Αναμενόμενη απόδοση	-	8	3
Καταβληθείσες παροχές	16	(270)	(73)
Έξοδα	(345)	(1)	(6)
Αναλογιστικές ζημιές	(6)	(11)	
Απόσχιση Τραπεζικού Κλάδου	(16)	1.919	(1.919)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	1.294	1.645	-

Τα ποσά που αναγνωρίστηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση κατά την χρήση αναλύονται ως εξής:

	1.1 - 31.12.2022	1.1 - 31.12.2021
	Alpha Τράπεζα Α.Ε.	Alpha Τράπεζα Α.Ε.
Μεταβολή στην υποχρέωση που οφείλεται στις οικονομικές και δημογραφικές υποθέσεις - κέρδος/(ζημιά)		2.926
Μεταβολή στην υποχρέωση που οφείλεται σε εμπειρικές προσαρμογές - (ζημιά)		(78)
Απόδοση επενδύσεων εκτός του ποσού που καταχωρήθηκε στο αποτέλεσμα - (ζημιά)		(16)
Ζημιά που αναγνωρίστηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση εντός της χρήσης	2.832	747

Η μεταβολή στην υποχρέωση/(απαίτηση) του ισολογισμού προέκυψε ως εξής:

	2022	2021	
	Alpha Τράπεζα Α.Ε.	Alpha Τράπεζα Α.Ε.	Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	8.250	-	8.948
Παροχές που καταβλήθηκαν απευθείας από την Τράπεζα	(13)	(9)	
Ζημιά που καταχωρήθηκε στα αποτελέσματα χρήσης	95	37	21
Ζημιά που καταχωρήθηκε στην Καθαρή Θέση	(2.832)	(747)	
Απόσχιση Τραπεζικού Κλάδου		8.969	(8.969)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	5.500	8.250	-

Τα αποτελέσματα των αποτιμήσεων εξαρτώνται από τις υποθέσεις εκπόνησης των αναλογιστικών μελετών.

Οι βασικές αναλογιστικές υποθέσεις που χρησιμοποιήθηκαν για τα ανωτέρω προγράμματα καθορισμένων παροχών ήταν οι εξής:

	31.12.2022	31.12.2021
--	------------	------------



	Alpha Τράπεζα Α.Ε.	Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών	Alpha Τράπεζα Α.Ε.	Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών
Επιτόκιο προεξόφλησης	3,75%-3,84%	3,79%	0,61%-1,09%	0,59%
Πληθωρισμός	2,50%	2,50%	2,00%	2,00%
Απόδοση περιουσιακών στοιχείων αποταμιευτικού προγράμματος	2,80%		2,00%	
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	2,60%	2,60%	2,00%	2,00%
Μελλοντικές αυξήσεις συντάξεων	0,00%		0,00%	

Για τον προσδιορισμό του επιτοκίου προεξόφλησης ελήφθη υπόψη ως βάση αναφοράς ο δείκτης iBoxx Euro Corporate AA+ προσαρμοσμένος για τα χαρακτηριστικά των προγραμμάτων.

Η μέση διάρκεια ανά πρόγραμμα εμφανίζεται στον ακόλουθο πίνακα:

	31.12.2022		31.12.2021	
	Alpha Τράπεζα Α.Ε.	Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών	Alpha Τράπεζα Α.Ε.	Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών
Αποζημίωση προσωπικού της Τράπεζας λόγω συνταξιοδότησης βάσει του Ν.2112/1920	7,4	8,4	8,0	5,2
Εγγύηση αποταμιευτικού προγράμματος	12,1		13,9	
Προγράμματα Diners (συνταξιοδοτικό και ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης)	13,0		15,4	

Στον ακόλουθο πίνακα συνοψίζεται η ευαισθησία ως προς τις οικονομικές υποθέσεις του συνόλου της υποχρέωσης που προκύπτει από τα ανωτέρω προγράμματα:

Ποσοστιαία μεταβολή	Ποσοστιαία μεταβολή
Αύξηση επιτοκίου προεξόφλησης κατά 0,5%	(4,1)
Μείωση επιτοκίου προεξόφλησης κατά 0,5%	4,3
Αύξηση αναμενόμενης αύξησης μισθών κατά 0,5%	2,8
Μείωση αναμενόμενης αύξησης μισθών κατά 0,5%	(2,5)

ii. Εταιρίες Ομίλου

Οι εργαζόμενοι, με σύμβαση αορίστου χρόνου, στις εντός Ελλάδος θυγατρικές του Ομίλου, λαμβάνουν ποσοστό της αποζημίωσης που προσδιορίζεται από το Ν. 2112/1920 όπως τροποποιήθηκε με το Ν. 4093/2012.

Τα συνολικά μεγέθη, που αναγνωρίστηκαν στις οικονομικές καταστάσεις, για τις υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών των εταιριών του Ομίλου, παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

	Ισολογισμός - Υποχρεώσεις	
	31.12.2022	31.12.2021
Αποζημίωση προσωπικού των εντός Ελλάδος θυγατρικών λόγω συνταξιοδότησης βάσει του Ν.2112/1920	840	1.017
Λοιπές προβλέψεις υπεσχημένων παροχών	654	599
Σύνολο Υποχρεώσεων	1.494	1.616

	Αποτελέσματα χρήσης Έξοδα Από 11ανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Αποζημίωση προσωπικού των εντός Ελλάδος θυγατρικών λόγω συνταξιοδότησης βάσει του Ν.2112/1920	306	2.189
Λοιπές προβλέψεις υπεσχημένων παροχών	732	594
Σύνολο	1.038	2.783

Το ποσό των αναλογιστικών κερδών/ζημιών που καταχωρήθηκε στην Καθαρή Θέση από τα προγράμματα καθορισμένων παροχών των εταιριών του Ομίλου ανέρχεται για τη χρήση 2022 σε κέρδος € 245 έναντι κέρδους € 48 για τη χρήση 2021.

Για όλα τα ανωτέρω προγράμματα δεν αναμένεται να καταβληθούν εισφορές το 2023.

32.Λοιπές υποχρεώσεις

	31.12.2022	31.12.2021
Κρατήσεις και εισφορές υπέρ τρίτων	62.583	53.504
Χρηματοιστηριακές εργασίες	23.423	25.451
Έσοδαεπομένωνχρήσεων	17.483	7.766
Εξοδα χρήσης δεδουλευμένα	126.096	92.852
Υποχρεώσεις προς εμπόρους από χρήση πιστωτικών καρτών	255.563	258.860
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	110.842	139.306
Λοιπά	324.107	310.291
Σύνολο	920.097	888.030

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου από μισθώματα αφορούν κατά κύριο λόγο τα κτήρια που χρησιμοποιεί για τα υποκαταστήματα της Τράπεζας και τις άλλες μονάδες λειτουργίας του, χώρους που στεγάζονται τα ATM's και αυτοκίνητα για τα διευθυντικά στελέχη.

Για την Τράπεζα, η διάρκεια των επαγγελματικών συμβάσεων μίσθωσης σε νέους χώρους, ορίζεται τριετής με δυνατότητα μονομερούς παράτασης σε κάποιες εξ αυτών εκ μέρους της Τράπεζας για επιπλέον χρονικό διάστημα, το οποίο αποφασίζει αν θα ασκήσει σύμφωνα με τις κρατούσες τότε συνθήκες. Οι παρατάσεις πραγματοποιούνται με τους ίδιους όρους που προβλέπονται στην αρχική μίσθωση, με την Τράπεζα να διατηρεί το δικαίωμα να καταγγείλει την μίσθωση οποτεδήποτε εντός της διάρκειας της σύμβασης. Πολιτική της Τράπεζας είναι να ανανεώνει τις συμβάσεις αυτές εφόσον επιθυμεί να παραμείνει στα ακίνητα.

Στις περιπτώσεις των ανανεώσεων υφισταμένων μισθώσεων, η νέα μίσθωση ορίζεται τριετής με δυνατότητα μονομερούς παράτασης σε κάποιες εξ αυτών εκ μέρους της Τράπεζας τους ίδιους που προβλέπονται στην αρχική μίσθωση, διατηρώντας το δικαίωμα να καταγγείλει την μίσθωση οποτεδήποτε εντός της διάρκειας της σύμβασης. Πολιτική της Τράπεζας είναι επίσης να ανανεώνει τις συμβάσεις αυτές εφόσον επιθυμεί να παραμείνει στα ακίνητα αυτά.

Τέλος, στις μισθώσεις χώρων για την λειτουργία Off Site ATM, η διάρκειά τους ορίζεται στην πλειοψηφία τους, σε μονοετής ή διετής και εφόσον ανανεωθούν, επειδή προβλέπεται συμβατικά η μετατροπή τους σε αορίστου χρόνου, εκτιμάται ότι η διάρκεια μίσθωσης θα είναι δεκαετής.

Δεν υπάρχουν μισθώσεις ακινήτων οι οποίες περιλαμβάνουν όρο μεταβλητού μισθώματος βάσει του ύψους των συνολικών εσόδων. Ωστόσο έχουν καταχωρηθεί στα έξοδα μεταβλητά μισθώματα που αφορούσαν τα άλλα είδη μισθώσεων.

Σημειώνεται ότι υπάρχουν συμβάσεις αρχικής μίσθωσης που αφορούν την λειτουργία Off Site ATM που υπεγράφησαν τις τελευταίες μέρες της χρήσης του 2022 και έχουν τεθεί σε εφαρμογή από 1.1.2023, ωστόσο δεν έχουν σημαντική επίπτωση στα μεγέθη του Ομίλου.

Επιπλέον, δεν υπάρχουν περιπτώσεις που ο Όμιλος να έχει πωλήσει και να έχει επαναμισθώσει ακίνητο ιδιοκτησίας του.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζεται η μεταβολή των υποχρεώσεων από μισθώσεις, παραθέτοντας διακριτά τις ταμειακές κινήσεις, που περιλαμβάνονται στην Κατάσταση Ταμειακών Ροών στις ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες, και τις μη ταμειακές κινήσεις. Ο Όμιλος αναγνώρισε υποχρεώσεις από μισθώσεις ποσού € 110.842 την 31.12.2022 και € 139.306 την 31.12.2021.

	1.1.2022	Ταμειακές Ροές	Μη Ταμειακές μεταβολές		31.12.2022
		Καταβολές	Νέες μισθώσεις	Λοιπές μεταβολές	
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	139.306	(33.115)	9.585	(4.934)	110.842

	1.1.2021	Ταμειακές Ροές	Μη Ταμειακές μεταβολές		31.12.2021
		Καταβολές	Νέες μισθώσεις	Λοιπές μεταβολές	
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	164.638	(35.637)	7.340	2.965	139.306

33. Προβλέψεις

	31.12.2022	31.12.2021
Ασφαλιστικές	753.277	672.304
Για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και λοιπές προβλέψεις	167.834	161.725
Σύνολο	921.111	834.029

α. Ασφαλιστικές

	31.12.2022	31.12.2021
Ασφαλίσεις ζωής		
Μαθηματικές προβλέψεις	744.619	668.188
Προβλέψεις για εκκρεμείς αποζημιώσεις	8.658	4.116
Σύνολο	753.277	672.304

Η μεταβολή των μαθηματικών προβλέψεων οφείλεται κυρίως στην νέα παραγωγή ασφαλιστηρίων συμβολαίων της θυγατρικής εταιρίας AlphaLife A.A.E.Z. Το ανωτέρω αντισταθμίζεται μερικώς από την αναστροφή ασφαλιστικών προβλέψεων που προέκυψαν από τον Έλεγχο Επάρκειας Τεχνικών Αποθεμάτων (LAT).

Η μεταβολή των ασφαλιστικών προβλέψεων παρατίθεται στο κατωτέρω πίνακα:

Υπόλοιπο την 1.1.2021	522.768
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2021	
Προσθήκες, συμπεριλαμβανομένων αυξήσεων των υφιστάμενων προβλέψεων	177.135
Χρησιμοποιηθείσες προβλέψεις χρήσης	(27.599)
Υπόλοιπο την 31.12.2021	672.304
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2022	
Προσθήκες, συμπεριλαμβανομένων αυξήσεων των υφιστάμενων προβλέψεων	125.400
Χρησιμοποιηθείσες προβλέψεις χρήσης	(44.427)
Υπόλοιπο την 31.12.2022	753.277

Ασφαλιστικός Κίνδυνος

Ο Όμιλος λόγω της δραστηριοποίησης και στον ασφαλιστικό κλάδο μέσω της θυγατρικής εταιρίας AlphaLife A.A.E.Z. αναλαμβάνει ασφαλιστικό κίνδυνο. Ο ασφαλιστικός κίνδυνος ορίζεται ως ο κίνδυνος μεταβολής των υποχρεώσεων (τεχνικών προβλέψεων) ενός ασφαλιστικού συμβολαίου λόγω απόκλισης από το αναμενόμενο, σε σχέση με τη θνησιμότητα, τη μακροβιότητα, τις λήξεις των ασφαλιστικών συμβολαίων και τα έξοδα. Συγκεκριμένα, οι κίνδυνοι θνησιμότητας και μακροβιότητας απορρέουν λόγω αποβίωσης ή επιβίωσης αντίστοιχα περισσότερων του αναμενόμενου ασφαλισμένων (μη επαλήθευση του πίνακα θνησιμότητας), ενώ οι κίνδυνοι εξαγορών, ακυρώσεων και εξόδων απορρέουν από την μεταβολή από τις αναμενόμενες ακυρώσεις και εξαγορές των συμβολαίων πριν την λήξη τους και την τυχόν μεταβολή των προβλεπόμενων εξόδων.

Ο Όμιλος πραγματοποιεί έλεγχο επάρκειας αποθεμάτων σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Π.4 προκειμένου να διαπιστωθεί εάν οι αναγνωρισμένες μαθηματικές προβλέψεις, μείον τα μεταφερόμενα έξοδα πρόσκτησης, είναι επαρκείς για την κάλυψη των υποχρεώσεων που απορρέουν από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια. Οι υποχρεώσεις αυτές υπολογίζονται ως η παρούσα αξία των μελλοντικών εξόδων μείον την παρούσα αξία των μελλοντικών εσόδων. Ως έσοδα νοούνται τα ασφάλιστρα και ως έξοδα οι παροχές που προκύπτουν από την σύναψη του ασφαλιστηρίου καθώς και τα διαχειριστικά έξοδα του Ομίλου όπως και οι προμήθειες. Για τους υπολογισμούς χρησιμοποιούνται παραδοχές οι οποίες αφορούν τη θνησιμότητα, το προεξοφλητικό επιτόκιο, την ακυρωσιμότητα των συμβολαίων και τα έξοδα του Ομίλου. Οι παραδοχές αυτές καθορίζονται με βάση την εμπειρία του Ομίλου και ελέγχεται η ευαισθησία των αποτελεσμάτων σε μεταβολές αυτών.

Για τον περιορισμό του ασφαλιστικού κινδύνου, ο Όμιλος διαθέτει πολιτική ανάληψης ασφαλιστικών κινδύνων βάσει της οποίας έχουν θεσπιστεί κανόνες και όρια αναφορικά με τον σχεδιασμό νέων προϊόντων, την τιμολόγηση και τα χαρακτηριστικά των συμβολαίων. Τα αποτελέσματα παρακολουθούνται σε τακτική βάση μέσω ελέγχων κερδοφορίας και ενσωματώνουν εκτιμήσεις ευαισθησίας σε υποθέσεις των κυρίων παραγόντων κινδύνου όπως η θνησιμότητα, επιβίωση, έξοδα και εξαγορές και ακολουθούνται τεχνικές μείωσης κινδύνου όπως είναι η ανασφάλιση. Επιπλέον, ο Όμιλος διαθέτει πολιτική υπολογισμού και



ελέγχου τεχνικών προβλέψεων διασφαλίζοντας την πληρότητα, ακρίβεια των τεχνικών προβλέψεων και την καταλληλότητα της μεθοδολογίας που χρησιμοποιείται. Για την αποτελεσματικότερη και ουσιαστική κατηγοριοποίηση των ανωτέρω, παρακολουθούνται και καταγράφονται οι κινδύνους αναφορικά με τη σημαντικότητα τους μέσω των αποτελεσμάτων που

προκύπτουν από τις ασκήσεις υπολογισμού της κεφαλαιακής επάρκειας καθώς και τις ασκήσεις Αυτοαξιολόγησης Ιδίων Κινδύνων (ORSA) και Λειτουργικών Κινδύνων (RSCA).

β. Για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και λοιπές προβλέψεις

	Προβλέψεις για επίδικες ή υπό διατησία διαφορές	Προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου	Λοιπές Προβλέψεις	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2021	31.548	91.482	57.831	180.862
Μεταβολές 1.1 - 31.12.2021				
Προβλέψεις / (Αναστροφές)	6.753	(49.731)	102.301	59.322
Προβλέψεις που χρησιμοποιήθηκαν	(3.795)		(73.434)	(77.229)
Μεταφορές/Αναταξινομήσεις				-
Μεταφορά σε στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	(63)	(70)	(2.440)	(2.573)
Συναλλαγματικές διαφορές	(4)	1.002	344	1.343
Υπόλοιπο 31.12.2021	34.439	42.683	84.603	161.725
Μεταβολές 1.1 - 31.12.2022				
Προβλέψεις / (Αναστροφές)	12.810	(2.196)	37.130	47.744
Προβλέψεις που χρησιμοποιήθηκαν	(16.264)		(40.913)	(57.177)
Μεταφορές/Αναταξινομήσεις	1.160	179	14.104	15.443
Συναλλαγματικές διαφορές	(17)	117		100
Υπόλοιπο 31.12.2022	32.129	40.783	94.923	167.835

Την 31.12.2022 το υπόλοιπο των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου αφορά στις μη εκταμειωθείσες δανειακές δεσμεύσεις ποσό € 6.257 (31.12.2021: € 5.909) και ποσό € 34.526 (31.12.2021: € 36.775) αφορά στις εγγυητικές επιστολές και ενέγγυες πιστώσεις.

Την 31.12.2022 το υπόλοιπο των λοιπών προβλέψεων ανέρχεται σε € 94.923 (31.12.2021: € 84.603) και αφορά κατά κύριο λόγο σε:

- ποσό € 40.620 (31.12.2021: € 47.489) που αφορά σε προγράμματα αποχώρησης προσωπικού το οποίο περιλαμβάνει:
- € 27.826 (31.12.2021 € 40.355) πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού προγράμματος εθελουσίας εξόδου 2021,
- € 3.594 (31.12.2021 € 5.592) κόστος για τους εργαζομένους που αποχώρησαν κάνοντας χρήση της μακροχρόνιας άδειας, στο πλαίσιο των προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού που έλαβαν χώρα από το 2016 και εφεξής και
- € 795 (31.12.2021: € 1.542) το πρόγραμμα αποζημίωσης ανωτάτων στελεχών
- € 9.200 πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού προγράμματος εθελουσίας εξόδου της θυγατρικής εταιρίας Alpha Bank Cyprus
- ποσό € 48.995 (31.12.2021: € 4.750) που αφορά σε πρόβλεψη για πιθανή έκβαση συμβατικών δεσμεύσεων στα πλαίσια της συναλλαγών,
- ποσό € 2.500 (31.12.2021: € 0) αφορά προβλέψεις για την υποχρέωση που ανέλαβε η Τράπεζα με κοινή δήλωση να συνεισφέρει στη δημιουργία ταμείου με σκοπό την επιδότηση των τόκων ενήμερων δανείων λόγω της αύξησης επιτοκίων που προκλήθηκε το 2022.

ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ

34. Μετοχικό κεφάλαιο

	Μεταβολές περιόδου από 1.1. έως 31.12.2022
--	---



	Υπόλοιπο μετοχών έναρξης 1.1.2022	Μετοχές από Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου μέσω της εξάσκησης δικαιωμάτων προαίρεσης	Υπόλοιπο μετοχών την 31.12.2022	Καταβλημένο Μετοχικό Κεφάλαιο την 31.12.2022
Αριθμός κοινών μετοχών	2.345.981.097	2.226.687	2.348.207.784	680.980

Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρίας, κατά την 31.12.2022 ανήλθε σε € 680.980 (31.12.2021: € 703.794) διαιρούμενο σε 2.348.207.784 (31.12.2021: 2.345.981.097) κοινές ονομαστικές μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου, ονομαστικής αξίας € 0,29 (31.12.2021: € 0,30) έκαστη.

Στο πλαίσιο του Προγράμματος Διάθεσης Μετοχών (Stock Options Plan) με τη μορφή χορήγησης δικαιωμάτων προαίρεσης για απόκτηση μετοχών (stock options) με έκδοση νέων μετοχών σε Στελέχη της Διοίκησης και του Προσωπικού των συνδεδεμένων με αυτήν εταιριών, εξασκήθηκαν εντός του Ιανουαρίου 2022, 1.430.168 δικαιώματα προαίρεσης από τους Δικαιούχους που άσκησαν τα δικαιώματα προαίρεσης επί μετοχών, σύμφωνα με το Πρόγραμμα και στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για τις χρήσεις 2018, 2019 και 2020.

Συνεπεία του ανωτέρω, τον Φεβρουάριο εκδόθηκαν 1.430.168 κοινές, ονομαστικές, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης ίσης προς € 0,30 και το Μετοχικό κεφάλαιο αυξήθηκε κατά € 429

Επιπλέον, η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 22.7.2022 ενέκρινε, μεταξύ άλλων, τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου σε είδος, μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής μετοχής έκδοσης της Εταιρίας κατά το ποσό των € 0,01, και την καταβολή του ποσού της μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου σε είδος μέσω διανομής στους Μετόχους της Εταιρίας των μετοχών έκδοσης της θυγατρικής Galaxy Cosmos Mezz Plc (με αρχική ονομασία Galaxy Mezz Ltd) που κατέχει η Εταιρία, αξίας αντίστοιχης προς την αξία της μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου, ήτοι 86.941.158 κοινές μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,27 οι οποίες διανεμήθηκαν στους μετόχους της Εταιρίας σε αναλογία 1 μετοχή της Galaxy Mezz Ltd για κάθε 27 μετοχές της Εταιρίας. Ως αποτέλεσμα το Μετοχικό κεφάλαιο μειώθηκε κατά € 23.474.

Τον Σεπτέμβριο στο πλαίσιο του Προγράμματος Διάθεσης Μετοχών με τη μορφή χορήγησης δικαιωμάτων προαίρεσης για απόκτηση μετοχών με έκδοση νέων μετοχών σε Στελέχη της Διοίκησης και του Προσωπικού της Εταιρίας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιριών και στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για την χρήση 2021, εξασκήθηκαν, 796.519 δικαιώματα προαίρεσης από τους Δικαιούχους που άσκησαν τα δικαιώματα προαίρεσης επί μετοχών. Ως εκ τούτου, τον Νοέμβριο εκδόθηκαν 796.519 κοινές, ονομαστικές, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης ίσης προς € 0,29 και το Μετοχικό κεφάλαιο αυξήθηκε κατά € 231.

Ως συνέπεια των ανωτέρω γεγονότων, το Μετοχικό κεφάλαιο κατά την χρήση 2022 μειώθηκε κατά € 22.814.

Ίδιες Μετοχές

Η θυγατρική εταιρεία Alpha Finance A.E.Π.Ε.Υ διενεργεί συναλλαγές επί των μετοχών της μητρικής της εταιρείας Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών A.E στο πλαίσιο της ειδικής διαπραγμάτευσης. Την 31.12.2022 είχε στο χαρτοφυλάκιό της μετοχές της μητρικής εταιρείας κόστους κτήσης € 1.296.

Οι συναλλαγές των ιδίων μετοχών οι οποίες διενεργήθηκαν από τη θυγατρική περιγράφονται κατωτέρω:



	Αριθμός μετοχών	Αξία
Υπόλοιπο 1.1.2021	85.700	40
Αγορές	1.363.600	1.133
Πωλήσεις	(1.449.300)	(1.270)
Κέρδος από πωλήσεις		97
Υπόλοιπο 31.12.2021	-	-
Αγορές	3.604.557	3.709
Πωλήσεις	(2.261.222)	(2.185)
Ζημία από πωλήσεις		(228)
Υπόλοιπο 31.12.2022	1.343.335	1.296

35. Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο, Ειδικό αποθεματικό εκ μείωσης Μετοχικού Κεφαλαίου

α. Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2022 όπως αναμορφώθηκε	5.257.622
Αύξηση αποθεματικού υπέρ το άρτιο μέσω της εξάσκησης δικαιωμάτων προαίρεσης	1.493
Υπόλοιπο 31.12.2022	5.259.115

Από τις αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου Ιανουαρίου και Σεπτεμβρίου που περιγράφονται στη σημείωση 34, από την εξάσκηση των δικαιωμάτων προαίρεσης επί μετοχών, το αποθεματικό από τη διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο αυξήθηκε κατά

€ 1.043 και € 450 αντίστοιχα.

β. Ειδικό αποθεματικό εκ μείωσης Μετοχικού Κεφαλαίου

	2022	2021 όπως αναμορφώθηκε
Υπόλοιπο έναρξης την 1.1	6.104.890	6.104.890
Μεταβολές περιόδου 1.1-31.12		
Συμψηφισμός του λογαριασμού Αποτελέσματα εις νέον με το Ειδικό Αποθεματικό του άρθρου 31 του Ν. 4548/2018	(5.808.466)	
Υπόλοιπο την 31.12	296.424	6.104.890

Σύμφωνα με το άρθρο 31 παρ. 2 του Ν. 4548/2018 επιτρέπεται η μείωση κεφαλαίου με σκοπό το σχηματισμό ειδικού αποθεματικού. Το ειδικό αυτό αποθεματικό μπορεί να χρησιμοποιηθεί μόνο προς το σκοπό εκ νέου κεφαλαιοποίησής του ή του συμψηφισμού του προς απόσβεση ζημιών της εταιρίας.

Η Εταιρία είχε σχηματίσει σε προηγούμενες χρήσεις ειδικό αποθεματικό από μειώσεις μετοχικού κεφαλαίου συνολικού ποσού

€ 6.104.890 το οποίο συμπεριλαμβανόταν στο κονδύλι «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο» των οικονομικών καταστάσεων και το οποίο για σκοπούς αναλυτικότερης παρουσίασης των κονδυλίων της Καθαρής Θέσης εμφανίζεται πλέον διακριτά. Στο πλαίσιο αυτό, η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. της 22.7.2022 ενέκρινε, μεταξύ άλλων, τον συμψηφισμό του λογαριασμού Αποτελέσματα εις νέον κατά το ποσό των € 6.228.891 κατά σειρά προτεραιότητας με το Τακτικό Αποθεματικό κατά το ποσό των € 420.425 και με το Ειδικό αποθεματικό εκ μείωσης Μετοχικού Κεφαλαίου κατά το ποσό των € 5.808.466.



36.Αποθεματικά

Τα υπόλοιπα των επιμέρους αποθεματικών έχουν ως εξής:

α. Τακτικό αποθεματικό

	31.12.2022	31.12.2021
Τακτικό αποθεματικό	79.114	542.910

Σύμφωνα με το άρθρο 158 του Ν. 4548/2018 από τα καθαρά κέρδη κάθε χρήσης αφαιρείται ετησίως το ένα εικοστό (1/20), τουλάχιστον, για τον σχηματισμό τακτικού αποθεματικού. Η αφαίρεση για το σχηματισμό του τακτικού αποθεματικού παύει να είναι υποχρεωτική, όταν αυτό φθάσει στο ένα τρίτο (1/3) του μετοχικού κεφαλαίου. Η εν λόγω διάταξη προβλέπει ότι το αποθεματικό αυτό χρησιμοποιείται αποκλειστικά πριν από κάθε διανομή μερίσματος προς εξίσωση του τυχόν χρεωστικού υπολοίπου της κατάστασης αποτελεσμάτων.

Η μείωση του τακτικού αποθεματικού οφείλεται κυρίως στον συμψηφισμό που πραγματοποίησε η Εταιρία με τα Αποτελέσματα εις νέον, όπως περιγράφεται στην σημείωση 35.

Οι λοιπές εταιρίες του Ομίλου σχηματίζουν τακτικό αποθεματικό όπως και όταν προβλέπεται από τις τοπικές νομοθεσίες.

β. Αποθεματικό αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση

	2022	2021
Υπόλοιπο έναρξης την 1.1	48.932	228.123
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12		
Αποτίμηση των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, μετά το φόρο εισοδήματος	(113.695)	(59.594)
Μεταφορά σε ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση		(4.363)
Μεταφορά στο αποτέλεσμα χρήσης αποθεματικού αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, μετά το φόρο εισοδήματος	(6.160)	(115.234)
Σύνολο	(119.855)	(179.191)
Υπόλοιπο την 31.12	(70.923)	48.932

Οι κινήσεις της χρήσης του αποθεματικού των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση που αφορούν στην αποτίμηση των αξιογράφων και στη μεταφορά στα αποτελέσματα του εν λόγω αποθεματικού ανέρχονται πριν από το φόρο σε χρεωστικό ποσό € 151.357 και χρεωστικό € 8.775 αντίστοιχα (1.1-31.12.2021: πιστωτικό ποσό € 106.177 και χρεωστικό € 135.107 αντίστοιχα).

γ. Αποθεματικό αντιστάθμισης ταμειακών ροών που καταχωρείται απευθείας στην Καθαρή Θέση

	2022	2021
Υπόλοιπο έναρξης την 1.1	(208.912)	(223.670)
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12		
Νέες αντισταθμίσεις, μετά φόρο εισοδήματος	(24.831)	
Αποσβέσεις σχέσεων αντιστάθμισης που έληξαν, μετά φόρο εισοδήματος	14.758	14.758
Υπόλοιπο την 31.12	(218.985)	(208.912)

δ. Συναλλαγματικές διαφορές μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντιστάθμισης θυγατρικών εξωτερικού

	2022	2021
Υπόλοιπο έναρξης την 1.1	(65.031)	(53.911)
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12		
Μεταβολή συναλλαγματικών διαφορών μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντιστάθμισης θυγατρικών εξωτερικού	(412)	(356)



Μεταφορά σε ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση		(10.764)
Υπόλοιπο την 31.12	(65.443)	(65.031)

ε. Αναλογία λοιπών αποτελεσμάτων συγγενών εταιριών και κοινοπραξιών

	2022	2021
Υπόλοιπο έναρξης την 1.1	(311)	(311)
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12		
Μεταβολή αναλογίας λοιπών αποτελεσμάτων συγγενών εταιριών και κοινοπραξιών		
Υπόλοιπο την 31.12	(311)	(311)

στ. Αποθεματικό αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης στο προσωπικό

	2022	2021
Υπόλοιπο έναρξης την 1.1	3.083	1.667
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12		
Εξάσκηση δικαιωμάτων	(1.597)	(1.667)
Αποθεματικό αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης στο προσωπικό	2.014	3.083
Υπόλοιπο την 31.12	3.500	3.083



Την 31.12.2022 στο πλαίσιο του Προγράμματος Διάθεσης Μετοχών (Stock Options Plan) με τη μορφή χορήγησης δικαιωμάτων προαίρεσης για απόκτηση μετοχών (stock options) με έκδοση νέων μετοχών σε Στελέχη της Διοίκησης και του Προσωπικού της Εταιρίας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών, όπως αναλυτικά περιγράφεται στην σημείωση 8, αναγνωρίστηκε αποθεματικό ύψους € 2.014 από την αποτίμηση των εν λόγω δικαιωμάτων, ενώ μέσα στην χρήση έγινε εξάσκηση δικαιωμάτων € 1.597. Για τα δικαιώματα που έχουν εξασκηθεί το ποσό τους έχει μεταφερθεί στη Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο, ενώ για τα δικαιώματα που δεν έχουν εξασκηθεί, το ποσό τους έχει μεταφερθεί στα Αποτελέσματα εις νέον.

Σύνολο αποθεματικών (α+β+γ+δ+ε+στ)	273.048	320.671
------------------------------------	---------	---------

ζ. Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση

	2022	2021
Υπόλοιπο έναρξης την 1.1	15.127	-
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12		
Συναλλαγματικές διαφορές μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντισταθμίσεως θυγατρικών εξωτερικού	(10.764)	10.764
Αποθεματικό διαθέσιμου προς πώληση χαρτοφυλακίου	(4.363)	4.363
Υπόλοιπο την 31.12	-	15.127

37.Αποτελέσματα εις νέον

Δεδομένου ότι στη διαχειριστική χρήση 2021 δεν υφίστανται διανεμητέα κέρδη, σε εφαρμογή του άρθρου 159 του

Ν. 4548/2018, η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 22.7.2022 αποφάσισε τη μη διανομή μερίσματος στους κοινούς Μετόχους της Εταιρίας.

Επιπρόσθετα, η ανωτέρω Τακτική Γενική Συνέλευση ενέκρινε τον συμψηφισμό του λογαριασμού Αποτελέσματα εις νέον κατά το ποσό € 6.228.891 με το Τακτικό Αποθεματικό κατά το ποσό των € 420.425 και με το Ειδικό Αποθεματικό του άρθρου 31 του Ν. 4548/2018 κατά το ποσό των € 5.808.466 με σκοπό:

- να απλοποιηθεί η κεφαλαιακή δομή και
- να διευκολυνθεί πιθανή μελλοντική διανομή μερίσματος στους Μετόχους της.

Μετά την ολοκλήρωση των ανωτέρω συμψηφισμών τα Αποτελέσματα εις νέον ανέρχονται σε € 296.911 με 31.12.2022.

38.Υβριδικά κεφάλαια

Την 18.2.2022 η θυγατρική εταιρία Alpha Group Jersey αποπλήρωσε εις ολόκληρο το υπολειπόμενο ονομαστικό ποσό, ύψους

€ 15,5 εκατ. των Series B CMS-Linked Άνευ σωρευτικού Μερίσματος Άνευ Ψήφου Προνομιούχων Κινητών Αξιών της (οι

«Υβριδικοί Τίτλοι»), οι οποίες τελούσαν υπό την εγγύηση μειωμένης εξασφάλισης της Εταιρίας, χωρίς επίπτωση στα αποτελέσματα του Ομίλου.

ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

39. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

α. Νομικά θέματα

Υπάρχουν ορισμένες απαιτήσεις από δικαστικές αγωγές κατά του Ομίλου στα πλαίσια της συνήθους επιχειρηματικής δραστηριότητας. Στο πλαίσιο της διαχείρισης γεγονότων λειτουργικού κινδύνου και βάσει των λογιστικών αρχών που εφαρμόζονται, ο Όμιλος έχει εσωτερικές δικλείδες ασφαλείας και διαδικασίες ώστε να παρακολουθεί όλες τις υποβληθείσες δικαστικές αγωγές ή παρόμοιες ενέργειες από τρίτους σε βάρος του και εξετάζει την πιθανότητα ευδοκίμησης τους καθώς και της πιθανής εκροής.

Για τις περιπτώσεις όπου υπάρχει σημαντική πιθανότητα αρνητικής έκβασης και το αποτέλεσμα τους μπορεί να εκτιμηθεί με αξιοπιστία, ο Όμιλος σχηματίζει πρόβλεψη που περιλαμβάνεται στο λογαριασμό του Ισολογισμού «Προβλέψεις». Το συνολικό ποσό των εν λόγω προβλέψεων ανέρχεται την 31.12.2022 σε € 32.130 (31.12.2021: € 34.439).

Για τις περιπτώσεις για τις οποίες, σύμφωνα με την εξέλιξη της υπόθεσης και την αξιολόγηση της Νομικής Υπηρεσίας κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022, η πιθανότητα αρνητικής έκβασης δεν είναι σημαντική ή δεν είναι δυνατόν να εκτιμηθεί η πιθανή ζημιά εξαιτίας της πολυπλοκότητας των υποθέσεων, της χρονικής διάρκειας που θα διαρκέσουν, ο Όμιλος δεν έχει προβεί σε αναγνώριση πρόβλεψης. Με ημερομηνία 31.12.2022 οι απαιτήσεις από νομικές υποθέσεις εναντίον του Ομίλου των ανωτέρω περιπτώσεων ανέρχονται σε € 90.566 (31.12.2021: € 242.417) και € 470.563 (31.12.2021: € 586.541).

Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις των Νομικών Υπηρεσιών η οριστική διευθέτηση των απαιτήσεων και των δικαστικών αγωγών δεν αναμένεται να έχει σημαντική επίπτωση στην Καθαρή Θέση ή τη λειτουργία του Ομίλου.

β. Φορολογικά θέματα

Σύμφωνα με το άρθρο 65Α του Ν. 4174/2013, από τη χρήση 2011, οι νόμιμοι ελεγκτές και τα ελεγκτικά γραφεία που διενεργούν υποχρεωτικούς ελέγχους σε ανώνυμες εταιρίες υποχρεούνται στην έκδοση ετήσιου πιστοποιητικού ως προς την εφαρμογή των φορολογικών διατάξεων σε φορολογικά αντικείμενα. Με το άρθρο 56 του Ν. 4410/3.8.2016 για τις χρήσεις από 1.1.2016, η έκδοση του φορολογικού πιστοποιητικού καθίσταται προαιρετική. Πρόθεση ωστόσο της Τράπεζας και των Εταιριών του Ομίλου είναι η συνέχιση λήψης του φορολογικού πιστοποιητικού.

Η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές μέχρι και τη χρήση 2010, καθώς και για τη χρήση 2014. Οι χρήσεις 2011 έως και 2016 θεωρούνται παραγεγραμμένες σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην εγκύκλιο ΠΟΛ.1208/20.12.2017 της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων. Για τις χρήσεις 2011 έως και 2021 η μητρική Εταιρία έχει λάβει πιστοποιητικά φορολογικής συμμόρφωσης χωρίς διατύπωση επιφύλαξης, σύμφωνα με το άρθρο 82 του Ν. 2238/1994 και το άρθρο 65Α Ν. 4174/2013. Ο φορολογικός έλεγχος για το φορολογικό πιστοποιητικό χρήσεως 2022 βρίσκεται σε εξέλιξη.

Η Alpha Bank έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό για την πρώτη φορολογική χρήση από 1.7.2020 έως 31.12.2021, χωρίς διατύπωση επιφύλαξης. Ο φορολογικός έλεγχος για το φορολογικό πιστοποιητικό χρήσεως 2022 βρίσκεται σε εξέλιξη.

Το κατάστημα της Alpha Bank σε Λονδίνο έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές μέχρι και τη χρήση 2016, η παύση λειτουργίας του οποίου δηλώθηκε στο Μητρώο Εταιρειών την 23.12.2020.

Το κατάστημα της Alpha Bank στο Λουξεμβούργο ξεκίνησε τη λειτουργία του τον Ιούνιο του 2020 και δεν έχει ελεγχθεί φορολογικά από την έναρξή του.

Σύμφωνα με την ΠΟΛ.1006/5.1.2016 δεν εξαιρούνται από την διενέργεια τακτικού φορολογικού ελέγχου από τις αρμόδιες φορολογικές αρχές οι επιχειρήσεις για τις οποίες εκδίδεται φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς επιφύλαξη. Συνεπώς οι φορολογικές αρχές είναι δυνατόν να διενεργήσουν τον δικό τους φορολογικό έλεγχο.

Ως αποτέλεσμα του φορολογικού ελέγχου από τις φορολογικές αρχές ενδέχεται να επιβληθούν επιπλέον φόροι, τόκοι εκπρόθεσμης υποβολής και πρόστιμα για τις χρήσεις που δεν έχουν ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές, τα ποσά των οποίων δεν είναι δυνατόν να προσδιοριστούν με ακρίβεια.

Οι θυγατρικές εταιρίες του Ομίλου έχουν ελεγχθεί φορολογικά έως και τη χρήση που αναγράφεται στον κατωτέρω πίνακα:

Επωνυμία εταιρίας	Χρήση
Τράπεζες	
1. Alpha Bank Α.Ε.	*



2. Alpha Bank London Ltd (αυτοπεραίωση)	2020
2. Alpha Bank Cyprus Ltd	2017
3. Alpha Bank Romania S.A. (εντός του 2022 ολοκληρώθηκε ο έλεγχος των χρήσεων 2015-2019)	2019
4. Alpha Bank Albania Sh.A. (η εταιρία μεταβιβάστηκε την 18.7.2022)	2016
Χρηματοδοτικές εταιρίες	
1. Alpha Leasing A.E.** (εντός του 2022 ολοκληρώθηκε μερικός έλεγχος της χρήσης 2016)	2016
2. Alpha Leasing Romania IFN S.A.	2014
3. ABC Factors A.E.**	2016
Investment Banking	
1. Alpha Finance A.E.Π.Ε.Υ.** / ***	2016
2. Alpha A.E. Επενδυτικών Συμμετοχών** / ***	2016
3. Alpha A.E. Διαχειρίσεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων Επιχειρηματικών Συμμετοχών - ΑΚΕΣ ** / ***	2016
4. Emporiki Ventures Capital Develo ped Markets Ltd	2018
5. Emporiki Ventures Capital Emerging Markets Ltd	2018
Asset Management	
1. Alpha Asset Management A.E.Δ.Α.Κ.** / ***	2016
2. ABL Independent Financial Advisers Ltd (αυτοπεραίωση)	2020
Ασφαλιστικές	
1. Alpha Ασφαλιστικές Πρακτορεύσεις Α.Ε.** / ***	2016
2. Alpha Insurance Brokers Srl	2006
3. Alphalife A.A.E.Z.** / *** (εντός του 2022 ολοκληρώθηκε μερικός έλεγχος της χρήσης 2018)	2016
Κτηματικές και ξενοδοχειακές	
1. Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε.**	2016
2. Alpha Διαχειρίσεως Ακινήτων και Επενδύσεων Α.Ε.	2016
3. Alpha Real Estate Bulgaria E.O.O.D. (έναρξη λειτουργίας 2007)	*
4. Chardash Trading E.O.O.D. (έναρξη λειτουργίας 2006)	*
5. Alpha Real Estate Services Srl (έναρξη λειτουργίας 1998)	*
6. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αττικής Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2012) **/***	2016
7. AGI-RRE Participations 1 Srl (έναρξη λειτουργίας 2010)	*
8. Stockfort Ltd (έναρξη λειτουργίας 2010)	2018
9. Romfelt Real Estate S.A.	2015
10. AGI-RRE Zeus Srl (έναρξη λειτουργίας 2012 – η εταιρία εκκαθαρίστηκε εντός του 2022)	*
11. AGI-RRE Poseidon Srl (έναρξη λειτουργίας 2012)	*
12. AGI-RRE Hera Srl (έναρξη λειτουργίας 2012 – η εταιρία εκκαθαρίστηκε εντός του 2022)	*
13. Alpha Real Estate Services LLC (έναρξη λειτουργίας 2010)	2018
14. AGI-BRE Participations 2 E.O.O.D. (έναρξη λειτουργίας 2012)	*
15. AGI-BRE Participations 2BG E.O.O.D. (έναρξη λειτουργίας 2012)	*
16. AGI-BRE Participations 4 E.O.O.D. (έναρξη λειτουργίας 2012) (βρίσκεται σε εξέλιξη φορολογικός έλεγχος για τις χρήσεις 2020- 2021)	*
17. APE Fixed Assets A.E.** / ***	2016
18. SC Carmel Residential Srl (έναρξη λειτουργίας 2013)	*
19. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Νέας Κηφισιάς Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2014) *	2016
20. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Καλλιρόης Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2014) *	2016
21. AGI-Cypre Tochni Ltd (έναρξη λειτουργίας 2014)	2018
22. AGI-Cypre Mazotos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2014)	2018
23. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Λειβαδιάς Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2014) *	2016

* Οι εταιρίες δεν έχουν ελεγχθεί φορολογικά από την ημερομηνία ιδρύσεώς τους.

** Οι εταιρίες έχουν λάβει φορολογικά πιστοποιητικά για τις χρήσεις 2011 έως και 2021 χωρίς διατύπωση επιφύλαξης ενώ οι χρήσεις έως και το 2016 θεωρούνται παραγεγραμμένες βάσει των διατάξεων της εγκυκλίου ΠΟΛ.1208/2017.

*** Οι εταιρίες έχουν ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση 2009 βάσει των διατάξεων του Ν. 3888/2010 περί περαίωσης των ανέλεγκτων φορολογικών χρήσεων.

Επωνυμία εταιρίας	Χρήση
-------------------	-------



24. Asmita Gardens Srl	2015
25. Cubic Center Development S.A. (έναρξη λειτουργίας 2010)	2020
26. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Νέας Ερυθραίας Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2015)	*
27. AGI-SRE Participations 1 DOO (έναρξη λειτουργίας 2016)	*
28. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Σπάτων Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2017)	*
29. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Καλλιθέας Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2017)	*
30. Kestrel Enterprise E.O.O.D. (έναρξη λειτουργίας 2013)	*****
31. Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ηρακλείου Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2018)	*
32. AGI-Cypre Property 2 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
33. AGI-Cypre Property 4 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
34. AGI-Cypre Property 5 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
35. AGI-Cypre Property 6 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
36. AGI-Cypre Property 7 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
37. AGI-Cypre Property 8 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
38. AGI-Cypre Property 9 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
39. AGI-Cypre Property 12 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
40. AGI-Cypre Property 13 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
41. AGI-Cypre Property 14 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
42. AGI-Cypre Property 15 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
43. AGI-Cypre Property 16 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
44. AGI-Cypre Property 17 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
45. AGI-Cypre Property 18 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
46. AGI-Cypre Property 19 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
47. AGI-Cypre Property 20 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
48. AGI-Cypre RES Pafos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
49. AGI-Cypre P&F Nicosia Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
50. ABC RE P2 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
51. ABC RE P3 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
52. ABC RE L2 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
53. ABC RE P4 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018 – η εταιρία μεταβιβάστηκε την 28.2.2022)	*
54. AGI-Cypre RES Nicosia Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
55. AGI-Cypre P&F Limassol Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
56. AGI-Cypre Property 21 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
57. AGI-Cypre Property 22 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
58. AGI-Cypre Property 23 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
59. AGI-Cypre Property 24 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
60. ABC RE L3 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
61. ABC RE P&F Limassol Ltd (έναρξη λειτουργίας 2018)	2018
62. AGI-Cypre Property 25 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
63. AGI-Cypre Property 26 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
64. ABC RE COM Pafos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
65. ABC RE RES Larnaca Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
66. AGI-Cypre P&F Pafos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
67. AGI-Cypre Property 27 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
68. ABC RE L4 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
69. ABC RE L5 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
70. AGI-Cypre Property 28 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
71. AGI-Cypre Property 29 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
72. AGI-Cypre Property 30 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
73. AGI-Cypre COM Pafos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
74. ΑΕΠ Βιομηχανικών Ακινήτων Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
75. AGI-Cypre Property 31 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*

*Οι εταιρίες δεν έχουν ελεγχθεί φορολογικά από την ημερομηνία ιδρύσεώς τους.

***** Οι εταιρίες περιήλθαν στον Όμιλο εντός του 2017 μέσω της πτωχευτικής διαδικασίας και έκτοτε δεν έχουν ελεγχθεί φορολογικά.



Επωνυμία εταιρίας	Χρήση
76. AGI-Cypre Property 32 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
77. AGI-Cypre Property 33 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
78. AGI-Cypre Property 34 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
79. Alpha Group Real Estate Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
80. ABC RE P&F Pafos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
81. ABC RE P&F Nicosia Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
82. ABC RE RES Nicosia Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
83. Fierton Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019 – η εταιρία μεταβιβάστηκε την 28.2.2022)	*
84. ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
85. ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής Ι Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
86. ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Θεσσαλονίκης Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
87. ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Κρήτης Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
88. ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αιγαίου Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
89. ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Ιονίου Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
90. ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Αστικών Κέντρων Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
91. ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Θεσσαλονίκης Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
92. ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
93. ΑΕΠ Καταστημάτων Αττικής Ι Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
94. ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής ΙΙΙ Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
95. ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής ΙΙ Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
96. ΑΕΠ Καταστημάτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
97. ΑΕΠ Γης ΙΙ Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
98. ABC RE P6 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
99. AGI-Cypre Property 35 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
100. AGI-Cypre P&F Larnaca Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
101. AGI-Cypre Property 37 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
102. AGI-Cypre RES Ammochostos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
103. AGI-Cypre Property 38 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
104. AGI-Cypre RES Larnaca Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
105. ABC RE P7 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
106. AGI-Cypre Property 42 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
107. ABC RE P&F Larnaca Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
108. Krigeo Holdings Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
109. AGI-Cypre Property 43 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
110. AGI-Cypre Property 44 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
111. AGI-Cypre Property 45 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
112. AGI-Cypre Property 40 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
113. ABC RE RES Ammochostos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
114. ABC RE RES Paphos Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
115. Sapava Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
116. AGI-Cypre Property 46 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
117. AGI-Cypre Property 47 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
118. AGI-Cypre Property 48 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
119. Alpha Credit Property 1 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
120. Office Park 1 Srl (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
121. AGI-Cypre COM Nicosia Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
122. AGI-Cypre Property 49 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
123. AGI-Cypre Property 50 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
124. AGI-Cypre COM Larnaca Ltd (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
125. Acarta Construct Srl	2014
126. AGI-Cypre Property 51 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2021)	*
127. AGI-Cypre Property 52 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2021)	*



* Οι εταιρίες δεν έχουν ελεγχθεί φορολογικά από την ημερομηνία ιδρύσεώς τους.

Επωνυμία εταιρίας	Χρήση
128. AGI-Cypre Property 53 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2021)	*
129. Alpha Credit Properties Ltd (έναρξη λειτουργίας 2021)	*
130. AGI-Cypre Property 54 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2021)	*
131. AGI-Cypre Property 55 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2021)	*
132. Engromest (έναρξη λειτουργίας 2021)	*
133. AGI-Cypre Property 56 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2022)	*
134. ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων II Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2022)	*
135. ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής IV Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2022)	*
136. Startrek Ακίνητα Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2022)	*
137. Nigrinus Ltd (έναρξη λειτουργίας 2022)	*
138. Skyline Ακίνητα Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2022)	*
139. Επαγγελματικών Ακινήτων Αθήνας I Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2022)	*
140. Επαγγελματικών Ακινήτων Αθήνας II Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2022)	*
Εταιρίες ειδικού σκοπού και συμμετοχών	
1. Alpha Group Jersey Ltd	*
2. Alpha Group Investments Ltd (έναρξη λειτουργίας 2006)	2018
3. Ionian Equity Participations Ltd (έναρξη λειτουργίας 2006)	2018
4. AGI-BRE Participations 1 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2009)	2018
5. AGI-RRE Participations 1 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2009)	2018
6. Alpha Group Ltd (έναρξη λειτουργίας 2012 – η εταιρία εκκαθαρίστηκε την 2.9.2022)	2012
7. Katanalotika Plc (αυτοπεραίωση)	2020
8. Epihiro Plc (αυτοπεραίωση)	2020
9. Irida Plc (αυτοπεραίωση)	2020
10. Pisti 2010 - 1 Plc (αυτοπεραίωση)	2020
11. Alpha Shipping Finance Ltd (αυτοπεραίωση)	2019
12. Alpha Quantum D.A.C. (έναρξη λειτουργίας 2019)	*
13. AGI-RRE Poseidon Ltd (έναρξη λειτουργίας 2012)	2018
14. AGI-RRE Hera Ltd (έναρξη λειτουργίας 2012)	2018
15. Alpha Συμμετοχών Μ.Α.Ε. **	2016
16. AGI-BRE Participations 2 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2011)	2018
17. AGI-BRE Participations 3 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2011)	2018
18. AGI-BRE Participations 4 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2010)	2018
19. AGI-RRE Ares Ltd (έναρξη λειτουργίας 2010)	2018
20. AGI-RRE Artemis Ltd (έναρξη λειτουργίας 2012)	2018
21. AGI-BRE Participations 5 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2012)	2018
22. AGI-RRE Cleopatra Ltd (έναρξη λειτουργίας 2013)	2018
23. AGI-RRE Hermes Ltd (έναρξη λειτουργίας 2013)	2018
24. AGI-RRE Arsinoe Ltd (έναρξη λειτουργίας 2013)	2018
25. AGI-SRE Ariadni Ltd (έναρξη λειτουργίας 2013)	2014
26. Zerelda Ltd (έναρξη λειτουργίας 2012)	2018
27. AGI-Cypre Evagoras Ltd (έναρξη λειτουργίας 2014)	2018
28. AGI-Cypre Tersefanou Ltd (έναρξη λειτουργίας 2014)	2018
29. AGI-Cypre Ermis Ltd (έναρξη λειτουργίας 2014)	2018
30. AGI-SRE Participations 1 Ltd (έναρξη λειτουργίας 2016)	2018
31. Alpha Credit Acquisition Company Ltd (έναρξη λειτουργίας 2019)	2021
32. Alpha International Holding Company S.A. (έναρξη λειτουργίας 2019 – η εταιρία εκκαθαρίστηκε την 5.10.22)	*
33. Galaxy III Funding D.A.C. (έναρξη λειτουργίας 2020 – η εταιρία μεταβιβάστηκε μέσα στο 2022)	*
34. Alpha Διεθνών Συμμετοχών Μ.Α.Ε. (έναρξη λειτουργίας 2020)	*
35. Gemini Core Securitisation D.A.C. (έναρξη λειτουργίας 2021)	*
36. SKY CAC Ltd (έναρξη λειτουργίας 2021)	*
37. Galaxy Cosmos Mezz Ltd (έναρξη λειτουργίας 2022)	*



* Οι εταιρίες δεν έχουν ελεγχθεί φορολογικά από την ημερομηνία ιδρύσεώς τους.

**** Οι εταιρίες δεν υπόκεινται σε φορολογικό έλεγχο.

Επωνυμία εταιρίας	Χρήση
Διάφορες εταιρίες	
1. Alpha Bank London Nominees Ltd	*
2. Alpha Trustees Ltd (έναρξη λειτουργίας 2002)	2018
3. Καφέ Alpha Α.Ε.** / ***	2016
4. Alpha Υποστηρικτικών Εργασιών Α.Ε.** / ***	2016
5. Real Car Rental Α.Ε.** / ***	2016
6. Εμπορική Διαχείρισης και Ρευστοποίησης Ενεργητικού-Παθητικού Α.Ε.** / ***	2016
7. Alpha Bank Υπηρεσίες Ενημερώσεως Οφειλετών Α.Ε. (εντός του 2022 ολοκληρώθηκε μερικός έλεγχος της χρήσης 2021)	*

γ. Εκτός Ισολογισμού υποχρεώσεις

Ο Όμιλος, στο πλαίσιο των συνήθων επιχειρηματικών του δραστηριοτήτων, υπεισέρχεται σε συμβατικές δεσμεύσεις που είναι δυνατόν να επιφέρουν στο μέλλον μεταβολές στην περιουσιακή του διάρθρωση. Οι δεσμεύσεις αυτές παρακολουθούνται σε εκτός Ισολογισμού λογαριασμούς και αφορούν σε ενέγγυες πιστώσεις προς εκτέλεση, εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές και υποχρεώσεις από εγκεκριμένες και μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις.

Οι ενέγγυες πιστώσεις προς εκτέλεση αφορούν χρηματοδότηση των εμπορικών συμφωνιών μεταφοράς αγαθών στο εσωτερικό ή στο εξωτερικό, με απευθείας πληρωμή των συναλλασσόμενων τρίτων, με τους οποίους οι πελάτες του Ομίλου έχουν συνάψει τις συμφωνίες. Τόσο οι ανοιχθείσες ενέγγυες πιστώσεις όσο και οι εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές αφορούν δεσμεύσεις υπό όρους και εκδίδονται από τον Όμιλο προκειμένου να παρασχεθεί εγγύηση για την εκπλήρωση από πελάτες του των όρων των συμφωνιών.

Επίσης ενδεχόμενες υποχρεώσεις προκύπτουν για τον Όμιλο από τις μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις, που πρόκειται να εκτελεστούν εφόσον τηρηθούν από τους αντισυμβαλλόμενους οι συμφωνηθείσες για την εκτέλεσή τους προϋποθέσεις.

Τα υπόλοιπά τους έχουν ως εξής:

	31.12.2022	31.12.2021
Ενέγγυες πιστώσεις	45.960	30.022
Εγγυητικές επιστολές και λοιπές εγγυήσεις	4.605.197	3.467.990
Μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις	4.886.404	4.107.682

Ο Όμιλος υπολογίζει αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου για τις μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις και ενέγγυες πιστώσεις / εγγυητικές επιστολές, οι οποίες αναγνωρίζονται στη γραμμή Ισολογισμού «Προβλέψεις».

Το υπόλοιπο των ανωτέρω αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου ανέρχεται την 31.12.2022 € 40.783 σε (31.12.2021:

€ 42.684) (σημείωση 43.1).

Η Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία έχει επίσης αναλάβει την υποχρέωση να συνεισφέρει στο μετοχικό κεφάλαιο της κοινοπραξίας Alpha TANEO ΑΚΕΣ επιπλέον κεφάλαια μέχρι του ποσού των € 19 (31.12.2021: € 19).

δ. Δεσμεύσεις στοιχείων Ενεργητικού

Τα δεσμευμένα στοιχεία ενεργητικού κατά την 31.12.2022 και 31.12.2021 αναλύονται ως εξής:

Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες:

Την 31.12.2022 το ποσό των δεσμευμένων καταθέσεων ανήλθε σε € 237.210 (31.12.2021: € 268.527) που αφορούν την υποχρέωση του Ομίλου να διατηρεί καταθέσεις σε Κεντρικές Τράπεζες σύμφωνα με τα ποσοστά που ορίζονται σε κάθε χώρα. Το ποσό των δεσμευμένων διαθεσίμων που η Τράπεζα οφείλει να διατηρεί στην Τράπεζα της Ελλάδος, κατά μέσο όρο για την περίοδο 21.12.2022 έως 7.2.2023, ανέρχεται σε € 464.867 (31.12.2021: € 428.210).

* Οι εταιρίες δεν έχουν ελεγχθεί φορολογικά από την ημερομηνία ιδρύσεώς τους.

** Οι εταιρίες έχουν λάβει φορολογικά πιστοποιητικά για τις χρήσεις 2011 έως και 2021 χωρίς διατύπωση επιφύλαξης ενώ οι χρήσεις έως και το 2016 θεωρούνται παραγεγραμμένες βάσει των διατάξεων της εγκυκλίου ΠΟΛ.1208/2017.

*** Οι εταιρίες έχουν ελεγχθεί φορολογικά μέχρι και τη χρήση 2009 βάσει των διατάξεων του Ν. 3888/2010 περί περαίωσης των ανέλεγκτων φορολογικών χρήσεων.

**** Οι εταιρίες δεν υπόκεινται σε φορολογικό έλεγχο.

• **Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων:**

- i. τοποθετήσεις ύψους € 204.622 (31.12.2021: € 205.335) που αφορούν, κυρίως, σε εγγυήσεις οι οποίες έχουν δοθεί υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου.
- ii. τοποθετήσεις ύψους € 351.764 (31.12.2021: € 1.077.895) αφορούν εγγύηση παράγωγων συναλλαγών και λοιπών πράξεων προσωρινής εκχώρησης (repos).
- iii. τοποθετήσεις ύψους € 266.060 (31.12.2021: € 105.070) αφορούν Ενέγγυες Πιστώσεις ή Εγγυητικές Επιστολές που εκδίδει η Τράπεζα για τη διευκόλυνση εισαγωγών πελατείας.
- iv. τοποθετήσεις ύψους € 24.496 (31.12.2021: € 20.012) αφορούν αμετάκλητη δέσμευση πληρωμής μέρους της εισφοράς από το 2016 έως και το 2022 στο Ταμείο Εξυγίανσης. Η δέσμευση αυτή πρέπει να καλύπτεται πλήρως από εξασφαλίσεις αποκλειστικά με μετρητά, όπως αποφασίστηκε από το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης.
- v. τοποθετήσεις ύψους € 22.935 (31.12.2021: € 34.039) αφορούν ως εξασφάλιση για την έκδοση ομολογιών ονομαστικής αξίας € 2.700.000 (31.12.2021: € 2.900.000), εκ των οποίων ιδιοκατέχεται ποσό € 2.000.000 (31.12.2021: € 2.200.000) από την Τράπεζα, όπως αναλυτικά αναφέρεται στην κάτωθι κατηγορία «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών».

• **Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών:**

- i. δάνεια αξίας € 5.818.822 (31.12.2021: € 5.285.333) έχουν ενεχυριασθεί σε Κεντρικές Τράπεζες για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.
- ii. ποσό επιχειρηματικών δανείων, χρηματοδοτικών μισθώσεων και πιστωτικών καρτών λογιστικής αξίας € 1.180.756 (31.12.2021: € 1.226.422) έχει τιτλοποιηθεί για την έκδοση ομολογιών εταιριών ειδικού σκοπού του Ομίλου ονομαστικής αξίας € 1.441.800 (31.12.2021: € 1.441.800) που ιδιοκατέχονται από την Τράπεζα.
- iii. ποσό ναυτιλιακών δανείων λογιστικής αξίας € 65.058 (31.12.2021: € 151.907) έχει τιτλοποιηθεί για την παροχή δανείου στην εταιρία ειδικού σκοπού του Ομίλου. Η συνολική ονομαστική αξία του εναπομείναντος δανείου που ιδιοκατέχεται από την Τράπεζα την 31.12.2022 ανέρχεται σε ποσό € 31.925 (31.12.2021: € 129.051).
- iv. ποσό επιχειρηματικών δανείων λογιστικής αξίας € 402 (31.12.2021: € 3.689) έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια λοιπών πράξεων δανεισμού.
- v. ποσό στεγαστικών δανείων λογιστικής αξίας € 3.154.105 (31.12.2021: € 3.420.371) έχει χρησιμοποιηθεί ως εξασφάλιση στο Πρόγραμμα Καλυμμένων Ομολογιών I και στο Πρόγραμμα Καλυμμένων Ομολογιών II καθώς επίσης και στο Πρόγραμμα Καλυμμένων Ομολογιών της AB Ρουμανίας. Η ονομαστική αξία των εν λόγω ομολογιών που έχουν εκδοθεί ανήλθε σε ποσό € 2.700.000 (31.12.2021: € 2.900.000) εκ των οποίων ιδιοκατέχεται από την Τράπεζα ποσό € 2.000.000 (31.12.2021: € 2.200.000) και έχει ενεχυριασθεί σε Κεντρικές Τράπεζες για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.

• **Αξιόγραφα επενδυτικού και εμπορικού χαρτοφυλακίου:**

- i. ποσό λογιστικής αξίας € 5.442.303 (31.12.2021: € 4.612.517) αφορά σε ομόλογα εκδόσεως ελληνικού δημοσίου που έχουν δοθεί στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.
- ii. ποσό λογιστικής αξίας € 259.477 (31.12.2021: € 681.004) αφορά έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου που έχουν δοθεί στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.
- iii. ποσό λογιστικής αξίας € 3.916.931 (31.12.2021: € 2.719.845) αφορά σε ομόλογα λοιπών κρατών και λοιπών εκδοτών που έχουν δοθεί σε Κεντρικές Τράπεζες για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.
- iv. ποσό λογιστικής αξίας € 188.431 (31.12.2021: € 92.070) αφορά σε τίτλους εκδόσεως του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (Ε.Τ.Χ.Σ.) που έχουν ενεχυριασθεί σε Κεντρικές Τράπεζες με σκοπό τη συμμετοχή σε πράξεις κύριας αναχρηματοδότησεως.
- v. ποσό λογιστικής αξίας € 33.604 (31.12.2021: € 295.838) αφορά σε ομόλογα εκδόσεως ελληνικού δημοσίου και έχει δοθεί ως



- εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκχωρήσεως (gero).
- vi. ο Όμιλος έχει τοποθετήσει έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου λογιστικής αξίας € 396.126 (31.12.2021: € 0) ως κάλυμμα στα πλαίσια συμβάσεων παραγωγών με αντισυμβαλλόμενο το Ελληνικό Δημόσιο.
- vii. ο Όμιλος έχει τοποθετήσει έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου λογιστικής αξίας € 986 (31.12.2021: € 0) ως κάλυμμα στα πλαίσια συμβάσεων παραγωγών με πελάτες.
- viii. ποσό λογιστικής αξίας € 1.097 (31.12.2021: € 0) αφορά σε έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου και έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκχωρήσεως (gero).
- ix. ποσό λογιστικής αξίας € 2.762 (31.12.2021: € 18.869) λοιπών εταιρικών τίτλων έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκχωρήσεως (gero).

Επιπλέον,

- i. ο Όμιλος έχει λάβει έντοκα γραμμάτια ελληνικού δημοσίου ονομαστικής αξίας € 0 (31.12.2021: € 750.000) ως κάλυμμα στα πλαίσια συμβάσεων παραγωγών με αντισυμβαλλόμενο το Ελληνικό Δημόσιο.
- ii. Ο Όμιλος έχει λάβει ομόλογα ελληνικού δημοσίου ονομαστικής αξίας € 6.000 (31.12.2021: € 0) και εύλογης αξίας € 5.281 ως κάλυμμα στα πλαίσια συμβάσεων παραγωγών με πελάτες.
- iii. Ο Όμιλος έχει λάβει ομόλογα ονομαστικής αξίας € 0 (31.12.2021 € 734.536) και εύλογης αξίας € 0 (31.12.2021 € 773.330) ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκχωρήσεως (reverse gero), τα οποία δεν περιλαμβάνονται σε λογαριασμούς ουσίας του ενεργητικού του Ομίλου. Από τα εν λόγω ομόλογα, ποσό εύλογης αξίας € 0 (31.12.2021 € 714.467) έχει ενεχυριασθεί σε Κεντρικές Τράπεζες για άντληση ρευστότητας και ποσό εύλογης αξίας € 0 (31.12.2021: € 11.065) έχει δοθεί ως εξασφάλιση στα πλαίσια πράξεων προσωρινής εκχωρήσεως (gero).

40.Εταιρίες που περιλαμβάνονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις

Στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου, εκτός της μητρικής Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών, περιλαμβάνονται και οι κατωτέρω εταιρίες:

α. θυγατρικές

Επωνυμία εταιρίας		Έδρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %	
			31.12.2022	31.12.2021
Τράπεζες				
1	Alpha Bank A.E.	Ελλάδα	100,00	100,00
2	Alpha Bank London Ltd	Ηνωμένο Βασίλειο	100,00	100,00
3	Alpha Bank Cyprus Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
4	Alpha Bank Romania S.A.	Ρουμανία	99,92	99,92
5	Alpha Bank Albania Sh.A.	Αλβανία		100,00
Χρηματοδοτικές εταιρίες				
1	Alpha Leasing A.E.	Ελλάδα	100,00	100,00
2	Alpha Leasing Romania IFN S.A.	Ρουμανία	100,00	100,00
3	ABC Factors A.E.	Ελλάδα	100,00	100,00
Investment Banking				
1	Alpha Finance A.E.Π.Ε.Υ.	Ελλάδα	100,00	100,00
2	Alpha AE Επενδυτικών Συμμετοχών	Ελλάδα	100,00	100,00
3	Alpha AE Διαχειρίσεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων Επιχειρηματικών Συμμετοχών – ΑΚΕΣ	Ελλάδα	100,00	100,00
4	Emporiki Ventures Capital Developed Markets Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
5	Emporiki Ventures Capital Emerging Markets Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
Asset Management				
1	Alpha Asset Management A.E.Δ.Α.Κ.	Ελλάδα	100,00	100,00
2	ABL Independent Financial Advisers Ltd	Ηνωμένο Βασίλειο	100,00	100,00
Ασφαλιστικές				
1	Alpha Ασφαλιστικές Πρακτορείουσες Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
2	Alpha Insurance Brokers Srl	Ρουμανία	100,00	100,00



3	Alphalife AAEZ	Ελλάδα	100,00	100,00
Κτηματικές και ξενοδοχειακές				
1	Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε.	Ελλάδα	93,17	93,17
2	Alpha Διαχειρίσεως Ακινήτων και Επενδύσεων Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
3	Alpha Real Estate Bulgaria E.O.O.D.	Βουλγαρία	93,17	93,17

Επωνυμία εταιρίας	Έδρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %		
		31.12.2022	31.12.2021	
4	Chardash Trading E.O.O.D.	Βουλγαρία	100,00	93,17
5	Alpha Real Estate Services Srl	Ρουμανία	93,17	93,17
6	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Απικής Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
7	AGI-RRE Participations 1 Srl	Ρουμανία	100,00	100,00
8	Stockfort Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
9	Romfelt Real Estate S.A.	Ρουμανία	99,99	99,99
10	AGI-RRE Zeus Srl	Ρουμανία		100,00
11	AGI-RRE Poseidon Srl	Ρουμανία	100,00	100,00
12	AGI-RRE Hera Srl	Ρουμανία		100,00
13	Alpha Real Estate Services LLC	Κύπρος	93,17	93,17
14	AGI-BRE Participations 2 E.O.O.D.	Βουλγαρία	100,00	100,00
15	AGI-BRE Participations 2BG E.O.O.D.	Βουλγαρία	100,00	100,00
16	AGI-BRE Participations 4 E.O.O.D.	Βουλγαρία	100,00	100,00
17	APE Fixed Assets A.E.	Ελλάδα	72,20	72,20
18	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Νέας Κηφισιάς Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
19	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Καλλιρόης Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
20	AGI-Cypre Tochni Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
21	AGI-Cypre Mazotos Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
22	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Λειβαδιάς Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
23	Asmita Gardens Srl	Ρουμανία	100,00	100,00
24	Cubic Center Development S.A.	Ρουμανία	100,00	100,00
25	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Νέας Ερυθραίας Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
26	AGI-SRE Participations 1 D.O.O.	Σερβία	100,00	100,00
27	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Σπάτων Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
28	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Καλλιθέας Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
29	Kestrel Enterprise E.O.O.D.	Βουλγαρία	100,00	100,00
30	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ηρακλείου Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
31	AGI-Cypre Property 2 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
32	AGI-Cypre Property 4 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
33	AGI-Cypre Property 5 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
34	AGI-Cypre Property 6 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
35	AGI-Cypre Property 8 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
36	AGI-Cypre Property 7 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
37	AGI-Cypre Property 9 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
38	AGI-Cypre Property 12 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
39	AGI-Cypre Property 13 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
40	AGI-Cypre Property 14 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
41	AGI-Cypre Property 15 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
42	AGI-Cypre Property 16 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
43	AGI-Cypre Property 17 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
44	AGI-Cypre Property 18 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
45	AGI-Cypre Property 19 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
46	AGI-Cypre Property 20 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
47	AGI-Cypre RES Pafos Ltd	Κύπρος	100,00	100,00



48	AGI-Cypre P&F Nicosia Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
49	ABC RE P2 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
50	ABC RE P3 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
51	ABC RE L2 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
52	ABC RE P4 Ltd	Κύπρος		100,00
53	AGI-Cypre RES Nicosia Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
54	AGI-Cypre P&F Limassol Ltd	Κύπρος	100,00	100,00

Επωνυμία εταιρίας		Έδρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %	
			31.12.2022	31.12.2021
55	AGI-Cypre Property 21 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
56	AGI-Cypre Property 22 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
57	AGI-Cypre Property 23 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
58	AGI-Cypre Property 24 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
59	ABC RE L3 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
60	ABC RE P&F Limassol Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
61	AGI-Cypre Property 25 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
62	AGI-Cypre Property 26 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
63	ABC RE COM Pafos Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
64	ABC RE RES Larnaca Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
65	AGI-Cypre P&F Pafos Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
66	AGI Cypre Property 27 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
67	ABC RE L4 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
68	ABC RE L5 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
69	AGI-Cypre Property 28 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
70	AGI-Cypre Property 29 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
71	AGI-Cypre Property 30 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
72	AGI-Cypre COM Pafos Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
73	ΑΕΠ Βιομηχανικών Ακινήτων Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
74	AGI-Cypre Property 31 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
75	AGI-Cypre Property 32 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
76	AGI-Cypre Property 33 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
77	AGI-Cypre Property 34 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
78	Alpha Group Real Estate Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
79	ABC RE P&F Pafos Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
80	ABC RE P&F Nicosia Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
81	ABC RE RES Nicosia Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
82	Fierton Ltd	Κύπρος		100,00
83	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
84	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής Ι Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
85	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Θεσσαλονίκης Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
86	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Κρήτης Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
87	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αιγαίου Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
88	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Ιονίου Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
89	ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Αστικών Κέντρων Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
90	ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Θεσσαλονίκης Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
91	ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
92	ΑΕΠ Καταστημάτων Αττικής Ι Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
93	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής ΙΙΙ Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
94	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής ΙΙ Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
95	ΑΕΠ Καταστημάτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
96	ΑΕΠ Γης ΙΙ Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
97	ABC RE P6 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
98	AGI-Cypre Property 35 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00



99	AGI-Cypre P&F Larnaca Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
100	AGI-Cypre Property 37 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
101	AGI-Cypre RES Ammochostos Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
102	AGI-Cypre Property 38 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
103	AGI-Cypre RES Larnaca Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
104	ABC RE P7 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
105	AGI-Cypre Property 42 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
106	ABC RE P&F Larnaca Ltd	Κύπρος	100,00	100,00

Επωνυμία εταιρίας		Έδρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %	
			31.12.2022	31.12.2021
107	Krigeo Holdings Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
108	AGI-Cypre Property 43 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
109	AGI-Cypre Property 44 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
110	AGI-Cypre Property 45 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
111	AGI-Cypre Property 40 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
112	ABC RE RES Ammochostos Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
113	ABC RE RES Paphos Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
114	Sapava Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
115	AGI-Cypre Property 46 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
116	AGI-Cypre Property 47 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
117	AGI-Cypre Property 48 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
118	Alpha Credit Property 1 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
119	Office Park I Srl	Ρουμανία	100,00	100,00
120	AGI-Cypre COM Nicosia Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
121	AGI-Cypre Property 49 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
122	AGI-Cypre Property 50 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
123	AGI-Cypre COM Larnaca Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
124	Acarta Construct Srl	Ρουμανία	100,00	100,00
125	AGI-Cypre Property 51 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
126	AGI-Cypre Property 52 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
127	AGI-Cypre Property 53 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
128	Alpha Credit Properties Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
129	AGI-Cypre Property 55 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
130	AGI-Cypre Property 54 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
131	Engromest	Ρουμανία		
132	S.C. Carmel Residential Srl	Ρουμανία	100,00	100,00
133	AGI-Cypre Property 56 Ltd	Κύπρος	100,00	
134	ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων II Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	
135	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής IV Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	
136	Startrek Ακίνητα Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	
137	Nigrinus Ltd	Ελλάδα	100,00	
138	Skyline Ακίνητα Μονοπρόσωπη Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	
139	Επαγγελματικών ακινήτων Αθήνας I	Ελλάδα	100,00	
140	Επαγγελματικών ακινήτων Αθήνας II	Ελλάδα	100,00	
Εταιρίες ειδικού σκοπού και συμμετοχών				
1	Alpha Group Jersey Ltd	Jersey		100,00
2	Alpha Group Investments Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
3	Ionian Equity Participations Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
4	AGI-BRE Participations 1 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
5	AGI-RRE Participations 1 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
6	Alpha Group Ltd	Κύπρος		100,00
7	Sky CAC Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
8	Katanalotika Plc	Ηνωμένο Βασίλειο		



9	Epihiro Plc	Ηνωμένο Βασίλειο		
10	Irida Plc	Ηνωμένο Βασίλειο		
11	Pisti 2010-1 Plc	Ηνωμένο Βασίλειο		
12	Alpha Shipping Finance Ltd	Ηνωμένο Βασίλειο		
13	Alpha Quantum DAC	Ιρλανδία		
14	AGI-RRE Poseidon Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
15	AGI-RRE Hera Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
16	Alpha Συμμετοχών Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
17	AGI-BRE Participations 2 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00

Επωνυμία εταιρίας		Έδρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %	
			31.12.2022	31.12.2021
18	AGI-BRE Participations 3 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
19	AGI-BRE Participations 4 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
20	AGI-RRE Ares Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
21	AGI-RRE Artemis Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
22	AGI-BRE Participations 5 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
23	AGI-RRE Cleopatra Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
24	AGI-RRE Hermes Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
25	AGI-RRE Arsinoe Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
26	AGI-SRE Ariadni Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
27	Zerelda Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
28	AGI-Cypre Evagoras Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
29	AGI-Cypre Tersefanou Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
30	AGI-Cypre Ermis Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
31	AGI-SRE Participations 1 Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
32	Alpha Credit Acquisition Company Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
33	Alpha International Holding Company S.A.	Λουξεμβούργο		100,00
34	Alpha Διεθνών Συμμετοχών Μ.Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
35	Gemini Core Securitisation Designated Activity Company	Ιρλανδία		
36	Galaxy III Funding Designated Activity Company	Ιρλανδία		
Διάφορες εταιρίες				
1	Alpha Bank London Nominees Ltd	Ηνωμένο Βασίλειο	100,00	100,00
2	Alpha Trustees Ltd	Κύπρος	100,00	100,00
3	Καφέ Alpha Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
4	Alpha Υποστηρικτικών Εργασιών Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
5	Real Car Rental Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
6	Εμπορική Διαχείρισης και Ρευστοποίησης Ενεργητικού-Παθητικού Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
7	Alpha Bank Υπηρεσίες Ενημέρωσης Οφειλετών Α.Ε.	Ελλάδα	100,00	100,00
8	Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών ΜΑΕ	Ελλάδα		100,00

β. Κοινοπραξίες (Joint ventures)

Επωνυμία εταιρίας		Έδρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %	
			31.12.2022	31.12.2021
1	APE Commercial Property Α.Ε.	Ελλάδα	72,20	72,20
2	ΑΠΕ Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε.	Ελλάδα	71,08	71,08
3	Alpha TANEΟ ΑΚΕΣ	Ελλάδα	51,00	51,00
4	Rosequeens Properties Ltd	Κύπρος	33,33	33,33
5	Panarac Saturn LP	Jersey	61,58	61,58
6	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αθηναϊκών Εμπορικών Καταστημάτων Α.Ε.	Ελλάδα	70,00	70,00
7	Iside spv Srl	Ιταλία		

γ. Συγγενείς

Επωνυμία εταιρίας	Έδρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %	
		31.12.2022	31.12.2021
1 ΑΕΔΕΠ Θεσσαλίας και Στερεάς Ελλάδος	Ελλάδα	50,00	50,00
2 ALC Novelle Investments Ltd	Κύπρος	33,33	33,33
3 Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών Α.Ε.	Ελλάδα	23,77	23,77
4 Propindex ΑΕΔΑ	Ελλάδα	35,58	35,58
5 Οργανός Α.Ε.	Ελλάδα	30,44	30,44
6 Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ελαιώνα Α.Ε.	Ελλάδα	50,00	50,00

Επωνυμία εταιρίας	Έδρα	Ποσοστό συμμετοχής Ομίλου %	
		31.12.2022	31.12.2021
7 Zero Energy Buildings Ανώνυμη Εταιρία Ενεργειακών Υπηρεσιών	Ελλάδα	43,87	49,00
8 Περιγένης Επαγγελματικών Ακινήτων Α.Ε.	Ελλάδα	32,00	32,00
9 Ceral Ανώνυμη Εταιρεία Συμμετοχών Α.Ε.	Ελλάδα	20,00	20,00
10 Aurora SME I DAC	Ιρλανδία		
11 Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε.	Ελλάδα	9,99	

Την 30.6.2022 ολοκληρώθηκε η πώληση του 51% της Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε. στην Nexi στα πλαίσια της ολοκλήρωσης της συναλλαγής «Prometheus» και η εταιρία μετονομάστηκε σε Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. Επιπροσθέτως, την 29.7.2022 υπεγράφη συμπληρωματική σύμβαση πλαίσιο ανάμεσα στην Alpha Bank S.A. και τη Nexi για την πώληση επιπλέον συμμετοχής ποσοστού 39,01% μετοχών της Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. Η μεταβίβαση των μετοχών ολοκληρώθηκε την ίδια ημέρα. Το ποσοστό 9,99% που διακρατήθηκε από τον Όμιλο παρουσιάζεται στις «Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες».

Η συμμετοχή στη Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. εξακολουθεί να ταξινομείται στις επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες καθώς η Τράπεζα εξακολουθεί να συμμετέχει στο Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρίας λαμβάνοντας μέρος στις αποφάσεις επί των βασικών δραστηριοτήτων της.

Εντός της χρήσης η Τράπεζα απέκτησε ομόλογα εκδόσως της εταιρίας ειδικού σκοπού I side Sprn Srl, η οποία ιδρύθηκε για την εξυπηρέτηση εργασιών χρηματοδότησης επιχειρήσεων. Καθώς η βασική δραστηριότητα της εταιρίας σχετίζεται με τα ομόλογα που έχει εκδώσει και για τα οποία οι σχετικές αποφάσεις λαμβάνονται από κοινού με τον έτερο δανειστή, ο Όμιλος ασκεί από κοινού έλεγχο στην εταιρία.

Αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με εταιρικά γεγονότα που αφορούν τις εταιρίες που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις παρατίθενται στη σημείωση 49.

Σχετικά με τις θυγατρικές σημειώνονται τα ακόλουθα:

- Η θυγατρική εταιρία Stockfort Ltd αποτελεί όμιλο εταιριών και περιλαμβάνει την Pernik Logistics Park E.O.O.D.
- Ο Όμιλος αντισταθμίζει τον κίνδυνο καθαρής επένδυσης θυγατρικών του με πράξεις παραγώγων προϊόντων, στο λειτουργικό νόμισμα αυτών.

Σχετικά με τις Συγγενείς και Κοινοπραξίες σημειώνονται τα ακόλουθα:

- Η εταιρία ΑΠΕ Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε. αποτελεί μητρική ομίλου εταιριών, στον οποίο περιλαμβάνονται οι θυγατρικές Συμετ Α.Ε., Αστακός Τέρμιναλ Α.Ε., Ακαρπορτ Α.Ε. και ΝΑ.ΒΙ.ΠΕ. Α.Ε.
- Ο Όμιλος της ΑΠΕ Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε. έχει ταξινομηθεί ως κατεχόμενος προς πώληση και αποτιμάται βάσει του Δ.Π.Χ.Π. 5 (σημείωση 48).

Εξαγορές εταιριών



Τον Δεκέμβριο του 2022, οριστικοποιήθηκαν οι αξίες των καθαρών περιουσιακών στοιχείων της εταιρίας Engromest η οποία εξαγοράστηκε στις 30.12.2021, χωρίς να προκύψουν σημαντικές αποκλίσεις από τις προσωρινές αξίες που παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα.

	Εύλογη αξία 31.12.2021
Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα	2.246
Ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια	25
Επενδυτικά πάγια	8.200
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	263
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	(9.595)
Λοιπές υποχρεώσεις	(550)
Καθαρά αναγνωρίσιμα περιουσιακά στοιχεία (Α)	589
Τίμημα εξαγοράς (Β)	
Αρνητική Υπεραξία (Β-Α)	589

Θυγατρικές του Ομίλου με δικαιώματα τρίτων

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει πληροφορίες που αφορούν τις θυγατρικές του Ομίλου όπου υπάρχουν δικαιώματα τρίτων:

Επωνυμία εταιρίας	Έδρα	Ποσοστό δικαιωμάτων τρίτων%		Κέρδη/(ζημιές) που αναλογούν σε δικαιώματα τρίτων		Λοιπά Αποτελέσματα που αναγνωρίστηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση σε δικαιώματα τρίτων		Υπόλοιπο δικαιωμάτων τρίτων	
		31.12.2022	31.12.2021	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιανουαρίου έως		31.12.2022	31.12.2021
				31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021		
1. APE Fixed Assets A.E.	Ελλάδα	27,80	27,80	157	(78)			10.858	10.939
2. Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε.	Ελλάδα	6,83	6,83	(479)	112		(10)	7.097	9.988
3. Alpha Real Estate Bulgaria EOOD	Βουλγαρία	6,83	6,83	3	(1)			27	29
4. Chardash Trading EOOD	Βουλγαρία	0,00	6,83	79	(34)				(164)
5. AlphaBank Romania S.A.	Ρουμανία	0,08	0,08	(35)	17		(1)	153	340
6. Romfelt Real Estate S.A.	Ρουμανία	0,01	0,01						1
7. Alpha Real Estate Services Srl	Ρουμανία	6,83	6,83	(21)	8			113	99
8. Alpha Real Estate Services LLC	Κυπρος	6,83	6,83	(11)	6			75	71
9. SSIF Alpha Finance Romania S.A.	Ρουμανία	0,02	0,02					47	(13)
10. TH TopHotels Srl	Ρουμανία	0,00	2,50		(3)				
Σύνολο				(307)	27	-	(11)	18.370	21.290

Το ποσοστό δικαιωμάτων ψήφου που κατέχουν τρίτοι στις θυγατρικές δε διαφέρει από το ποσοστό τους στο μετοχικό τους κεφάλαιο.

Από τις ανωτέρω περιπτώσεις θυγατρικών σημαντικά δικαιώματα τρίτων την 31.12.2022, υπάρχουν στην Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε. και στην APE Fixed Assets Α.Ε.

Παρακάτω παρουσιάζονται συνοπτικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες για τις Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε. και APE Fixed Assets Α.Ε., οι οποίες έχουν βασιστεί σε ποσά πριν την απαλοιφή των ενδοεταιρικών συναλλαγών.

Συνοπτική Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

	Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε.		APE Fixed Assets Α.Ε.	
	Από 1 Ιανουαρίου έως		ΑΠΟ 1 ΙΑΝΟΥΑΡΙΟΥ ΕΩΣ	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Σύνολο εσόδων	14.326	11.491		
Σύνολο εξόδων	(8.534)	(9.421)	(324)	(324)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) χρήσης μετά το φόρο εισοδήματος	4.520	1.743	(291)	(279)
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης μετά το φόρο εισοδήματος	4.520	1.743	(291)	(279)



Συνοπτικός Ισολογισμός

	Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε.		APE Fixed Assets A.E.	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Σύνολο μη κυκλοφορούντος εργητικού	2.927	57.136	39.070	39.222
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού	60.665	83.784	47	268
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων	5.973	2.901	23	68
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων	1.343	1.026	50	82
Σύνολο Καθαρής Θέσης	93.729	136.993	39.045	39.340

Συνοπτική Κατάταξη Ταμειακών Ροών

	Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε.		APE Fixed Assets A.E.	
	Από 1 Ιανουαρίου έως		Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Σύνολο εισροών/(εκροών) από λειτουργικές δραστηριότητες	5.067	2.202	(221)	(144)
Σύνολο εισροών/(εκροών) από επενδυτικές δραστηριότητες	17.240	(2.922)		(36)
Σύνολο εισροών/(εκροών) από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(48.015)	(129)		4
Σύνολο εισροών/(εκροών) χρήσης	(25.707)	(849)	(221)	(177)
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης	76.378	77.227	268	445
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα λήξης χρήσης	50.671	76.378	47	268

Η εταιρία Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε ανακοίνωσε την 9.9.2022 τη διανομή μερίσματος συνολικού ποσού € 47.880 από το οποίο ποσό € 3.031 αναλογούσε σε μειοψηφούντες μετόχους. Η καταβολή ολοκληρώθηκε εντός του μηνός Σεπτεμβρίου 2022 (31.12.2021: € 0). Οι λοιπές ως άνω εταιρείες δεν κατέβαλαν μερίσμα για τις χρήσεις 2022 και 2021.

Σημαντικοί Περιορισμοί

Οι σημαντικοί περιορισμοί του Ομίλου ως προς τη χρήση περιουσιακών στοιχείων ή το διακανονισμό υποχρεώσεων, αφορούν εκείνους που επιβάλλονται από το κανονιστικό πλαίσιο μέσα στο οποίο λειτουργούν κυρίως οι θυγατρικές που εποπτεύονται ως προς την κεφαλαιακή τους επάρκεια. Ειδικότερα, οι κανονιστικές αρχές απαιτούν, κατά περίπτωση και ανάλογα με τη φύση της εταιρίας, τη συμμόρφωση με συγκεκριμένα όρια, όπως για παράδειγμα τη διατήρηση συγκεκριμένου επιπέδου εποπτικών

κεφαλαίων, τη διακράτηση συγκεκριμένου ύψους ρευστοποιήσιμων στοιχείων ενεργητικού, τον περιορισμό της εκθέσεως σε άλλες εταιρίες του Ομίλου και τη συμμόρφωση με συγκεκριμένους αριθμοδείκτες. Το σύνολο του ενεργητικού και των υποχρεώσεων των θυγατρικών τραπεζών, ασφαλιστικών εταιριών και λοιπών κυρίως χρηματοδοτικών εταιριών για τις οποίες υπάρχουν σημαντικοί περιορισμοί είναι € 9.817 εκατ. (31.12.2021 € 10.276 εκατ.) και € 8.813 εκατ. (31.12.2021 € 9.082 εκατ.) αντίστοιχα.

Επιπλέον, το σύνολο των ελληνικών θυγατρικών υπόκειται στους περιορισμούς που επιβάλλονται από το θεσμικό πλαίσιο (Νόμος 4548/2018 ή ειδικότερη νομοθεσία αναλόγως του αντικειμένου εργασιών) αναφορικά με το ελάχιστο ύψος του Μετοχικού Κεφαλαίου και της Καθαρής τους Θέσης και τη δυνατότητα διανομής μερίσματος και μεταβίβασης μετοχών.

Δεν υφίστανται δικαιώματα προστασίας επί δικαιωμάτων τρίτων στο μετοχικό κεφάλαιο θυγατρικών εταιριών που θα μπορούσαν να περιορίσουν τη δυνατότητα του Ομίλου να χρησιμοποιήσει περιουσιακά στοιχεία ή να διακανονίσει υποχρεώσεις του Ομίλου.

Ενοποιούμενες εταιρίες ειδικής δομής

Ο Όμιλος την 31.12.2022 ενοποιεί έξι εταιρίες ειδικής δομής που εξυπηρετούν συναλλαγές τιτλοποίησης δανειακών χαρτοφυλακίων που κατέχουν εταιρίες του Ομίλου. Ο Όμιλος ασκεί έλεγχο στις εν λόγω εταιρίες ειδικής δομής καθώς έχει εξουσία πάνω στις δραστηριότητες τους και σημαντική έκθεση στις αποδόσεις τους.

Οι συναλλαγές τιτλοποίησης δανειακών χαρτοφυλακίων που ήταν σε ισχύ την 31.12.2022 συστάθηκαν σε προηγούμενες χρήσεις για σκοπούς άντλησης ρευστότητας από τον Όμιλο μέσω έκδοσης ομολογιών ή άλλης νομικής μορφής δανεισμού. Εξάιρεση αποτελεί η συναλλαγή τιτλοποίησης μη εξυπηρετούμενων δανείων μέσω της εταιρίας ειδικής δομής Gemini Core Securitisation Dac, η οποία συστάθηκε για την εξυπηρέτηση της διαχείρισης του εν λόγω χαρτοφυλακίου. Εντός της χρήσης 2022 ξεκίνησε η διαδικασία εκκαθάρισης της εταιρίας ειδικής δομής Galaxy III Funding DAC μετά την ανάκληση της σχετικής συναλλαγής τιτλοποίησης μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η ονομαστική αξία των ομολογιών που έχουν εκδοθεί ανά εταιρία ειδικής δομής που



ενοποιείται από τον Όμιλο. Την 31.12.2022 και την 31.12.2021 το σύνολο των παρακάτω ομολογιών κατέχονταν από τον Όμιλο.

Επωνυμία εταιρίας	Ονομαστική αξία	
	31.12.2022	31.12.2021
Epihiro Plc	500.000	500.000
Pisti 2010-1 Plc	467.000	467.000
Irida Plc	474.800	474.800
Alpha Shipping Finance Ltd	0	0
Galaxy III Funding DAC		946.538
Gemini CoreSecuritisation DAC	6.106.385	6.914.843

Επιπλέον, την 31.12.2022 ο Όμιλος είχε χορηγήσει δάνεια μειωμένης εξασφάλισης ύψους € 36.925 (31.12.2021: € 148.043) στις εταιρίες ειδικής δομής για σκοπούς πιστωτικής ενίσχυσης των συναλλαγών τιτλοποιήσεων. Αναφορικά με την Alpha Shipping Finance Ltd σημειώνεται ότι το δάνειο μειωμένης εξασφάλισης αποτελεί πλέον τη μοναδική μορφή δανεισμού της εταιρίας, καθώς ο υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας δανεισμός έχει αποπληρωθεί σε προηγούμενη χρήση. Ως εκ τούτου στην παρούσα συνθήκη το δάνειο προηγείται στην σειρά εξοφλητικής προτεραιότητας.

Στις συναλλαγές τιτλοποίησης που αποσκοπούν στην άντληση ρευστότητας, ανάλογα με τα κριτήρια που πρέπει να ικανοποιεί το κάθε τιτλοποιημένο χαρτοφυλάκιο δανείων, ο Όμιλος προβαίνει κατά περίπτωση σε επαναγορές τιτλοποιημένων δανείων, χωρίς ωστόσο να έχει σχετική συμβατική υποχρέωση. Επιπρόσθετα, για τις εν λόγω συναλλαγές τιτλοποίησης που ευρίσκονται σε περίοδο αναπλήρωσης, ο Όμιλος προβαίνει σε νέες τιτλοποιήσεις δανειακών χαρτοφυλακίων μεταφέροντας τα στις εν λόγω εταιρίες, προκειμένου να ικανοποιούνται συγκεκριμένα ποσοτικά κριτήρια που σχετίζονται με το ύψος των ομολογιακών εκδόσεων. Πρόθεση του Ομίλου είναι να συνεχίσει την ανωτέρω πρακτική. Με εξαίρεση το δάνειο μειωμένης εξασφάλισης της

Alpha Shipping Finance Ltd, όπου ο Όμιλος οφείλει, εφόσον χρειαστεί, να προβεί σε χορήγηση επιπλέον ποσών ο Όμιλος δεν έχει συμβατική υποχρέωση χορήγησης επιπλέον χρηματοδότησης στις εταιρίες.

Στη συναλλαγή τιτλοποίησης μη εξυπηρετούμενων δανείων Gemini πραγματοποιούνται επαναγορές και νέες τιτλοποιήσεις προκειμένου να διασφαλίζεται ότι ικανοποιούνται τα κριτήρια επιλεξιμότητας. Οι επαναγορές και οι νέες τιτλοποιήσεις δεν εκκαθαρίζονται ταμειακά αλλά προσαρμόζουν την αξία του ομολόγου που έχει εκδώσει η εταιρία ειδικού σκοπού. Ο Όμιλος την 31.12.2021 είχε χορηγήσει δάνειο ποσού € 50 εκ στην εταιρία με σκοπό την παροχή ρευστότητας, το οποίο αποπληρώθηκε εντός της τρέχουσας χρήσης, και δεν υπάρχει πλέον συμβατική υποχρέωση χορήγησης χρηματοδότησης στην εταιρία.

Μεταβολές ποσοστού συμμετοχής σε θυγατρικές που δеноδήγησαν σε απώλεια ελέγχου

Κατά τη διάρκεια του 2022, μεταβλήθηκε το ποσοστό στη θυγατρική εταιρία Chardash Trading EOOD από 93,17% σε 100% ενώ το 2021 δεν σημειώθηκε μεταβολή ποσοστού σε θυγατρικές του Ομίλου.

Απώλεια ελέγχου θυγατρικής λόγω πώλησης ή εκκαθάρισης

Την 30.6.2022 ολοκληρώθηκε η απόσχιση του κλάδου από την Τράπεζα στη θυγατρική εταιρία «Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε.» η οποία εξέδωσε μετοχές, και την ίδια ημέρα η Τράπεζα προέβη στην πώληση του 51% της συμμετοχής της στη θυγατρική η οποία μετονομάστηκε σε «Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε.». Ως αποτέλεσμα της πώλησης του 51% της συμμετοχής στην «Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε.», η Τράπεζα έπαυσε να ασκεί έλεγχο επί αυτής. Το τίμημα της ανωτέρω συναλλαγής ανήλθε σε € 172,2 εκατ., εκ των οποίου ποσό € 160,6 εκατ. εισπράχθηκε σε μετρητά.

Το συνολικό αποτέλεσμα από τις ανωτέρω συναλλαγές ανήλθε σε κέρδος ύψους € 297.941, εκ του οποίου ποσό € 161 εκατ. αφορά την αποτίμηση στην εύλογη αξία το ποσοστού που διακρατήθηκε και αναγνωρίστηκε στη γραμμή «Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων». Εντός της χρήσης μεταβιβάστηκε επιπλέον 39,01% όπως αναφέρεται στην σημείωση 48.

Κατά την ημερομηνία της πώλησης τα στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού της Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε. παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	30.6.2022
Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	344.963
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού	204.653
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό	294.088
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	191.530



Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων	19.530
Μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων	-

Την 18.7.2022 στα πλαίσια του έργου Riviera, ολοκληρώθηκε η πώληση του συνόλου των μετοχών της Alpha Bank Albania από τη θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Διεθνών Συμμετοχών Α.Ε., στην OTP Bank Plc, η οποία κατέβαλλε συνολικό τίμημα € 53.800, ενώ αναγνωρίστηκε κέρδος ύψους € 19.886 στα «Καθαρά κέρδη/(ζημίες) μετά το φόρο εισοδήματος, από διακοπείσες δραστηριότητες» της 31.12.2022, εκ των οποίων € 8.777 αφορούν σε ανακύκλωση αποθεματικού συναλλαγματικών διαφορών.

Κατά την ημερομηνία της πώλησης τα στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού της Alpha Bank Albania παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ	18.7.2022
Ταμείο και ταμειακά διαθέσιμα	92.877
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	57.306
Σύνολο κυκλοφορούντος ενεργητικού	337.748
Μη κυκλοφορούν ενεργητικό	95.700
Λοιπές βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	12.693
Σύνολο βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων	12.693
Μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	375.369
Σύνολο μακροπρόθεσμων υποχρεώσεων	375.369

Την 28.2.2022, ολοκληρώθηκε η πώληση του συνόλου των μετοχών της θυγατρικής εταιρίας του Ομίλου, Fierton Ltd έναντι συνολικού τιμήματος € 3.325, ενώ αναγνωρίστηκε κέρδος ποσού € 251. Η θυγατρική δεν διέθετε χρηματικά διαθέσιμα κατά την ημερομηνία της πώλησης.

Την 28.2.2022, ολοκληρώθηκε η πώληση του συνόλου των μετοχών της θυγατρικής εταιρίας του Ομίλου, ABC RE P4 ltd έναντι συνολικού τιμήματος € 795, ενώ αναγνωρίστηκε κέρδος ποσού € 5. Η θυγατρική δεν διέθετε χρηματικά διαθέσιμα κατά την ημερομηνία της πώλησης.

Την 2.9.2022, ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση της θυγατρικής εταιρίας του Ομίλου Alpha Group Ltd. Η θυγατρική δεν διέθετε χρηματικά διαθέσιμα κατά την ημερομηνία της εκκαθάρισης.

Την 5.10.2022, ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση της θυγατρικής εταιρίας του Ομίλου Alpha International Holding Company SA. Η θυγατρική δεν διέθετε χρηματικά διαθέσιμα κατά την ημερομηνία της εκκαθάρισης.

Την 25.11.2022, ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση της θυγατρικής εταιρίας του Ομίλου AGI-RRE Zeus Srl. Η θυγατρική δεν διέθετε χρηματικά διαθέσιμα κατά την ημερομηνία της εκκαθάρισης.

Την 25.11.2022, ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση της θυγατρικής εταιρίας του Ομίλου AGI-RRE Hera Srl. Η θυγατρική δεν διέθετε χρηματικά διαθέσιμα κατά την ημερομηνία της εκκαθάρισης.

Η από 22.7.2022, Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της μητρικής εταιρίας του Ομίλου ενέκρινε τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου σε είδος, μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής μετοχής έκδοσης της εταιρίας κατά το ποσό των

€ 0,01, και την καταβολή του ποσού της μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου σε είδος μέσω διανομής στους Μετόχους της Εταιρίας των μετοχών έκδοσης της Galaxy Cosmos Mezz Plc που κατέχει η εταιρία, αξίας αντίστοιχης προς την αξία της μείωσης του

μετοχικού κεφαλαίου, ήτοι 86.941.158 κοινές μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,27 οι οποίες διανεμήθηκαν σε αναλογία 1 μετοχή της Galaxy Mezz Ltd για κάθε 27 μετοχές της εταιρίας. Η ανωτέρω διαδικασία ολοκληρώθηκε τον Οκτώβριο του 2022 και ως συνέπεια η Galaxy Cosmos Mezz Plc έπαισε να είναι θυγατρική του Ομίλου.

Έκθεση σε μη ενοποιούμενα σχήματα ειδικής δομής

Ο Όμιλος, μέσω της θυγατρικής του Alpha Asset Management ΑΕΔΑΚ, διαχειρίζεται 40 (31.12.2021: 41) αμοιβαία κεφάλαια που πληρούν τον ορισμό των εταιριών/σχημάτων ειδικής δομής (structured entities) και αξιολογεί σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων εάν ασκεί έλεγχο σε κάποιο από αυτά σύμφωνα με τις διατάξεις του Δ.Π.Χ.Π. 10.

Ο Όμιλος, ως διαχειριστής των αμοιβαίων κεφαλαίων έχει τη δυνατότητα κατεύθυνσης των δραστηριοτήτων που επηρεάζουν σημαντικά το ύψος των αποδόσών τους, καθώς επιλέγει τις επενδύσεις στις οποίες αυτά συμμετέχουν, πάντα όμως μέσα στο πλαίσιο των επιτρεπόμενων επενδύσεων που περιγράφονται στον κανονισμό του εκάστοτε αμοιβαίου κεφαλαίου. Κατά συνέπεια, ο Όμιλος διαθέτει εξουσία στα υπό διαχείριση αμοιβαία κεφάλαια αλλά με σαφώς προσδιορισμένο εύρος λήψης αποφάσεων.

Επιπλέον, ο Όμιλος είναι εκτεθειμένος σε μεταβλητές αποδόσεις από την ανάμειξη του με τα αμοιβαία κεφάλαια καθώς λαμβάνει προμήθεια διάθεσης, εξαγοράς και διαχείρισης αυτών, οι οποίες κυμαίνονται στα συνήθη στην αγορά επίπεδα για αντίστοιχες



υπηρεσίες. Ο Όμιλος διαθέτει και άμεση επένδυση σε ορισμένα από τα υπό διαχείριση αμοιβαία κεφάλαια, το ύψος της οποίας αξιολογείται για να διαπιστωθεί κατά πόσο εκθέτει τον Όμιλο σε σημαντική μεταβλητότητα αποδόσεων σε σχέση με τη συνολική μεταβλητότητα των αποδόσεων του αμοιβαίου κεφαλαίου. Από την εξέταση των ανωτέρω παραγόντων ο Όμιλος αξιολόγησε ότι σε όλες τις περιπτώσεις ασκεί τα δικαιώματα λήψης αποφάσεων που του έχουν ανατεθεί προς όφελος των μεριδιούχων, λειτουργώντας ως εκπρόσωπος (agent) που δεν ασκεί έλεγχο πάνω στα αμοιβαία κεφάλαια.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται το σύνολο του Ενεργητικού των αμοιβαίων κεφαλαίων που ο Όμιλος διαχειρίζεται αλλά δεν ελέγχει, ανάλογα με το είδος των επενδύσεων στις οποίες τα αμοιβαία κεφάλαια συμμετέχουν. Κατά την χρήση 2022 τα έσοδα από προμήθειες διαχείρισης των εν λόγω Αμοιβαίων Κεφαλαίων ανήλθαν σε € 31.256 (2021: € 31.379).

	Σύνολο Ενεργητικού	
	31.12.2022	31.12.2021
Κατηγορία Αμοιβαίων Κεφαλαίων		
Ομολογιακά – Σύνθετα	610.024	669.910
Χρηματαγοράς	35.884	39.009
Μετοχικά	598.434	688.284
Μικτά	1.067.586	957.576
Σύνολο	2.311.928	2.354.779

Η άμεση επένδυση του Ομίλου στα ανωτέρω αμοιβαία κεφάλαια περιλαμβάνεται στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο αποτιμώμενο στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Η λογιστική αξία της επένδυσης σε αμοιβαία κεφάλαια ανέρχεται την 31.12.2022 σε € 248.168 (31.12.2021: € 149.533). Η μεταβολή της αποτίμησης των ανωτέρω αμοιβαίων κεφαλαίων κατά τη διάρκεια της χρήσης 2022 ανήλθε σε ζημιά ποσού € 27.080 (χρήση 2021: κέρδος ποσού € 3.644).

Σημειώνεται ότι ο Όμιλος δεν έχει αναλάβει καμία συμβατική υποχρέωση να παρέχει χρηματοοικονομική υποστήριξη σε κάποιο από τα αμοιβαία κεφάλαια που διαχειρίζεται, ούτε εγγυάται τις αποδόσεις τους.

Επιπλέον, ο Όμιλος διαχειρίζεται το Alpha TANEΟ Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών μέσω της θυγατρικής του εταιρίας Alpha Α.Ε. Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων Επιχειρηματικών Συμμετοχών - ΑΚΕΣ. Οι μεριδιούχοι του Αμοιβαίου αυτού Κεφαλαίου είναι η Τράπεζα με ποσοστό 51% και η Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα Επενδύσεων Α.Ε. με ποσοστό

49%. Τα δύο μέρη ασκούν από κοινού έλεγχο πάνω στο αμοιβαίο κεφάλαιο και ως εκ τούτου η συμμετοχή του Ομίλου στο Alpha TANEΟ ΑΚΕΣ αποτιμάται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης. Η λογιστική αξία της συμμετοχής του Ομίλου την

31.12.2022 ανέρχεται σε € 3.661 (31.12.2021: € 7.029) και περιλαμβάνεται στο υπόλοιπο των Επενδύσεων σε Συγγενείς και Κοινοπραξίες. Η αναλογία του Ομίλου στο συνολικό αποτέλεσμα της Alpha TANEΟ ΑΚΕΣ παρουσιάζεται στη σημείωση 21. Το σύνολο του ενεργητικού της εταιρίας την 31.12.2022 ήταν € 7.866 (31.12.2021: € 8.388). Το έσοδο προμηθειών του Ομίλου για τη διαχείριση του αμοιβαίου κεφαλαίου κατά τη χρήση 2022 ανήλθε σε € 90 (2021: € 90). Η Τράπεζα έχει αναλάβει την υποχρέωση να συνεισφέρει στο μετοχικό κεφάλαιο της κοινοπραξίας επιπλέον κεφάλαια μέχρι του ποσού των € 19. Η εν λόγω δέσμευση μαζί με τη λογιστική αξία της συμμετοχής αποτελούν τη μέγιστη δυνατή έκθεση του Ομίλου στην Alpha TANEΟ ΑΚΕΣ.

Ο Όμιλος διατηρεί συμμετοχή σε ομολογίες των εταιριών ειδικού σκοπού Orion Securitisation DAC, Galaxy II Funding DAC, Galaxy IV Funding DAC και Cosmos Securitization DAC που εκδόθηκαν στο πλαίσιο των αντίστοιχων συναλλαγών

πίτλοποίησης μη εξυπηρετούμενων δανείων. Σημειώνεται ότι ο Όμιλος δεν ασκεί έλεγχο στις δραστηριότητες των ανωτέρω εταιριών μετά την πώληση του 51% των τίτλων μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας εκδόσεως τους σε επενδυτή εντός της χρήσης 2021.

Το 100% των τίτλων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και το 5% των τίτλων ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας που διατηρεί ο Όμιλος έχουν ταξινομηθεί στο χαρτοφυλάκιο Δανείων και Απαιτήσεων κατά Πελατών. Διευκρινίζεται ότι την 31.12.2021 ο Όμιλος διατηρούσε επιπλέον στο χαρτοφυλάκιο των αξιογράφων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων το 44% των τίτλων ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας. Οι εν λόγω τίτλοι εισφέρθηκαν εντός της χρήσης στην εταιρία Galaxy Mezz Ltd (η οποία

μετονομάστηκε σε Galaxy Cosmos Mezz Plc), η οποία δεν αποτελεί πλέον θυγατρική του Ομίλου. Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται οι λογιστικές αξίες των ομολογιών που διατήρησε ο Όμιλος στο πλαίσιο των συναλλαγών Galaxy και Cosmos και τα



σχετικά με αυτές αποτελέσματα.

Σημειώνεται δε ότι η συνολική ονομαστική αξία των τίτλων που έχουν εκδοθεί από τις προαναφερθείσες εταιρίες ειδικού σκοπού την 31.12.2022 ανέρχεται σε € 11 δισ. (31.12.2021: € 14 δισ.).

	Λογιστική αξία 31.12.2022	Αποτελέσματα 31.12.2022		
		Τόκοι	Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων	Ζημιές Πιστωτικού Κινδύνου
Αξιόγραφα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου - αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
Ομολογίες εκδόσεως εταιριών ειδικού σκοπού	-	612	(2.301)	
Δάνεια & Απαιτήσεις κατά Πελατών αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
Ομολογίες εκδόσεως εταιριών ειδικού σκοπού	5.360.785	38.070		(23)
Δάνεια & Απαιτήσεις κατά Πελατών αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
Ομολογίες εκδόσεως εταιριών ειδικού σκοπού	2.353	1.880	1.445	

	Λογιστική αξία 31.12.2021	Αποτελέσματα 31.12.2021		
		Τόκοι	Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων	Ζημιές Πιστωτικού Κινδύνου
Αξιόγραφα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου - αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
Ομολογίες εκδόσεως εταιριών ειδικού σκοπού	22.537	5.203	2.940	
Δάνεια & Απαιτήσεις κατά Πελατών αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
Ομολογίες εκδόσεως εταιριών ειδικού σκοπού	5.481.594	13.946		(894)
Δάνεια & Απαιτήσεις κατά Πελατών αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
Ομολογίες εκδόσεως εταιριών ειδικού σκοπού	2.561	54	1.744	

Ο Όμιλος έχει χορηγήσει δάνεια λογιστικής αξίας € 110, 2 εκατ. με ημερομηνία αναφοράς την 31.12.2022 (31.12.2021: € 112,4 εκατ.) στις εταιρίες ειδικού σκοπού Orion Securitisation DAC, Galaxy II Funding DAC, Galaxy IV Funding DAC και Cosmos Securitization DAC με σκοπό την χρηματοδότηση των αποθεματικών τους. Το σύνολο των αποτελεσμάτων που αναγνώρισε ο Όμιλος από τα εν λόγω δάνεια στη χρήση 2022 ανήλθε σε κέρδος € 829 (2021: € 505). Οι ανωτέρω εταιρίες τηρούν καταθέσεις στον Όμιλο ύψους € 232,3 εκατ. την 31.12.2022 (31.12.2021: € 270,7 εκατ.).

Αναφορικά με τις δεσμεύσεις του Ομίλου που προκύπτουν από τις συγκεκριμένες συναλλαγές τιτλοποίησης, επισημαίνεται ότι τα τιτλοποιημένα χαρτοφυλάκια που μεταβιβάστηκαν περιλάμβαναν εγγυητικές επιστολές. Σε περίπτωση κατάρρευσης κάποιας εξ αυτών η καταβολή στον τρίτο (υπερ ου η εγγυητική επιστολή) γίνεται από ειδικούς λογαριασμούς καταθέσεων, με δεσμευμένα υπόλοιπα που τηρούν οι προαναφερθείσες εταιρίες ειδικά για το συγκεκριμένο σκοπό στον Όμιλο.

Επίσης, ο Όμιλος έχει αναλάβει τη δέσμευση έκδοσης εγγυητικών επιστολών για τις ανωτέρω εταιρίες τιτλοποίησης έως του συνολικού ορίου των € 205 εκατ., μέσω σχετικού ορίου χρηματοδότησης έναντι είσπραξης προμήθειας. Σε περίπτωση κατάρρευσης κάποιας εγγυητικής, το καταβληθέν ποσό καθίσταται άμεσα απαιτητό και το ποσό του κεφαλαίου αποπληρώνεται μέσω των λογαριασμών κίνησης της τιτλοποίησης, ενώ το ποσό των τόκων και λοιπών προμηθειών μέσω των αποθεματικών της εταιρίας τιτλοποίησης και σε περίπτωση που αυτά δεν επαρκούν, τοποθετείται σε υψηλή σειρά προτεραιότητας πληρωμής και εξοφλείται κατά τις ημερομηνίες αποπληρωμής τοκομεριδίων των ομολόγων.

Σημειώνεται ότι ο Όμιλος έχει αναλάβει τη δέσμευση παροχής χρηματοδότησης για λογαριασμό των εταιριών τιτλοποίησης σε εταιρείες ειδικού σκοπού απόκτησης ακινήτων ή συμμετοχών (REOCOs) μέσω υπογραφής συμβάσεων ομολογιακών δανείων. Στην περίπτωση που απαιτηθεί να χορηγηθεί σχετικό δάνειο κάτω από τις συμβάσεις αυτές, αυτό μεταβιβάζεται άμεσα στην εταιρία τιτλοποίησης που κατέχει το τιτλοποιημένο χαρτοφυλάκιο με προκαταβολή του σχετικού τιμήματος στον Όμιλο από σχετικό

αποθεματικό που αυτή τηρεί. Στην περίπτωση που το τίμημα δεν προκαταβληθεί, ο Όμιλος δεν υποχρεούται να προχωρήσει στην εκταμίευση του δανείου και ως εκ τούτου η έκθεση του Ομίλου σε πιστωτικό κίνδυνο από την ανωτέρω συναλλαγή είναι μηδενική. Σημειώνεται ότι η νομική μεταβίβαση των εν λόγω απαιτήσεων έχει ήδη λάβει χώρα κατά το χρόνο της τιτλοποίησης υπό μορφή μεταβίβασης μελλοντικών απαιτήσεων υπό τα συγκεκριμένα ομολογιακά δάνεια. Οι ανωτέρω εταιρίες τηρούν καταθέσεις στον Όμιλο ύψους € 26,5 εκατ. την 31.12.2022 (31.12.21 € 175). Οι προαναφερθείσες λογιστικές αξίες ομολογίων, δανείων και συμμετοχών μαζί με τις προαναφερθείσες δεσμεύσεις του Ομίλου για την παροχή δανείων και εγγυήσεων αποτελούν τη μέγιστη δυνατή έκθεση του Ομίλου στις εταιρίες ειδικού σκοπού που ιδρύθηκαν στο πλαίσιο των συναλλαγών Galaxy και Cosmos.

Το Δεκέμβριο του 2021 ο Όμιλος προέβη σε συναλλαγή συνθετικής τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου μικρομεσαίων και μεγάλων επιχειρηματικών δανείων, μέσω της οποίας η μη ενοποιούμενη εταιρία ειδικού σκοπού Aurora SME I DAC, στην οποία ο Όμιλος ασκεί σημαντική επιρροή, παρέχει στον Όμιλο εγγύηση για μέρος των ζημιών πιστωτικού κινδύνου του τιτλοποιημένου χαρτοφυλακίου, σύμφωνα με τους όρους που εξειδικεύονται στην μεταξύ τους σύμβαση. Για το σκοπό αυτό η Aurora SME I DAC εξέδωσε ομολογία ονομαστικής αξίας € 152 εκ, την οποία κάλυψαν τρίτοι μη συνδεδεμένοι με τον Όμιλο επενδυτές, και οι εισπράξεις από την έκδοση της οποίας αποτελούν εξασφάλιση για την αποζημίωση του Ομίλου σε περίπτωση κατάρρευσης της

εγγύησης. Ο Όμιλος καταβάλει στην εταιρία ειδικού σκοπού προμήθεια για την παροχή της εγγύησης και έχει επιπλέον αναλάβει την κάλυψη των έξοδών της. Εντός της χρήσεως 2022 αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα σχετικό έξοδο ύψους € 15,6 εκατ. (2021: € 588). Επίσης, ο Όμιλος αποτελεί τον διαχειριστή των εξασφαλίσεων, επενδύοντας σε επιλέξιμους τίτλους σύμφωνα με προδιαγεγραμμένα κριτήρια.

Εντός της χρήσεως ο Όμιλος συμμετείχε από κοινού με έτερο δανειστή στη χρηματοδότηση της εταιρίας ειδικού σκοπού Iside Spv Srl, η οποία ιδρύθηκε με σκοπό τη χρηματοδότηση εταιρίας επενδύσεων ακινήτων στο πλαίσιο του Ιταλικού Νόμου για τις τιτλοποιήσεις. Βάσει του εν λόγω νόμου, η χρηματοδότηση της εταιρίας ειδικού σκοπού εξασφαλίζεται από υποθήκες της τελικής χρηματοδότησης ενώ και η αποπληρωμή του δανείου αντικατοπτρίζει το πρόγραμμα αποπληρωμής του δανείου που έχει χορηγήσει η εταιρία ειδικού σκοπού. Λαμβάνοντας υπόψη πως η βασική δραστηριότητα της εταιρίας σχετίζεται με τα ομόλογα που έχει εκδώσει και για τα οποία οι σχετικές αποφάσεις λαμβάνονται από κοινού με τον έτερο δανειστή, ο Όμιλος ασκεί από κοινού έλεγχο στην εταιρία ειδικού σκοπού. Το ύψος της εν λόγω χρηματοδότησης την 31.12.2022 ανέρχεται σε € 58,7 εκ. ενώ τα συνολικά αποτελέσματα που έχουν αναγνωρισθεί στα βιβλία του Ομίλου από την εν λόγω χρηματοδότηση ανέρχονται σε κέρδος € 818.

Επιπλέον, ο Όμιλος έχει επενδύσεις σε εταιρίες ειδικής δομής μέσω της συμμετοχής του σε αμοιβαία κεφάλαια επιχειρηματικών συμμετοχών τα οποία δεν διαχειρίζεται καθώς και σε εταιρίες με αντικείμενο την έκδοση χρεογράφων με εγγύηση περιουσιακά στοιχεία (asset-backed securities), μέσω της κατοχής τίτλων έκδοσής τους. Στον παρακάτω πίνακα αναλύονται οι εν λόγω συμμετοχές του Ομίλου. Ως ένδειξη του μεγέθους των εταιριών ειδικής δομής δίνεται το σύνολο ενεργητικού των αμοιβαίων κεφαλαίων επιχειρηματικών συμμετοχών βάσει του πιο πρόσφατου διαθέσιμου ισολογισμού και η συνολική ονομαστική αξία των εκδόσεων των asset backed securities.

	Λογιστική αξία		Σύνολο ενεργητικού / Αξία έκδοσης	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Κατηγορία Εταιρίας Ειδικής Δομής				
Αξιόγραφα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου - αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση				
Αμοιβαία Κεφάλαια Επιχειρηματικών Συμμετοχών	7.360	11.383	259.759	319.432
Asset- backed securities	706	886	194.588	231.395
Αξιόγραφα Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου - αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
Asset- backed securities	8.637	10.357	28.500	28.500
Επενδύσεις σε συγγενείς και κοινοπραξίες				
Αμοιβαία Κεφάλαια Επιχειρηματικών Συμμετοχών	1.589	1.907	2.581	3.708

Ο Όμιλος έχει δεσμευτεί να συμμετέχει σε επιπλέον επενδύσεις των ανωτέρω αμοιβαίων κεφαλαίων έως του ποσού των € 10.150 (31.12.2021: € 4.367). Η εν λόγω δέσμευση μαζί με τη λογιστική αξία της συμμετοχής αποτελούν τη μέγιστη δυνατή έκθεση του Ομίλου σε αυτές τις επενδύσεις.

Από τις συμμετοχές σε asset-backed securities, ο Όμιλος αναγνώρισε εντός της χρήσης 2022 τόκους έσοδα ύψους € 390 (31.12.2021: € 256) και δεν αναγνωρίστηκαν κέρδη ή ζημιές (31.12.2021: € 0) στα Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων. Ο Όμιλος δεν έχει καμία συμβατική υποχρέωση παροχής χρηματοοικονομικής υποστήριξης στις εταιρίες που έχουν εκδώσει τα εν λόγω χρεόγραφα. Η μέγιστη δυνατή έκθεση του Ομίλου σε ζημιές από τα asset backed securities δεν διαφέρει από



τη λογιστική τους αξία.

41. Γνωστοποιήσεις Ν.4261/5.5.2014

Με το άρθρο 81 του Ν.4261/5.5.2014 ενσωματώθηκε στην Ελληνική Νομοθεσία το άρθρο 89 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013, σύμφωνα με το οποίο θεσπίζεται για πρώτη φορά η υποχρέωση δημοσιοποίησης πληροφοριών σε ενοποιημένη βάση, ανά κράτος-μέλος και τρίτη χώρα στις οποίες διαθέτει έδρα, εξειδικεύοντας ως ακολούθως: επωνυμία ή επωνυμίες, φύση δραστηριοτήτων, γεωγραφική θέση, κύκλο εργασιών, αποτελέσματα προ φόρων, φόρους επί των αποτελεσμάτων και τις εισπραττόμενες δημόσιες επιδοτήσεις και αριθμό εργαζομένων σε ισοδύναμο καθεστώς πλήρους απασχόλησης.

Οι απαιτούμενες πληροφορίες παρατίθενται κατωτέρω.

Ελλάδα

Ο κύκλος εργασιών στην «Ελλάδα» ανήλθε την 31.12.2022 σε € 2.651.988, τα αποτελέσματα προ φόρων σε κέρδη € 389.117, οι χρεωστικοί φόροι επί των αποτελεσμάτων σε € (234.461), ο αριθμός προσωπικού σε 5.947 άτομα και περιλαμβάνονται οι ακόλουθες εταιρίες:

	Τράπεζες
1	Alpha Bank A.E.
	Εταιρίες συμμετοχών
1	Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε.
2	Alpha Συμμετοχών ΜΑΕ
3	Alpha Διεθνών Συμμετοχών ΜΑΕ
	Χρηματοδοτικές εταιρίες
1	Alpha Leasing A.E.
2	ABC Factors A.E.
	Investment Banking
1	Alpha Finance ΑΕΠΕΥ
2	Alpha A.E. Επενδυτικών Συμμετοχών
3	Alpha A.E. Διαχειρίσεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων Επιχειρηματικών Συμμετοχών – ΑΚΕΣ
	Asset Management
1	Alpha Asset Management ΑΕΔΑΚ
	Ασφαλιστικές
1	Alpha Ασφαλιστικές Πρακτορεύσεις Α.Ε.
2	Alphalife ΑΑΕΖ
	Κτηματικές και ξενοδοχειακές
1	Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε.
2	Alpha Διαχειρίσεως Ακινήτων και Επενδύσεων Α.Ε.
3	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Αττικής Α.Ε.
4	ΑΡΕ Fixed Assets Α.Ε.
5	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Νέας Κηφισιάς Α.Ε.
6	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Καλλιρόης Α.Ε.
7	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Λειβαδιάς Α.Ε.
8	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Νέας Ερυθραίας Α.Ε.
9	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Σπάτων Α.Ε.
10	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Καλλιθέας Α.Ε.
11	Alpha Επενδυτικής Περιουσίας Ηρακλείου Α.Ε.
12	ΑΕΠ Βιομηχανικών Ακινήτων ΜΑΕ
13	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Περιφέρειας ΜΑΕ
14	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής I ΜΑΕ
15	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Θεσσαλονίκης ΜΑΕ
16	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Κρήτης ΜΑΕ
17	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αιγαίου ΜΑΕ
18	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Ιονίου ΜΑΕ
19	ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Αστικών Κέντρων ΜΑΕ
20	ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Θεσσαλονίκης ΜΑΕ
21	ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Περιφέρειας ΜΑΕ
22	ΑΕΠ Καταστημάτων Αττικής I ΜΑΕ
23	ΑΕΠ Καταστημάτων Αττικής II ΜΑΕ
24	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής II ΜΑΕ



25	ΑΕΠ Καταστημάτων Περιφέρειας ΜΑΕ
26	ΑΕΠ Γης ΙΙ ΜΑΕ
27	ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής ΙV Μ.Α.Ε.
28	Startrek Ακίνητα Μ.Α.Ε.
29	ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων ΙΙ Μ.Α.Ε.
30	Skyline Ακίνητα Μ.Α.Ε
31	Επαγγελματικών Ακινήτων Αθήνας Ι
32	Επαγγελματικών Ακινήτων Αθήνας ΙΙ
	Διάφορες εταιρίες
1	Καφέ Alpha Α.Ε.
2	Alpha Υποστηρικτικών Εργασιών Α.Ε.
3	Real Car Rental Α.Ε.
4	Εμπορική Διαχείρισης και Ρευστοποίησης Ενεργητικού-Παθητικού Α.Ε.
5	Alpha Bank Υπηρεσίες Ενημερώσεως Οφειλετών Α.Ε.
6	Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών ΜΑΕ

Ηνωμένο Βασίλειο

Ο κύκλος εργασιών στο «Ηνωμένο Βασίλειο» ανήλθε την 31.12.2022 σε € 26.746, τα αποτελέσματα προ φόρων σε κέρδη € 4.949, οι χρεωστικοί φόροι επί των αποτελεσμάτων σε € (924), ο αριθμός προσωπικού σε 66 άτομα και περιλαμβάνονται οι ακόλουθες εταιρίες:

	Τράπεζες
1	Alpha Bank London Ltd
	Asset Management
1	ABL Independent Financial Advisers Ltd
	Εταιρίες ειδικού σκοπού και συμμετοχών
1	Alpha Credit Group Plc
2	Irida Plc
3	Alpha Shipping Finance Ltd
	Διάφορες εταιρίες
1	Alpha Bank London Nominees Ltd

Κύπρος

Ο κύκλος εργασιών στην «Κύπρο» ανήλθε την 31.12.2022 σε € 152.122, τα αποτελέσματα προ φόρων σε ζημιές € (16.973), οι χρεωστικοί φόροι επί των αποτελεσμάτων σε € (717), ο αριθμός προσωπικού σε 454 άτομα και περιλαμβάνονται οι ακόλουθες εταιρίες:

	Τράπεζες
1	Alpha Bank Cyprus Ltd
	Investment Banking
1	Emporiki Ventures Capital Developed Markets Ltd
2	Emporiki Ventures Capital Emerging Markets Ltd
	Κτηματικές και ξενοδοχειακές
1	Stockfort Ltd
2	Alpha Real Estate Services LLC
3	AGI-Cypré Tochni Ltd
4	AGI-Cypré Mazotos Ltd
5	AGI-Cypré Property 2 Ltd
6	AGI-Cypré Property 4 Ltd
7	AGI-Cypré Property 5 Ltd
8	AGI-Cypré Property 6 Ltd
9	AGI-Cypré Property 8 Ltd
10	AGI-Cypré Property 7 Ltd
11	AGI-Cypré Property 9 Ltd
12	AGI-Cypré Property 12 Ltd
13	AGI-Cypré Property 13 Ltd
14	AGI-Cypré Property 14 Ltd
15	AGI-Cypré Property 15 Ltd
16	AGI-Cypré Property 16 Ltd
17	AGI-Cypré Property 17 Ltd
18	AGI-Cypré Property 18 Ltd
19	AGI-Cypré Property 19 Ltd



20	AGI-Cypr Property 20 Ltd
21	AGI-Cypr PafosLtd
22	AGI-Cypr P&FNicosia Ltd
23	ABC RE P2Ltd
24	ABC RE P3Ltd
25	ABC RE L2 Ltd
26	ABC RE P4Ltd
27	AGI-Cypr RES Nicosia Ltd
28	AGI-Cypr P&FLimassol Ltd
29	AGI-Cypr Property 21 Ltd
30	AGI-Cypr Property 22 Ltd
31	AGI-Cypr Property 23 Ltd
32	AGI-Cypr Property 24 Ltd
33	ABC RE L3 Ltd
34	ABC RE P&FLimassol Ltd
35	AGI-Cypr Property 25 Ltd
36	AGI-Cypr Property 26 Ltd
37	ABC RE COM PafosLtd
38	ABC RE RESLarnaca Ltd
39	AGI-Cypr P&FPafosLtd
40	AGI Cypr Property27 Ltd
41	ABC RE L4 Ltd
42	ABC RE L5 Ltd
43	AGI-Cypr Property 28 Ltd
44	AGI-Cypr Property 29 Ltd
45	AGI-Cypr Property 30 Ltd
46	AGI-Cypr COMPafosLtd
47	AGI-Cypr Property 31 Ltd
48	AGI-Cypr Property 32 Ltd
49	AGI-Cypr Property 33 Ltd
50	AGI-Cypr Property 34 Ltd
51	Alpha Group Real Estate Ltd
52	ABC RE P&FPafos Ltd
53	ABC RE P&FNicosia Ltd
54	ABC RE RES NicosiaLtd
55	FiertonLtd
56	ABC RE P6Ltd
57	AGI-Cypr Property 35 Ltd
58	AGI-Cypr P&FLarnaca Ltd
59	AGI-Cypr Property 37 Ltd
60	AGI-Cypr RES Ammochostos Ltd
61	AGI-Cypr Property 38 Ltd
62	AGI-Cypr RES Larnaca Ltd
63	ABC RE P7Ltd
64	AGI-Cypr Property 42 Ltd
65	ABC RE P&FLarnaca Ltd
66	Krigeo Holdings Ltd
67	AGI-Cypr Property 40 Ltd
68	AGI-Cypr Property 43 Ltd
69	AGI-Cypr Property 44 Ltd
70	AGI-Cypr Property 45 Ltd
71	ABC RE RES Ammochostos Ltd
72	ABC RE RES PaphosLtd
73	SapavaLtd
74	AGI-Cypr Property 46 Ltd
75	AGI-Cypr Property 47 Ltd
76	AGI-Cypr Property 48 Ltd
77	Alpha Credit Property 1 Ltd
78	AGI-Cypr COMNicosia Ltd
79	AGI-Cypr Property 49 Ltd
80	AGI-Cypr Property 50 Ltd
81	AGI-Cypr COM Larnaca Ltd
82	AGI-Cypr Property 51 Ltd
83	AGI-Cypr Property 52 Ltd
84	AGI-Cypr Property 53 Ltd
85	Alpha Credit Property Ltd



86	AGI-Cypre Property 55 Ltd
87	AGI-Cypre Property 54 Ltd
88	Sky Cac Ltd
89	Galaxy Mezz Ltd
90	AGI-Cypre Property 56 Ltd
91	NigrinusLtd
	Εταιρίες ειδικού σκοπού και συμμετοχών
1	Alpha Group Investments Ltd
2	Ionian Equity Participations Ltd
3	AGI-BRE Participations 1 Ltd
4	AGI-RRE Participations 1 Ltd
5	Alpha Group Ltd
6	AGI-RRE Poseidon Ltd
7	AGI-RRE Hera Ltd
8	AGI-BRE Participations 2 Ltd
9	AGI-BRE Participations 3 Ltd
10	AGI-BRE Participations 4 Ltd
11	AGI-RRE Ares Ltd
12	AGI-RRE Artemis Ltd
13	AGI-BRE Participations 5 Ltd
14	AGI-RRE Cleopatra Ltd
15	AGI-RRE Hermes Ltd
16	AGI-Cypre Arsinoe Ltd
17	AGI-SRE Ariadni Ltd
18	Zerelda Ltd
19	AGI-Cypre Evagoras Ltd
20	AGI-Cypre Tersefanou Ltd
21	AGI-Cypre Ermis Ltd
22	AGI-SRE Participations 1 Ltd
23	Alpha Credit Acquisition Company Ltd
	Διάφορες εταιρίες
1	Alpha Trustees Ltd

Λουξεμβούργο

Ο κύκλος εργασιών στο «Λουξεμβούργο» ανήλθε την 31.12.2022 σε € 0, τα αποτελέσματα προ φόρων σε ζημιές € (31), οι χρεωστικοί φόροι επί των αποτελεσμάτων σε € (1) και περιλαμβάνεται η ακόλουθη εταιρία:

	Εταιρίες ειδικού σκοπού και συμμετοχών
1	Alpha International Holding Company S.A.

Ρουμανία

Ο κύκλος εργασιών στη «Ρουμανία» ανήλθε την 31.12.2022 σε € 233.454, τα αποτελέσματα προ φόρων σε κέρδη € 29.070, οι χρεωστικοί φόροι επί των αποτελεσμάτων σε € (4.530), ο αριθμός προσωπικού σε 1.990 άτομα και περιλαμβάνονται οι ακόλουθες εταιρίες:

	Τράπεζες
1	Alpha Bank Romania S.A.
	Χρηματοδοτικές εταιρίες
1	Alpha Leasing Romania IFN S.A.
	Ασφαλιστικές
1	Alpha Insurance Brokers Srl
	Κτηματικές και ξενοδοχειακές
1	Alpha Real Estate Services Srl
2	AGI-RRE Participations 1 Srl
3	Romfelt Real Estate S.A.
4	AGI-RRE Zeus Srl
5	AGI-RRE Poseidon Srl
6	AGI-RRE Hera Srl
7	SC Carmel Residential Srl
8	Asmita Gardens Srl
9	Cubic Center Development S.A.
10	Office Park I Srl
11	Acarta Construct Srl



12 Engromest

Σερβία

Ο κύκλος εργασιών στη «Σερβία» ανήλθε την 31.12.2022 σε € 42, τα αποτελέσματα προ φόρων σε ζημιές € (307) και περιλαμβάνεται η ακόλουθη εταιρία:

	Κτηματικές και Ξενοδοχειακές
1	AGI-SRE Participations1 DOO

Αλβανία

Ο κύκλος εργασιών στην «Αλβανία» ανήλθε την 31.12.2022 σε € 9.499, τα αποτελέσματα προ φόρων σε ζημιές € (7.088), οι χρεωστικοί φόροι επί των αποτελεσμάτων € (79) και περιλαμβάνεται η ακόλουθη εταιρία:

	Τράπεζες
1	Alpha BankAlbania SH.A.

Σημειώνεται ότι στις 18.7.2022 ολοκληρώθηκε η πώληση του συνόλου των μετοχών της Alpha Bank Albania από τη θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Διεθνών Συμμετοχών Α.Ε., στην OTP Bank Plc, στα πλαίσια του έργου Riviera.

Βουλγαρία

Ο κύκλος εργασιών στη «Βουλγαρία» ανήλθε την 31.12.2022 σε € 521 τα αποτελέσματα προ φόρων σε ζημιές € (1.302), ο αριθμός προσωπικού σε 3 άτομα και περιλαμβάνονται οι ακόλουθες εταιρίες:

	Κτηματικές και Ξενοδοχειακές
1	Alpha Real Estate Bulgaria EOOD
2	Chardash Trading EOOD
3	AGI-BRE Participations2 EOOD
4	AGI-BRE Participations 2BG EOOD
5	AGI-BRE Participations4 EOOD
6	Kestrel Enterprise EOOD

Jersey

Ο κύκλος εργασιών στο «Jersey» ανήλθε την 31.12.2022 σε € (16) και τα αποτελέσματα προ φόρων σε ζημιές € (146).

	Εταιρίες ειδικού σκοπού και συμμετοχών
1	Alpha Group Jersey Ltd

Ιρλανδία

Ο κύκλος εργασιών στην «Ιρλανδία» ανήλθε την 31.12.2022 σε € 0.

	Εταιρίες ειδικού σκοπού και συμμετοχών
1	Alpha Quantum DAC
2	Galaxy III Funding Designated Activity Company

Σημειώνεται ότι, ούτε η Εταιρία ούτε οι εταιρίες του Ομίλου έχουν εισπράξει ποσά που αφορούν δημόσιες επιδοτήσεις.

Με το άρθρο 82 του Ν.4261/5.5.2014 ενσωματώθηκε στην Ελληνική Νομοθεσία το άρθρο 90 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013, σύμφωνα με το οποίο θεσπίζεται για πρώτη φορά υποχρέωση δημοσιοποίησης της συνολικής απόδοσης των στοιχείων του ενεργητικού. Η συνολική απόδοση των στοιχείων του ενεργητικού του Ομίλου για την χρήση 2022 ανέρχεται σε 0,53% (2021: -4,05%).

42. Πληροφόρηση κατά τομέα

Α. Λειτουργικοί Τομείς

Στο τέταρτο τρίμηνο του 2022, η Εκτελεστική Επιτροπή, η οποία αποτελεί τον ανώτερο φορέα λήψης αποφάσεων, βάσει των οποίων στοχοθετείται, παρακολουθείται και αξιολογείται η απόδοση κάθε τομέα, αποφάσισε να προχωρήσει στην τροποποίηση των

λειτουργικών τομέων μέσω των οποίων διαχειρίζεται τις δραστηριότητες του Ομίλου ώστε να συνάδει με τις οργανωτικές και λειτουργικές μεταβολές που προέκυψαν από την υλοποίηση του Προγράμματος Μετασχηματισμού. Η κατανομή των δραστηριοτήτων στους νέους λειτουργικούς τομείς συνάδει με την ανάθεση συγκεκριμένων τμημάτων πελατών σε κάθε Τομέα, την έμφαση που δίνει ο Όμιλος στις εργασίες διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων πελατών, τη λειτουργία Δικτύου Διεθνών Δραστηριοτήτων και την διαχείριση των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων από διακριτό Τομέα

(Ποσά σε εκατ. ευρώ)

	1.1-31.12.2022						
	Πελάτες Λιανικής	Μεσαίες & Μεγάλες Επιχειρήσεις	Διαχείριση Περιουσίας & Treasury	Διεθνείς Δραστηριότητες	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	Λοιπές Δραστηριότητες/ Κέντρο Απαλοιφών	Όμιλος
Καθαρό έσοδο από τόκους	437,2	517,1	94,0	173,5	108,5	(7,3)	1.323,0
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	130,2	131,6	80,8	43,1	9,8	0,5	396,0
Λοιπά έσοδα	200,4	159,0	167,9	20,7	(1,6)	19,9	566,3
Σύνολο εσόδων	767,8	807,7	342,7	237,3	116,7	13,1	2.285,3
εκ των οποίων έσοδα μεταξύ τομέων	20,5	20,8	14,3	(5,0)	(19,2)	(31,4)	
Σύνολο εξόδων	(435,4)	(155,2)	(83,3)	(181,0)	(191,9)	(35,4)	(1.082,2)
Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα	(75,0)	(9,7)		5,7	(482,2)	(0,1)	(561,3)
Ζημιές απομείωσης λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων	0,8		3,7	(2,1)			2,4
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	258,2	642,8	263,1	59,9	(557,4)	(22,4)	644,2
Φόρος εισοδήματος							(263,6)
Κέρδη/(ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες							380,6
Κέρδη/Ζημιές από διακοπείσες δραστηριότητες				17,4			17,4
Κέρδη/(ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος							398,0
Ενεργητικό 31.12.2022	12.680,4	21.238,0	27.694,6	7.545,9	4.912,9	3.946,9	78.018,7
Υποχρεώσεις 31.12.2022	32.855,3	8.719,6	21.675,7	7.023,4	1.092,0	375,2	71.741,2
Κεφαλαιακές δαπάνες	59,0	15,7	8,4	31,3	35,2	7,8	157,4
Αποσβέσεις	(74,5)	(26,7)	(13,0)	(19,2)	(13,3)	(9,8)	(156,5)
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες						98,7	98,7

Τα αποτελέσματα των τομέων Πελατών Λιανικής και Μεσαίων και Μεγάλων Επιχειρήσεων έχουν επηρεαστεί από τα έσοδα ύψους € 297,9 εκατ. που προέκυψαν από τη συναλλαγή Προμηθίας (σημείωση 48).

Τα έξοδα πριν το φόρο εισοδήματος του λειτουργικού τομέα «Λοιπές Δραστηριότητες/Κέντρο Απαλοιφών» συνολικού ποσού € 22,4 εκατ. περιλαμβάνουν έσοδα από απαλοιφές μεταξύ των λειτουργικών τομέων συνολικού ποσού € 0,4 εκατ και έξοδα από λοιπές δραστηριότητες συνολικού ποσού € 22,8 εκατ. Τα εν λόγω έξοδα αφορούν σε αποτελέσματα δραστηριοτήτων τα οποία δεν αποτελούν διακριτούς προς παρουσίαση λειτουργικούς τομείς.

(Ποσά σε εκατ. ευρώ)

	1.1 - 31.12.2021 όπως αναμορφώθηκαν						
	Πελάτες Λιανικής	Μεσαίες & Μεγάλες Επιχειρήσεις	Διαχείριση Περιουσίας & Treasury	Διεθνείς Δραστηριότητες	Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα	Λοιπές Δραστηριότητες/ Κέντρο Απαλοιφών	Όμιλος
Καθαρό έσοδο από τόκους	399,3	447,5	87,9	148,5	297,1	(4,4)	1.375,9



Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	134,9	120,2	90,2	39,4	10,6	0,3	395,6
Λοιπά έσοδα	15,2	21,8	142,2	18,3	(2.231,6)	35,9	(1.998,2)
Σύνολο εσόδων	549,4	589,5	320,3	206,2	(1.923,9)	31,8	(226,7)
εκ των οποίων έσοδα μεταξύ τομέων	10,9	26,9	3,3	4,5	(26,9)	(18,7)	
Σύνολο εξόδων (εξαιρουμένων προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού)	(467,8)	(179,6)	(112,5)	(168,4)	(219,9)	(23,1)	(1.171,3)
Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα	(74,5)	54,8		(17,4)	(1.373,9)	(1,0)	(1.412,0)
Ζημιές απομειώσεως λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων	(1,2)		(19,8)				(21,0)
Έξοδα προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού	(83,8)	(8,8)	(3,8)		(1,3)		(97,7)
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(77,9)	455,9	184,2	20,4	(3.519,0)	7,7	(2.928,7)
Φόρος εισοδήματος							55,7
Κέρδη/(ζημιές) μετά τοφόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες							(2.873,0)
Κέρδη/Ζημιές από διακοπίσεις δραστηριότητες				(33,1)			(33,1)
Κέρδη/(ζημιές) μετά τοφόρο εισοδήματος							(2.906,1)
Ενεργητικό 31.12.2021	13.379,2	18.523,3	24.872,4	7.734,5	5.889,7	2.956,9	73.356,0
Υποχρεώσεις 31.12.2021	31.221,4	7.930,6	18.995,5	7.425,9	1.332,1	370,9	67.276,4
Κεφαλαιακές δαπάνες	67,2	17,5	7,9	9,9	32,8	7,7	143,0
Αποσβέσεις	(77,3)	(25,1)	(12,4)	(19,0)	(16,3)	(7,0)	(157,1)
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες						68,3	68,3

Τα έσοδα πριν το φόρο εισοδήματος του λειτουργικού τομέα «Λοιπές Δραστηριότητες/Κέντρο Απαλοιφών» συνολικού ποσού € 7,7 εκατ. περιλαμβάνουν έξοδα από απαλοιφές μεταξύ των λειτουργικών τομέων συνολικού ποσού € 0,7 εκατ. και έσοδα από λοιπές δραστηριότητες συνολικού ποσού € 8,4 εκατ. Τα εν λόγω έσοδα αφορούν σε αποτελέσματα δραστηριοτήτων τα οποία δεν αποτελούν διακριτούς προς παρουσίαση λειτουργικούς τομείς.

i. Πελάτες Λιανικής

Εντάσσονται όλα τα φυσικά πρόσωπα (πελάτες λιανικής τραπεζικής), ελεύθεροι επαγγελματίες, μικρές και πολύ μικρές εταιρείες που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα. Αυτός ο λειτουργικός τομέας προσφέρει όλα τα είδη καταθετικών προϊόντων (ταμειευτηρίου, τρεχούμενοι λογαριασμοί, προθεσμιακές καταθέσεις κ.λπ.), χρεωστικές και πιστωτικές κάρτες, χορηγήσεις (στεγαστικά, καταναλωτικά, επιχειρηματικά δάνεια, προϊόντα leasing, υπηρεσίες factoring, εγγυητικές επιστολές/ενέγγυες πιστώσεις κ.λπ.). Επιπλέον, περιλαμβάνει ασφαλιστικά και τραπεζοασφαλιστικά προϊόντα.

ii. Μεσαίες & Μεγάλες Επιχειρήσεις

Εντάσσονται όλες οι μεσαίες και μεγάλες εταιρείες συμπεριλαμβανομένων ναυτιλιακών εταιρειών και των επιχειρήσεων που συνεργάζονται με τις Διευθύνσεις Wholesale Banking και Investment Banking. Αυτός ο λειτουργικός τομέας προσφέρει διευκολύνσεις κεφαλαίου κίνησης, εταιρικά δάνεια, προϊόντα χρηματοδοτικής μίσθωσης, υπηρεσίες factoring, εγγυητικές επιστολές/ενέγγυες πιστώσεις κ.λπ. Προσφέρει επίσης υπηρεσίες επενδυτικής τραπεζικής, συμπεριλαμβανομένων υπηρεσιών χρηματοοικονομικής συμβουλευτικής.

iii. Διαχείριση Περιουσίας & Treasury

Εντάσσονται οι υπηρεσίες διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων που προσφέρονται μέσω των μονάδων Private Banking, των θυγατρικών Alpha Finance και Alpha Asset Management ΑΕΔΑΚ καθώς και τα έσοδα από την πώληση και τη διαχείριση αμοιβαίων κεφαλαίων. Περιλαμβάνει επίσης διαχείριση θεσμικών πελατών και δραστηριότητες διαχείρισης διαθεσίμων



στη διατραπεζική αγορά (ανταλλάγματα συναλλάγματος, ομόλογα, συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης, IRS, διατραπεζικές επενδύσεις/τοποθετήσεις κ.λπ.).

iv. Διεθνείς Δραστηριότητες

Περιλαμβάνει όλα τα προϊόντα και οι υπηρεσίες που προσφέρονται μέσω του Διεθνούς Δικτύου σε Κύπρο, Ρουμανία και Ηνωμένο Βασίλειο.

v. Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα

Περιλαμβάνει τη διαχείριση μη εξυπηρετούμενων περιουσιακών στοιχείων στον Όμιλο, καθώς και κάθε εταιρεία που έχει συσταθεί για τη διαχείριση αυτών των περιουσιακών στοιχείων και συναφών ακινήτων. Επιπλέον, περιλαμβάνονται οι συμμετοχές και μετοχές από ανακτήσεις δανείων.

vi. Λοιπές Δραστηριότητες/Κέντρο Απαλοιφών

Στον Τομέα αυτό εντάσσονται οι δραστηριότητες του Ομίλου που το αντικείμενό τους δεν σχετίζεται με τραπεζικές εργασίες όπως investment companies, venture capital και real estate. Στον τομέα αυτό έχουν επίσης συμπεριληφθεί α) οι ομολογίες των συναλλαγών τιτλοποίησης Galaxy και Cosmos οι οποίες διακρατήθηκαν από τον Όμιλο και β) οι απαλοιφές μεταξύ τομέων.

Τα έσοδα και έξοδα ανά τομέα περιλαμβάνουν και συναλλαγές μεταξύ των λειτουργικών τομέων. Όλες οι συναλλαγές διεξάγονται με όρους αγοράς ενώ απαλείφονται οι συναλλαγές εντός των τομέων.

Η συγκριτική πληροφόρηση έχει αναμορφωθεί βάσει των νέων λειτουργικών τομέων. Η πληροφόρηση για τη συγκριτική περίοδο με βάση τους προηγούμενους λειτουργικούς τομείς παρουσιάζεται παρακάτω, ενώ ο ορισμός των προηγούμενων λειτουργικών τομέων περιλαμβάνεται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της 31.12.2021.

(Ποσά σε εκατ. ευρώ)

	1.1 - 31.12.2021 όπως αναμορφώθηκαν						
	Λιανική Τραπεζική	Corporate Banking	Asset Management / Insurance	Investment Banking / Treasury	N.A. Ευρώπη	Λοιπά /Κέντρο απαλοιφών	Όμιλος
Καθαρό έσοδο από τόκους	508,8	464,3	13,6	210,0	173,8	5,4	1.375,9
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	135,7	111,5	78,0	33,6	36,7	0,1	395,6
Λοιπά έσοδα	17,8	(48,0)	11,0	153,7	2,9	(2.135,6)	(1.998,2)
Σύνολο εσόδων	662,3	527,8	102,6	397,3	213,4	(2.130,1)	(226,7)
Σύνολο εξόδων (εξαιρουμένων προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού)	(533,2)	(171,5)	(41,3)	(34,4)	(260,3)	(130,6)	(1.171,3)
Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα	(846,8)	(88,6)		1,0	(476,6)	(1,0)	(1.412,0)
Ζημιές απομείωσης λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων			(1,2)	(19,8)			(21,0)
Έξοδα προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού						(97,7)	(97,7)
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(717,7)	267,7	60,1	344,1	(523,5)	(2.359,4)	(2.928,7)
Φόρος εισοδήματος							55,7
Κέρδη/(ζημιές) μετά τοφόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες							(2.873,0)
Κέρδη/Ζημιές από διακοπείσες δραστηριότητες					(33,1)		(33,1)
Κέρδη/(ζημιές) μετά τοφόρο εισοδήματος							(2.906,1)
Ενεργητικό 31.12.2021	15.374,1	15.190,2	1.612,2	22.450,8	8.466,8	10.261,9	73.356,0
Υποχρεώσεις 31.12.2021	31.063,1	8.807,4	2.597,3	18.016,3	6.394,4	397,9	67.276,4
Κεφαλαιακές δαπάνες	66,5	27,6	3,8	4,0	31,8	9,3	143,0
Αποσβέσεις	(81,9)	(31,7)	(5,4)	(4,9)	(23,6)	(9,6)	(157,1)



Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες							68,3	68,3
---	--	--	--	--	--	--	------	------

B. Γεωγραφικοί Τομείς

Η ανάλυση κατά γεωγραφικό τομέα ορίζεται από τη χώρα δραστηριότητας της Εταιρίας του Ομίλου.

(Ποσά σε εκατ. ευρώ)

	1.1 - 31.12.2022		
	Ελλάδα	Λοιπές χώρες	Όμιλο
Καθαρό έσοδο από τόκους	1.126,8	196,2	Σ1.323,0
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	353,0	43,0	396,0
Λοιπά έσοδα	552,5	13,8	566,3
Σύνολο εσόδων	2.032,3	253,0	2.285,3
Σύνολο εξόδων	(838,1)	(244,1)	(1.082,2)
Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα	(547,8)	(13,5)	(561,3)
Ζημιές απομείωσης λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων	4,5	(2,1)	2,4
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	650,9	(6,7)	644,2
Φόρος εισοδήματος			(263,6)
Κέρδη/(ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες			380,6
Κέρδη/Ζημιές από διακοπείσες δραστηριότητες		17,4	17,4
Κέρδη/(ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος			398,0
Μη κυκλοφορούντα στοιχεία Ενεργητικού - 31.12.2022	1.049,0	199,9	1.248,9

Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 50.

(Ποσά σε εκατ. ευρώ)

	1.1 - 31.12.2021 όπως αναμορφώθηκαν		
	Ελλάδα	Λοιπές χώρες	Όμιλος
Καθαρό έσοδο από τόκους	1.213,7	162,2	1.375,9
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	356,2	39,4	395,6
Λοιπά έσοδα	(2.001,0)	2,8	(1.998,2)
Σύνολο εσόδων	(431,1)	204,4	(226,7)
Σύνολο εξόδων (εξαιρουμένων προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού)	(911,8)	(259,5)	(1.171,3)
Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα	(935,5)	(476,5)	(1.412,0)
Ζημιές απομείωσης λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων	(21,1)		(21,1)
Έξοδα προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού	(97,7)		(97,7)
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(2.397,2)	(531,6)	(2.928,8)
Φόρος εισοδήματος			55,8
Κέρδη/(ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες			(2.873,0)
Κέρδη/Ζημιές από διακοπείσες δραστηριότητες		(33,1)	(33,1)
Κέρδη/(ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος			(2.906,1)
Μη κυκλοφορούντα στοιχεία Ενεργητικού - 31.12.2021	1.423,9	217,5	1.641,4

Για τους σκοπούς της ανωτέρω σημείωσης στα Μη κυκλοφορούντα στοιχεία του Ενεργητικού περιλαμβάνονται:

- Επενδύσεις σε ακίνητα.
- Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια.
- Υπεραξία και λοιπά Αυλα Πάγια.

43 Διαχείριση Κινδύνων

Ο Όμιλος έχει θεμελιώσει ένα πλαίσιο διεξοδικής και συνετής διαχείρισης των πάσης φύσης κινδύνων που αντιμετωπίζει, λαμβάνοντας υπόψη τις βέλτιστες εποπτικές πρακτικές και το οποίο, με βάση την κοινή ευρωπαϊκή νομοθεσία και το ισχύον σύστημα κοινών τραπεζικών κανόνων, αρχών και προτύπων, εξελίσσεται διαρκώς με την πάροδο του χρόνου ώστε να εφαρμόζεται στην καθημερινή διεξαγωγή των δραστηριοτήτων της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου εντός και



εκτός συνόρων, καθιστώντας αποτελεσματική την εταιρική διακυβέρνηση του Ομίλου.

Βασική επιδίωξη του Ομίλου κατά το 2022 ήταν η διατήρηση των υψηλών προδιαγραφών εσωτερικής διακυβέρνησης και η συμμόρφωση με τις ρυθμιστικές και εποπτικές διατάξεις διαχείρισης κινδύνων ώστε να διασφαλίζεται η εμπιστοσύνη στη διεξαγωγή των επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων μέσω της παροχής κατάλληλων χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών.

ΠΛΑΙΣΙΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Διακυβέρνηση Διαχείρισης Κινδύνων

Το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ) της Τράπεζας ασκεί εποπτεία επί του συνόλου των λειτουργιών του Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων. Το ΔΣ έχει ορίσει Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία συνεδριάζει σε μηνιαία βάση και αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο. Η Επιτροπή εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων και διαχείρισης κεφαλαίων και ελέγχει την εφαρμογή της και αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητά της.

Το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων και η αποτελεσματικότητά του επανεξετάζονται σε τακτά χρονικά διαστήματα ώστε να είναι εναρμονισμένα με τις εποπτικές και ρυθμιστικές απαιτήσεις.

Για την πληρέστερη και αποτελεσματικότερη αναγνώριση και αντιμετώπιση των πάσης φύσης κινδύνων που αναλαμβάνονται έχουν συσταθεί οι Επιτροπές Διοίκησης (Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού, Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου και Επιτροπή Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου).

Ορισμένα κονδύλια της προηγούμενης χρήσης έχουν αναμορφωθεί όπως αναλυτικά περιγράφεται στη σημείωση 50.

Τομέας Διαχείρισης Κινδύνων

Ο Γενικός Διευθυντής και Group Chief Risk Officer εποπτεύει τον Τομέα Διαχείρισης Κινδύνων του Ομίλου και υποβάλει τακτικές και έκτακτες αναφορές προς τις Επιτροπές Διοίκησης, την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Οι αναφορές αυτές καλύπτουν θέματα διαχείρισης όλων των ειδών κινδύνων. Ειδικότερα για τον πιστωτικό κίνδυνο καλύπτουν τα ακόλουθα:

- Το προφίλ κινδύνου του χαρτοφυλακίου ανά βαθμίδα κινδύνου
- Τη μετάπτωση μεταξύ βαθμίδων κινδύνων (migration matrix).
- Την εκτίμηση των σχετικών παραμέτρων κινδύνων ανά βαθμίδα κινδύνου, ομάδας πελατών κ.λπ.
- Τις τάσεις των βασικών κριτηρίων διαβάθμισης.
- Τις αλλαγές στη διαδικασία διαβάθμισης, στα κριτήρια ή στις επιμέρους παραμέτρους.
- Την συγκέντρωση κινδύνων (ανά είδος κινδύνου, κλάδο, χώρα, εξασφάλιση, χαρτοφυλάκιο κ.λπ.).
- Την εξέλιξη των δανείων, των καθυστερήσεων +90 ημερών, των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων και την παρακολούθηση των KPIs σε επίπεδο Ομίλου.
- Το κόστος απομειώσεων.
- Την μετακίνηση ανοιγμάτων μεταξύ Σταδίων κατά Δ.Π.Χ.Π. 9 (Staging Transition) ανά στοιχείο ενεργητικού.
- Το μέγιστο επιθυμητό επίπεδο ανάληψης κινδύνου (Credit Risk Appetite) ανά χώρα, τομέα, νόμισμα, Επιχειρησιακή Μονάδα, τυχόν υπερβάσεις επί των εν λόγω ορίων καθώς και σχετικά σχέδια μετριασμού.

Οργανωτική Δομή

Στον Όμιλο λειτουργούν, υπό την εποπτεία του Γενικού Διευθυντή και Group Chief Risk Officer οι κάτωθι Διευθύνσεις Διαχείρισης Κινδύνων, οι οποίες έχουν την ευθύνη για την άμεση υλοποίηση του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, σύμφωνα με τις κατευθύνσεις της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.

- Chief Risk Control Officer
 - Διεύθυνση Πολιτικής και Ελέγχου Πιστωτικού Κινδύνου
 - Διεύθυνση Υποδειγμάτων Πιστωτικού Κινδύνου
 - Διεύθυνση Εκτίμησης Κόστους Πιστωτικού Κινδύνου
 - Διεύθυνση Κινδύνων Αγοράς και Λειτουργικών Κινδύνων
 - Ενότητα Εργασιών Διαχείρισης Κλιματικών και ESG Κινδύνων
- Chief Credit Officer
 - Διεύθυνση Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων
 - Διεύθυνση Πίστης Καθυστερήσεων
 - Διεύθυνση Λιανικής Πίστης



- Διεύθυνση Δεδομένων και Ανάλυσης Πιστωτικού Κινδύνου
 - Διεύθυνση Διαχείρισης Δεδομένων Πιστωτικού Κινδύνου
 - Διεύθυνση Ανάλυσης Πιστωτικού Κινδύνου
- Διεύθυνση Επικύρωσης Υποδειγμάτων Κινδύνων

Για σκοπούς διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου οι πιστοδοτήσεις διαχωρίζονται σε Wholesale και Retail, όπως περιγράφονται στη συνέχεια.

43.1 Πιστωτικός Κίνδυνος

ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΤΟΜΕΑ WHOLESAL BANKING

Οι πιστοδοτήσεις Wholesale Banking εμπίπτουν σε μια από τις ακόλουθες κατηγορίες ανάλογα με τα χαρακτηριστικά της πιστοδότησης και του πιστούχου, όπως φαίνεται στον ακόλουθο πίνακα:

	Χαρτοφυλάκιο	Χαρακτηριστικά
Πιστούχοι αρμοδιότητας Επιχειρηματικών Διευθύνσεων Τομέα Wholesale Banking	Μεγάλων Επιχειρήσεων (Corporate)	Επιχειρήσεις με κύκλο εργασιών > € 75 εκατ. Περιλαμβάνονται οι πιστοδοτήσεις σε ναυτιλιακές εταιρείες καθώς και πιστούχοι υπό τη διαχείριση της Διεύθυνσης Επενδυτικής Τραπεζικής
	Μεσαίων Επιχειρήσεων (SME's)	Επιχειρήσεις με Κύκλο Εργασιών από € 5 εκατ. έως € 75 εκατ. ή επιχειρήσεις με πιστωτικό όριο > € 1 εκατ.

1. Διαδικασία Αξιολόγησης Πιστοδοτήσεων

Ο Όμιλος, ακολουθώντας τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές και λαμβάνοντας υπόψη το ισχύον θεσμικό πλαίσιο που καθορίζεται από τη νομοθεσία, τους κανονισμούς, τα υπουργικά διατάγματα / αποφάσεις κ.λπ. έχει θεμελιώσει ένα ισχυρό πλαίσιο διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, στο οποίο οι βασικές αρχές και κατευθυντήριες γραμμές, οι διαδικασίες και ενέργειες που ακολουθούνται και οι αρμοδιότητες όλων των εμπλεκόμενων Μονάδων και Διαχειριστών σχέσεων είναι σαφώς οριζόμενα με βάση την «αρχή των τεσσάρων οφθαλμών» («four eyes principle»).

Στο πλαίσιο αυτό, όλες οι εισηγήσεις προετοιμάζονται από τις Επιχειρησιακές Μονάδες, επιβλέπονται από τις Μονάδες Πίστης και προωθούνται στη συνέχεια για αξιολόγηση και τελική απόφαση στο αρμόδιο Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων με βάση τον Συνολικό Πιστωτικό Κίνδυνο, τη διαβάθμιση πιστωτικού κινδύνου του Πιστούχου, τις παρεχόμενες εξασφαλίσεις και τον περιβαλλοντικό και κοινωνικής ευθύνης κίνδυνο.

Τα όρια των Συμβουλίων Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking καθορίζονται με βάση τον Συνολικό Πιστωτικό Κίνδυνο, ο οποίος ορίζεται ως το σύνολο των διαφόρων μορφών πιστοδοτήσεων του πιστούχου (επιχείρηση ή ομάδα συνδεδεμένων επιχειρήσεων) που δύνανται να εγκριθούν από τον Όμιλο και περιλαμβάνει τα εξής:

- Αιτούμενο ποσό/όριο πιστοδότησης
- Όρια για Κεφάλαιο Κίνησης
- Όρια για ανάληψη από μη διαθέσιμα ποσά (unclear)
- Όρια για έκδοση Εγγυητικών Επιστολών και άνοιγμα Ενέγγυων Πιστώσεων
- Όρια προεξόφλησης επιχειρηματικών απαιτήσεων (Factoring)
- Όρια προεξόφλησης πιστωτικών καρτών
- Όρια για παράγωγες συναλλαγές
- Όρια εταιρικών καρτών
- Δάνεια μέσης και μακράς διάρκειας (τα υφιστάμενα υπόλοιπα δανείων που έχουν πλήρως εκταμιευθεί ή το αρχικά εγκριθέν ποσό του δανείου για περιπτώσεις δανείων που δεν έχουν εκταμιευθεί στο σύνολό τους).
- Χρηματοδοτικές μισθώσεις (το υφιστάμενο υπολειπόμενο κεφάλαιο χρηματοδοτικών μισθώσεων που έχουν πλήρως εκταμιευθεί ή το αρχικά εγκριθέν ποσό των χρηματοδοτικών μισθώσεων στις περιπτώσεις που αυτό δεν έχει εκταμιευθεί στο σύνολό του).

Ειδικά όρια ή υπόλοιπα δανείων των βασικών φορέων των επιχειρήσεων (στεγαστικά δάνεια, καταναλωτικά δάνεια, δάνεια αγοράς μετοχών, πιστωτικές κάρτες κ.λπ.).

Συμβούλια Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking

Οι αποφάσεις των Συμβουλίων Πιστοδοτήσεων είναι πολυδιάστατες, με τις κύριες αξιολογήσεις που πραγματοποιούνται να είναι οι εξής:

- Έγκριση των όρων νέων δανείων, επαναδιαπραγματεύσεων ή αναδιαρθρώσεων υφιστάμενων πιστωτικών διευκολύνσεων.
- Έγκριση της τιμολόγησης δανείου, λαμβάνοντας υπόψη τη συνολική αποδοτικότητα της σχέσης του πελάτη με βάση το Risk
- Adjusted Return on Risk Adjusted Capital - RARORAC (απολογιστικό RARORAC - RARORAC με βάση το αποτέλεσμα της προτεινόμενης εισήγησης).
- Ημερομηνία λήξης / ανανέωσης των πιστωτικών ορίων (ανάλογα με τις ζώνη πιστωτικού κινδύνου του Πελάτη) και τυχόν αποκλίσεις από τον κανόνα.
- Τροποποίηση των εξασφαλίσεων.
- Απόφαση για ενέργειες σε περίπτωση ενεργοποίησης εναυσμάτων έγκαιρης προειδοποίησης.
- Αξιολόγηση οικονομικής δυσκολίας.
- Αξιολόγηση αδυναμίας πληρωμής (Unlikelihood to Pay - UTP).
- Διαβάθμιση πιστωτικού κινδύνου.



- Εκτίμηση του Περιβαλλοντικού και Κοινωνικής Ευθύνης (E&S) κινδύνου.

Διάρθρωση Συμβουλίων:

- Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking I
- Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking II
- Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking III
- Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking IV
- Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking V

Ισχύς Πιστωτικών Ορίων:

Η διάρκεια ισχύος των ορίων καθορίζεται από τα αρμόδια Συμβούλια Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking. Βασικός παράγοντας για τον προσδιορισμό της χρονικής ισχύος των ορίων είναι η διαβάθμιση πιστωτικού κινδύνου, η οποία δεν αποτελεί εν γένει κριτήριο έγκρισης ή απόρριψης του αιτήματος, αλλά τη βάση για τον προσδιορισμό του ύψους και της ποιότητας των εξασφαλίσεων, καθώς και της τιμολόγησης της χρηματοδότησης. Κατά κανόνα, για πελάτες που έχουν διαβαθμισθεί σε Ζώνες Χαμηλού, Μέσου και Αποδεκτού Πιστωτικού Κινδύνου, η διάρκεια ισχύος των ορίων είναι δωδεκάμηνη, για πελάτες που έχουν διαβαθμισθεί σε Ζώνη Πιστωτικού Κινδύνου Μέτριου-Υπό Παρακολούθηση η διάρκεια ισχύος των ορίων είναι εξάμηνη και για πελάτες που έχουν διαβαθμισθεί σε Ζώνες Υψηλού Πιστωτικού Κινδύνου η διάρκεια ισχύος των ορίων είναι τρίμηνη. Παρεκκλίσεις από τον κανόνα επιτρέπονται μόνο μετά από αιτιολογημένη πρόταση των αρμοδίων Επιχειρησιακών Μονάδων και με τα από απόφαση των Συμβουλίων Πιστοδοτήσεων.

2. Επιμέτρηση Πιστωτικού Κινδύνου και Εσωτερικές Διαβαθμίσεις

Η αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των πιστούχων και η κατάταξή τους σε κατηγορίες πιστωτικού κινδύνου πραγματοποιείται μέσω συστημάτων διαβάθμισης.

Η ταξινόμηση των πιστούχων του Ομίλου με τη χρήση συστημάτων διαβάθμισης πιστωτικού κινδύνου αποτελεί βασικό εργαλείο για:

- Τη λήψη απόφασης από τα αρμόδια Συμβούλια για τη χορήγηση/ανανέωση ορίου πιστοδοτήσεων και την εφαρμογή της κατάλληλης τιμολογιακής πολιτικής (περιθώρια επιτοκίων κ.λπ.).
- Την πρόβλεψη της μελλοντικής συμπεριφοράς των πελατών που ανήκουν σε μία ομάδα με κοινά χαρακτηριστικά.
- Τον έγκαιρο εντοπισμό των προβληματικών πιστοδοτήσεων και την άμεση μεθόδευση των απαραίτητων ενεργειών για την ελαχιστοποίηση της ενδεχόμενης ζημιάς για τον Όμιλο.
- Την αξιολόγηση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου του Ομίλου και του αναλαμβανόμενου από αυτόν πιστωτικού κινδύνου.

Σκοπός των συστημάτων διαβάθμισης πιστωτικού κινδύνου είναι η εκτίμηση της πιθανότητας μη εκπλήρωσης των υποχρεώσεων των πιστούχων έναντι του Ομίλου και η εκτίμηση της αναμενόμενης ζημιάς (Expected Credit Loss).

Τα συστήματα διαβάθμισης που χρησιμοποιούνται από την Τράπεζα και τις εταιρείες του Ομίλου είναι το Alpha Bank Rating System (ABRS) και το Moody's Credit Lens στα οποία ενσωματώνονται διαφορετικά μοντέλα (υποδείγματα) διαβάθμισης πιστωτικού κινδύνου.

Όλοι οι υφιστάμενοι και δυνητικοί πελάτες πιστοδοτήσεων του Ομίλου αξιολογούνται με βάση το κατάλληλο μοντέλο διαβάθμισης πιστωτικού κινδύνου και εντός των προβλεπόμενων χρονικών περιθωρίων.

Για την εκτίμηση του ενδεχομένου ασυνέπειας των πιστούχων του Ομίλου τα μοντέλα διαβάθμισης πιστωτικού κινδύνου αξιολογούν μία σειρά παραμέτρων, οι οποίες μπορούν να ομαδοποιηθούν ως εξής:

- Χρηματοοικονομική: Οικονομική δυνατότητα πιστούχου (δείκτες ρευστότητας, δανειακής επιβάρυνσης κ.λπ.).
- Συγκριτική θέση πιστούχου στο πλαίσιο του ευρύτερου περιβάλλοντος στο οποίο δραστηριοποιείται και κυρίως έναντι των ανταγωνιστριών εταιρειών του κλάδου στον οποίο ανήκει.
- Συναλλακτική συμπεριφορά πιστούχου έναντι του Ομίλου αλλά και έναντι τρίτων (οφειλές σε καθυστέρηση, δυσμενή στοιχεία κ.λπ.).
- Ποιοτικά χαρακτηριστικά πιστούχου (ακεραιότητα και συνέχεια της διοίκησης, καταλληλότητα παγίων εγκαταστάσεων και εξοπλισμού κ.λπ.).

Τα υποδείγματα διαβάθμισης του πιστωτικού κινδύνου που χρησιμοποιούνται σήμερα από τον Όμιλο διαφοροποιούνται αναλόγως:

- Του κύκλου εργασιών των πιστοδοτούμενων επιχειρήσεων.
- Του ύψους του Συνολικού Πιστωτικού Κινδύνου των επιχειρήσεων.
- Των ειδικών χαρακτηριστικών της χρηματοδότησης.
- Των διαθέσιμων στοιχείων για την αξιολόγηση του πιστούχου. Ειδικώς για τα οικονομικά στοιχεία, οι διαφοροποιήσεις σχετίζονται με την κατηγορία των τηρούμενων λογιστικών βιβλίων, τον τύπο των λογιστικών σχεδίων (για χρηματοοικονομικές υπηρεσίες, ασφαλιστικές υπηρεσίες κ.λπ.), καθώς και με το αν οι οικονομικές καταστάσεις συντάσσονται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.).

Για κάθε ένα από τα υποδείγματα διαβάθμισης πιστωτικού κινδύνου είναι δυνατόν να χρησιμοποιούνται διαφορετικές παράμετροι, η κάθε μία από τις οποίες συνεισφέρει με συγκεκριμένο τρόπο στη σχετική αξιολόγηση.

Η στατιστική επιβεβαίωση των υποδειγμάτων διαβάθμισης πιστωτικού κινδύνου επανεξετάζεται συνεχώς ώστε να διασφαλίζεται η μέγιστη προβλεπτική και διαχωριστική τους ικανότητα, σύμφωνα με το εποπτικό και ρυθμιστικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου.

Κλίμακα διαβάθμισης πιστούχων

Οι πιστούχοι διαβαθμίζονται στις ακόλουθες διαβαθμίσεις πιστωτικού κινδύνου:

AA, A+, A, A-, BB+, BB, BB-, B+, B, B-, ΓΓ+, ΓΓ, ΓΓ-, Γ, Δ, Δ0, Δ1, Δ2.



Για χρηματοδοτήσεις ειδικής μορφής (Σύνθετες Χρηματοδοτήσεις και Χρηματοδοτήσεις Ναυτιλίας) έχουν αναπτυχθεί ειδικά μοντέλα (slotting) με την κάτωθι κλίμακα κατηγοριοποίησης:

Ισχυρή (Κατηγορία 1), Καλή (Κατηγορία 2), Ικανοποιητική (Κατηγορία 3), Ασθενής (Κατηγορία 4), Σε Αθέτηση (Δ, Δ0, Δ1, Δ2).

Για σκοπούς συμπλήρωσης του πίνακα «Ποιοτική Διαβάθμιση των Δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο», στην Υψηλή Διαβάθμιση εμπίπτουν οι κλίμακες διαβάθμισης AA, A+, A, A-, BB+ και BB και Κατηγορία 1 και 2, στην Ικανοποιητική Διαβάθμιση οι κλίμακες διαβάθμισης

BB-, B+, B, B-, ΓΓ+, ΓΓ και Κατηγορία 3, και στην Υπό επιτήρηση (υψηλότερου κινδύνου) ΓΓ-, Γ και Κατηγορία 4. Τέλος, στην κατηγορία σε αθέτηση εμπίπτουν οι κλίμακες διαβάθμισης Δ, Δ0, Δ1, Δ2.

ΠΙΣΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ ΤΟΜΕΑ ΛΙΑΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ

Ως τομέας Λιανικής Τραπεζικής ορίζονται τα δάνεια που έχουν χορηγηθεί από τον Όμιλο και εμπίπτουν σε μια από τις ακόλουθες κατηγορίες:

- Στεγαστικά Δάνεια
- Καταναλωτικά Δάνεια και Πιστωτικές Κάρτες
- Μικρών Επιχειρήσεων και Επαγγελματιών (SB): Φυσικά και Νομικά Πρόσωπα με Κύκλο Εργασιών έως Ευρώ 5 εκατ. και πιστωτικό όριο έως Ευρώ 1 εκατ.

1. Διαδικασία Αξιολόγησης Πιστοδοτήσεων

Ο Όμιλος παρακολουθεί το Συνολικό Πιστωτικό Κίνδυνο πιστούχου (για Ιδιώτες και Μικρές Επιχειρήσεις) ο οποίος ορίζεται ως το άθροισμα των ανακυκλούμενων ορίων του πιστούχου, των υπολοίπων των εφάπαξ πιστοδοτήσεων και ειδικά για τις Μικρές Επιχειρήσεις, το ύψος των εγκεκριμένων χρηματοδοτήσεων προς τους φορείς των επιχειρήσεων. Επιπλέον, συνυπολογίζονται και πιστοδοτήσεις όπου ο πιστούχος είναι εγγυητής ή συνοφειλέτης.

Ο Όμιλος έχει αναπτύξει και εφαρμόζει πλαίσιο άσκησης πιστωτικής πολιτικής (λαμβάνοντας υπόψη το νομοθετικό και εποπτικό/ ρυθμιστικό πλαίσιο), στο οποίο στηρίζονται οι διαδικασίες πιστοδοτήσεων Λιανικής Τραπεζικής του Ομίλου. Παράλληλα, έχει διαμορφώσει και θέσει σε ισχύ ένα σύστημα βασικών αρχών, διαδικασιών και κανόνων εσωτερικής λειτουργίας που διέπει τις πιστοδοτήσεις του και διασφαλίζει την ομαλή και ασφαλή διαχείριση του αναλαμβανόμενου κινδύνου.

Οι κυριότερες αρχές και κανόνες που διέπουν τη λειτουργία των πιστοδοτήσεων Λιανικής Τραπεζικής είναι οι εξής:

- Χρηστή διαχείριση πιστοδοτήσεων.
- Ορθή επιλογή πελατών, βάσει συγκεκριμένων πιστωτικών κριτηρίων.
- Συσχετισμός κινδύνων και αποδοτικότητας με αντίστοιχη διαμόρφωση της τιμολογιακής πολιτικής, κάλυψη πιστοδοτήσεων με εξασφαλίσεις συνεκτιμώντας και το βαθμό πιστωτικού κινδύνου.
- Παρακολούθηση και διαχείριση του Συνολικού Πιστωτικού Κινδύνου, δηλαδή του συνόλου των κινδύνων που απορρέουν από τις κάθε μορφής πιστοδοτήσεις της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου.

Η άσκηση της πιστοδοτικής πολιτικής προϋποθέτει την τήρηση πιστωτικών κριτηρίων, τα οποία συντελούν στην απόκτηση και διατήρηση υγιούς χαρτοφυλακίου πιστοδοτήσεων, καθώς και στη δυναμική και ασφαλή τοποθέτηση των κεφαλαίων του Ομίλου. Συγκεκριμένα:

Ιδιώτες

Η εγκριτική διαδικασία των πιστοδοτήσεων προς Ιδιώτες (φυσικά πρόσωπα με εισοδήματα που προέρχονται από μισθωτές υπηρεσίες, συντάξεις ή άλλες πηγές που δεν σχετίζονται με επιχειρηματική δραστηριότητα) πραγματοποιείται με βάση

την κατάταξη των πιστούχων σε ομάδες κινδύνου (risk groups), οι οποίες αντιπροσωπεύουν ένα συγκεκριμένο επίπεδο αναλαμβανόμενου κινδύνου. Το επίπεδο του αναλαμβανόμενου από τον Όμιλο κινδύνου προσαρμόζεται, όπως οι συνθήκες το απαιτούν, αναλόγως της πιστωτικής πολιτικής της.

Η αξιολόγηση αιτημάτων πιστοδοτήσεων Ιδιωτών βασίζεται στους κάτωθι πυλώνες:

- Στην αξιολόγηση πιθανότητας απάτης σε επίπεδο αίτησης (Application Fraud Detection).
- Στην αξιολόγηση επιθυμίας αποπληρωμής (Willingness to pay).
- Στην αξιολόγηση ικανότητας αποπληρωμής (Ability to pay).
- Στην αξιολόγηση του κινδύνου εξασφαλίσεων (Collateral risk).

Μικρές επιχειρήσεις

Ως Μικρές Επιχειρήσεις ορίζονται οι κάτωθι:

- Ατομικές Επιχειρήσεις με επιχειρηματικό όριο έως Ευρώ 1 εκατ. και με ετήσιο κύκλο εργασιών έως Ευρώ 5 εκατ.
- Ελεύθεροι Επαγγελματίες με επιχειρηματικό όριο έως Ευρώ 1 εκατ.
- Νομικά Πρόσωπα (ΟΕ, ΕΕ, ΕΠΕ, ΙΚΕ, ΑΕ) με επιχειρηματικό όριο έως Ευρώ 1 εκατ. και ετήσιο κύκλο εργασιών έως Ευρώ 5 εκατ.

Η πιστοληπτική ικανότητα των Μικρών Επιχειρήσεων αρμοδιότητας Retail Banking σχετίζεται σε πολύ μεγάλο βαθμό με την πιστοληπτική ικανότητα των φορέων/αρμοδίων στην επιχείρηση και αντίστροφα. Συνεπώς η αξιολόγηση των αιτημάτων αυτής της κατηγορίας βασίζεται σε δύο διαστάσεις:



- Στην αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των φορέων ή διαχειριστών της επιχείρησης και των εγγυητών.
- Στην αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας της επιχείρησης.

Η αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των φορέων ή διαχειριστών μίας επιχείρησης βασίζεται στους κάτωθι πυλώνες:

- Στην αξιολόγηση της επιθυμίας αποπληρωμής (willingness to pay).
- Στην αξιολόγηση της ικανότητας αποπληρωμής (ability to pay).

Η αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας της επιχείρησης βασίζεται στους κάτωθι πυλώνες:

- Αξιολόγηση πιθανότητας απάτης σε επίπεδο αίτησης (Application fraud detection).
- Αξιολόγηση δημογραφικών στοιχείων (Demographics).
- Αξιολόγηση οικονομικών στοιχείων (Financials).
- Αξιολόγηση στοιχείων συμπεριφοράς (Behaviour).
- Αξιολόγηση στοιχείων Τειρεσίας Α.Ε. (Credit Bureau).
- Αξιολόγηση ποιοτικών στοιχείων.
- Αξιολόγηση κινδύνου εξασφαλίσεων (Collateral risk).
- Αξιολόγηση επιχειρηματικού σχεδίου (Business plan).

2. Υποδείγματα Αξιολόγησης

Βασική συνιστώσα στη μέτρηση του πιστωτικού κινδύνου Λιανικής Τραπεζικής αποτελούν τα υποδείγματα αξιολόγησης, που έχουν αναπτυχθεί και χρησιμοποιούνται σε όλες τις φάσεις του Πιστωτικού Κύκλου, τόσο στην Τράπεζα όσο και στις εταιρείες του Ομίλου. Τα εν λόγω υποδείγματα τμηματοποιούν τον πληθυσμό σε ομοειδείς ομάδες κινδύνου (pools) και διακρίνονται σε:

- Μοντέλα συμπεριφορικά (Behaviour Models) τα οποία αξιολογούν τη συμπεριφορά του πελάτη και προβλέπουν την πιθανότητα αθέτησης στους επόμενους μήνες.
- Μοντέλα βάσει στοιχείων αίτησης (Application Credit Scoring Models). Τα εν λόγω μοντέλα αξιολογούν στοιχεία αίτησης, κυρίως δημογραφικά, και προβλέπουν την πιθανότητα αθέτησης στους επόμενους μήνες.
- Μοντέλα εκτίμησης των εποπτικών παραμέτρων. Σημειώνεται ότι από 1.1.2018 εφαρμόζονται μοντέλα εκτίμησης Πιστωτικού Κινδύνου της Τράπεζας και των εταιρειών του Ομίλου συμβατά με το Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 9 (Δ.Π.Χ.Π. 9).

Τα εν λόγω υποδείγματα και οι εκτιμήσεις αθέτησης ζημιάς που απορρέουν από αυτά, διαδραματίζουν ουσιαστικό ρόλο στη διαχείριση κινδύνου και στη λήψη αποφάσεων στις λειτουργίες του Ομίλου. Οι τομείς στους οποίους γίνεται χρήση των υποδειγμάτων είναι οι εξής:

- Στη λήψη αποφάσεων για τη χορήγηση/ανανέωση ορίου πιστοδοτήσεων.
- Στις απομειώσεις της αξίας των απαιτήσεων (impairment assessment).
- Στη πρόβλεψη της μελλοντικής συμπεριφοράς των πελατών που ανήκουν σε μία ομάδα με κοινά χαρακτηριστικά.
- Στον έγκαιρο εντοπισμό των προβληματικών λογαριασμών και την άμεση μεθόδευση των απαραίτητων ενεργειών για την ελαχιστοποίηση της ενδεχόμενης ζημιάς για τον Όμιλο.
- Στην αξιολόγηση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου του Ομίλου και του αναλαμβανόμενου από αυτή πιστωτικού κινδύνου.

Οι παράγοντες που λαμβάνονται υπόψη ποικίλουν αναλόγως του τύπου του μοντέλου και της κατηγορίας προϊόντος που αυτό αξιολογεί. Ενδεικτικά, αναφέρονται τα εξής:

- Προσωπικά / Δημογραφικά στοιχεία, όπως η ηλικία του Πελάτη, το επάγγελμα, η οικογενειακή του κατάσταση, η κατάσταση κατοικίας.
- Χαρακτηριστικά του δανείου, όπως το προϊόν που αιτείται, η διάρκεια του προϊόντος στο χαρτοφυλάκιο, ο σκοπός χρηματοδότησης.
- Στοιχεία συμπεριφοράς του δανείου το τελευταίο διάστημα, όπως οι πληρωμές το τελευταίο διάστημα, η μέγιστη καθυστέρηση, το υπόλοιπο ως προς το όριο, ο τύπος συναλλαγής.
- Ποιοτικά στοιχεία, όπως ο κλάδος δραστηριότητας, το είδος της επιχείρησης.

Τα υποδείγματα επανεξετάζονται και επικαιροποιούνται ετησίως και υπόκεινται σε διαρκή ποιοτικό έλεγχο ώστε να διασφαλίζεται ανά πάσα στιγμή η προβλεπτική τους ικανότητα.

Επίσης, διενεργούνται σε συστηματική βάση, ασκήσεις προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης, όπου διερευνάται η ενδεχόμενη επίπτωση στα χρηματοοικονομικά αποτελέσματα του Ομίλου λόγω δυσμενών εξελίξεων τόσο στη συναλλακτική συμπεριφορά των πιστούχων, όσο και στο ευρύτερο χρηματοοικονομικό περιβάλλον.

Για σκοπούς συμπλήρωσης του πίνακα «Ποιοτική Διαβάθμιση των Δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο» για τα δάνεια της Λιανικής τραπεζικής η κατάταξη σε Υψηλή Διαβάθμιση, Ικανοποιητική Διαβάθμιση και στην Υπό επιτήρηση Διαβάθμιση, βασίζεται κατά βάση σε δωδεκάμηνη Πιθανότητα Αθέτησης καθώς και στα Staging και EBA status κριτήρια. Συγκεκριμένα για την Alpha Bank Ελλάδος, το εύρος των πιθανοτήτων που ορίζει την εν λόγω κατάταξη έχει προκύψει μέσω ανάλυσης με στόχο τη βελτιστοποίηση της διαχωριστικής ικανότητας μεταξύ των κατηγοριών. Συνεπώς, δύναται να διαφοροποιηθεί ανά χαρτοφυλάκιο και ανά θυγατρική.

Για την Τράπεζα, το εύρος των πιθανοτήτων που ορίζει την κατάταξη ενός δανείου αναλύεται στον παρακάτω πίνακα:

Κατάταξη	Εύρος Πιθανοτήτων Αθέτησης			
	Στεγαστικά	Καταναλωτικά	Πιστωτικές Κάρτες	Μικρές Επιχειρήσεις
Υψηλή Διαβάθμιση	έως και 5%	έως και 5%	έως και 3%	έως και 5%
Ικανοποιητική Διαβάθμιση	από 5% έως και 13%	από 5% έως και 13%	από 3% έως και 13%	από 5% έως και 13%
Υπό επιτήρηση Διαβάθμιση	άνω του 13%	άνω του 13%	άνω του 13%	άνω του 13%

ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΣ ΕΛΕΓΧΟΣ

Σύμφωνα με το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων και ελέγχων, υφίστανται τρεις «γραμμές άμυνας» με διακριτούς ρόλους και αρμοδιότητες, με πρώτη «γραμμή άμυνας» τις Επιχειρησιακές Μονάδες και τις Μονάδες Υποστηρικτικών Λειτουργιών, δεύτερη «γραμμή άμυνας» τις Μονάδες Διαχείρισης Κινδύνων και τρίτη «γραμμή άμυνας» τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου.

Στο πλαίσιο λειτουργίας της δεύτερης γραμμής άμυνας και εντός του ενιαίου πλαισίου εργασιών που έχει καθοριστεί για τους τομείς Λιανικής Τραπεζικής, Wholesale Banking και Private and Investment Banking, ο Όμιλος πραγματοποιεί ελέγχους με στόχο τη βελτιστοποίηση της διαχείρισης του Πιστωτικού Κινδύνου, τη διαπίστωση της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου και

τη διασφάλιση της λειτουργίας της πρώτης «γραμμής άμυνας» εντός του πλαισίου που έχει καθοριστεί για την αποτελεσματική διαχείριση του Πιστωτικού Κινδύνου.

Η λειτουργία της δεύτερης «γραμμής άμυνας» είναι ανεξάρτητη και μεταξύ άλλων στοχεύει στην:

- Σχεδίαση και ανάπτυξη διαδικασιών και ελέγχων για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου.
- Παρακολούθηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας των υφιστάμενων διαδικασιών διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου.
- Ανάδειξη των κρίσιμων ζητημάτων που προκύπτουν και τυχόν αποκλίσεων από τους Κανονισμούς και τις Πολιτικές του Ομίλου.
- Παροχή κατευθυντήριων γραμμών και οδηγιών που σχετίζονται με τις διαδικασίες διαχείρισης και ελέγχου πιστωτικού κινδύνου.
- Παροχή ενημέρωσης στις ενδιαφερόμενες Μονάδες σχετικά με τα ευρήματα των ελέγχων και τις τυχόν συστάσεις.

Με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση της δεύτερης «γραμμής άμυνας» έχει δημιουργηθεί, η Διεύθυνση Επικύρωσης Υποδειγμάτων Κινδύνων, η οποία υπάγεται στον Γενικό Διευθυντή - Chief Risk Officer (CRO) και είναι ανεξάρτητη από την μονάδα ανάπτυξης των υποδειγμάτων.

Ο ρόλος της Διεύθυνσης Επικύρωσης Υποδειγμάτων Κινδύνων, εντός του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνου Υποδειγμάτων (MRM Framework) περιλαμβάνει τις αρμοδιότητες που σχετίζονται με την παρακολούθηση της αξιοπιστίας των υποδειγμάτων, που αναπτύσσονται από την πρώτη γραμμή άμυνας. Το πρωταρχικό καθήκον της Διεύθυνσης είναι η ανεξάρτητη επικύρωση της αριότητας των υποδειγμάτων της καταλληλότητας τους, καθώς επίσης της συμμόρφωσης με τις εποπτικές οδηγίες. Στις αρμοδιότητες της Διεύθυνσης περιλαμβάνονται η ανάπτυξη διαδικασιών για την αξιολόγηση της αξιοπιστίας των υποδειγμάτων, σε περιοδική βάση.

Η συχνότητα και η έκταση της επικύρωσης καθορίζεται από τη σημαντικότητα των υποδειγμάτων η οποία λαμβάνει υπόψη της, ανάμεσα σε άλλα κριτήρια, το μέγεθος και την πολυπλοκότητα του χαρτοφυλακίου. Το ύψος του εγγενούς κινδύνου υποδειγμάτων καθορίζεται από τη μεθοδολογία διαβάθμισης σημαντικότητας υποδειγμάτων (Model Tiering), η οποία στη συνέχεια καθορίζει τη συχνότητα, την έκταση και το εύρος της επικύρωσης.

ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΣ ΕΚΘΕΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Εξασφαλίσεις

Η λήψη εξασφαλίσεων λειτουργεί ως αντιστάθμισμα έναντι του πιστωτικού κινδύνου που μπορεί να προκύψει από την ενδεχόμενη αδυναμία του πιστούχου να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του τόσο κατά την χορήγηση των χρηματοδοτήσεων όσο και καθ' όλη τη διάρκεια ζωής αυτών, είτε συναινετικά είτε κατόπιν αναγκαστικών εκτελέσεων, πλειστηριασμών κ.λπ.

Ως εξασφαλίσεις πιστοδοτήσεων νοούνται τα πάσης φύσεως περιουσιακά στοιχεία ή δικαιώματα, τα οποία τίθενται στη διάθεση του Ομίλου, είτε από τους πιστούχους είτε από τρίτα πρόσωπα, προκειμένου να χρησιμοποιηθούν ως συμπληρωματικές πηγές ρευστοποίησης των σχετικών απαιτήσεων.

Σε κάθε περίπτωση, πραγματοποιείται ο απαραίτητος νομικός έλεγχος των προσφερόμενων εξασφαλίσεων, ώστε να διασφαλίζεται η εγκυρότητά τους, καθώς και η δυνατότητα να ρευστοποιηθούν ή να περιέλθουν στην κατοχή του Ομίλου.

Οι εξασφαλίσεις κατατάσσονται σε δύο γενικές κατηγορίες: Ενοχικές και Εμπράγματα εξασφαλίσεις.

1. Ενοχικές εξασφαλίσεις - Εγγυήσεις

Οι ενοχικές εξασφαλίσεις αποτελούν το πλαίσιο των υποχρεώσεων και δικαιωμάτων που συνήθως περιλαμβάνονται / περιγράφονται σε ειδικά συμβατικά έγγραφα, μέσω των οποίων δημιουργούνται δεσμεύσεις στον οφειλέτη ή σε τρίτα πρόσωπα (φυσικά ή νομικά) που υποκαθιστούν τον οφειλέτη σε περίπτωση αθέτησης των υποχρεώσεων του τελευταίου για καταβολή της οφειλής και αντίστοιχα δικαιώματα στον δανειστή για τη διεκδίκησή τους. Βασική μορφή ενοχικής εξασφάλισης που χρησιμοποιείται στις τραπεζικές πιστοδοτήσεις αποτελεί η Εγγύηση. Η εγγύηση συνιστά έννομη σχέση μεταξύ εγγυητή και δανειστή (Τράπεζα), μέσω της οποίας ο εγγυητής αναλαμβάνει την ευθύνη ότι θα καταβληθεί η οφειλή. Καταρτίζεται εγγράφως και προϋποθέτει την ύπαρξη βασικής ενόμου σχέσης μεταξύ της Τράπεζας και του πιστούχου (κύρια οφειλή), με την οποία υφίσταται σχέση κυρίου προς παρεπόμενο.

Ο εγγυητής μπορεί να είναι Φυσικό ή Νομικό Πρόσωπο και η εγγύηση είναι δυνατόν να δοθεί και για μελλοντική ή υπό αίρεση οφειλή.

Σημειώνεται ότι στις ενοχικές εξασφαλίσεις περιλαμβάνονται και οι εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου οι οποίες στην περίπτωση που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του δανείου λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς, εν αντιθέσει με τις λοιπές ενοχικές εξασφαλίσεις οι οποίες και δεν προσμετρώνται στον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς.



2. Εμπράγματα εξασφαλίσεις

Με την εμπράγματη εξασφάλιση παρέχεται στον Όμιλο δικαίωμα επί περιουσιακού στοιχείου (κινητού ή ακινήτου), που ανήκει στην κυριότητα του πιστούχου ή του εγγυητή, με σκοπό την κατά προτεραιότητα ικανοποίηση των απαιτήσεων του από το προϊόν εκποίησης του περιουσιακού στοιχείου.

Οι εμπράγματα εξασφαλίσεις διακρίνονται σε υποθήκες και προσημειώσεις υποθηκών που εγγράφονται επί ακινήτων, καθώς και σε ενέχυρα που συστήνονται επί κινητών «πραγμάτων» (π.χ. εμπορεύματα, επιταγές, συναλλαγματικές) ή επί απαιτήσεων και δικαιωμάτων.

Για την καλύτερη διασφάλιση των πιστοδοτήσεων, λαμβάνεται η ασφαλιστική κάλυψη των ενυπόθηκων και κατά περίπτωση των ενεχυριαζόμενων εξασφαλίσεων και η εκχώρηση της ασφαλιστικής αποζημίωσης στην Τράπεζα.

2.1. Υποθήκη - Προσημείωση Υποθήκης

Η υποθήκη εγγράφεται επί ακινήτων που μπορούν να εκποιηθούν, όπως ειδικότερα αναφέρεται κατωτέρω:

- Κατοικίες
- Εμπορικά Ακίνητα
- Βιομηχανοστάσια
- Οικόπεδα
- Μεταλλεία
- Πλοία ή αεροσκάφη και κινητήρες, ανεξαρτήτως του εάν είναι κινητά.
- Μηχανικές ή άλλες εγκαταστάσεις (μηχανολογικές, μηχανικές, ηλεκτρολογικές, κ.λπ.), εάν είναι μονίμως και σταθερά συνδεδεμένες (εμπτηγμένες) με το ενυπόθηκο ακίνητο.

Μέθοδοι και Περιοδικότητα αποτίμησης ενυπόθηκων ακινήτων

Σύμφωνα με την Πιστωτική Πολιτική του Ομίλου, η ύπαρξη και η αξία των εξασφαλίσεων παρακολουθείται στενά. Οι εκτιμήσεις των ακινήτων διενεργούνται ανά έτος για όλα τα είδη ακινήτων, πλην περιπτώσεων που συμβατικά προβλέπεται κάτι διαφορετικό, σε περιπτώσεις που γίνουν αντιληπτές μεταβολές στο ακίνητο ή στην πορεία της επιχείρησης, ή υπάρχουν πολεοδομικές μεταβολές ή άλλοι σημαντικοί παράγοντες. Επιπρόσθετα της επικαιροποίησης των αξιών των εξασφαλίσεων, ο Όμιλος επικυρώνει τις αξίες αυτές σε ετήσια βάση.

Οι αρχικές εκτιμήσεις των ακινήτων που προσφέρονται ως εξασφάλιση πραγματοποιούνται με επίσκεψη του εκτιμητή και εσωτερική αυτοψία.

Οι επανεκτιμήσεις ακινήτων που αποτελούν εξασφαλίσεις σε εξυπηρετούμενα ανοίγματα πραγματοποιούνται μέσω:

- Του δείκτη τιμών οικιστικών ακινήτων της Τράπεζας της Ελλάδος, για ανοίγματα έως Ευρώ 3 εκατ., για τα Οικιστικά Ακίνητα.
- Εξουσιοδοτημένων μηχανικών, μετά από επίσκεψή τους στο οικιστικό ακίνητο που χρησιμοποιείται ως εξασφάλιση ή μέσω desktop εκτίμησης, εφόσον το ύψος του ανοίγματος υπερβαίνει τα Ευρώ 3 εκατ.
- Του δείκτη τιμών επαγγελματικών ακινήτων «CRE» που έχει αναπτύξει η Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε. λαμβάνοντας υπόψη τους δείκτες που εκδίδονται από την Τράπεζα της Ελλάδος, για συγκεκριμένες κατηγορίες επαγγελματικών ακινήτων που χρησιμοποιούνται ως εξασφαλίσεις επί εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ύψους έως Ευρώ 1 εκατ.
- Εξουσιοδοτημένων μηχανικών, μετά από επίσκεψή τους στο επαγγελματικό ακίνητο που χρησιμοποιείται ως εξασφάλιση ή μέσω desktop εκτίμησης, εφόσον ο CRE δείκτης, που έχει αναπτυχθεί από την Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε., δεν καλύπτει είτε το είδος επαγγελματικού ακινήτου είτε το ύψος του ανοίγματος υπερβαίνει τα Ευρώ 1 εκατ.

Οι επανεκτιμήσεις ακινήτων που χρησιμοποιούνται ως εξασφαλίσεις σε μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα πραγματοποιούνται μέσω:

- Του δείκτη τιμών οικιστικών ακινήτων της Τράπεζας της Ελλάδος, για τα Οικιστικά Ακίνητα και για μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα ύψους έως Ευρώ 300 χιλ.
- Του δείκτη τιμών επαγγελματικών ακινήτων «CRE» που έχει αναπτύξει η Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε. λαμβάνοντας υπόψη τους δείκτες που εκδίδονται από την Τράπεζα της Ελλάδος, για συγκεκριμένες κατηγορίες επαγγελματικών ακινήτων, που χρησιμοποιούνται ως εξασφαλίσεις επί μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων ύψους έως Ευρώ 300 χιλ.
- Των εξουσιοδοτημένων μηχανικών, μετά από επίσκεψή τους στο ακίνητο που χρησιμοποιείται ως εξασφάλιση ή μέσω desktop εκτίμησης, υπό την προϋπόθεση ότι είτε το ποσό του μη εξυπηρετούμενου ανοίγματος που καλύπτει το υπό εκτίμηση ακίνητο υπερβαίνει τα Ευρώ 300 χιλ. είτε σε περιπτώσεις που οι δείκτες που υπάρχουν δεν καλύπτουν το είδος του υπό επανεκτίμηση ακινήτου.

Ο Όμιλος στο πλαίσιο της διαδικασίας πιστωτικού ελέγχου (credit control) πραγματοποιεί σε τακτική βάση και μέσω της κατάλληλης δειγματοληψίας ελέγχους επί της διαδικασίας εφαρμογής της Πολιτικής Εξασφάλισης Πιστοδοτήσεων Ομίλου και ελέγχους (back-testing) για την επαλήθευση των αποτιμήσεων των ακινήτων. Οι έλεγχοι αφορούν στις εκτιμήσεις που βασίζονται είτε σε δείκτες είτε σε μεμονωμένες αποτιμήσεις, προκειμένου να επιβεβαιώνουν την ορθή απεικόνιση των αξιών των ακινήτων στα συστήματα των Εταιρειών του Ομίλου σύμφωνα με τις αξίες που αναφέρονται στις σχετικές εγκρίσεις αρμοδίων Συμβουλίων.

2.2. Ενέχυρο

Είναι το εμπράγματο δικαίωμα σε κινητή αξία, που παρέχει στον ενεχυρούχο δανειστή την εξουσία να ικανοποιηθεί κατά προτεραιότητα από την εκποίηση αυτής.



Ενέχυρο μπορεί να συσταθεί επί κινητών πραγμάτων, επί τίτλων και αξιογράφων, επί δικαιωμάτων ή απαιτήσεων που δεν έχουν εξαιρεθεί ή απαγορευθεί από τις συναλλαγές και είναι δεκτικά εκποίησης, όπως ενδεικτικά αναφέρονται κατωτέρω:

- Πρώτες ύλες, προϊόντα ή εμπορεύματα
- Μηχανήματα
- Φορτωτικές
- Συναλλαγματικές
- Επιταγές
- Χρεόγραφα
- Καταθέσεις
- Κάθε φύσης απαιτήσεις που δύνανται να ενεχυριασθούν.

Περιοδικότητα αποτίμησης ενεχύρων

Ανάλογα με το δικαίωμα ή περιουσιακό στοιχείο επί του οποίου δύνανται να συσταθεί το ενέχυρο περιοδικότητα της αποτίμησης μπορεί να κυμαίνεται από μήνα έως έτος.

3. Διασφαλιστική Αξία

Κατά την εγκριτική διαδικασία, ο Όμιλος υπολογίζει την αξία των καλυμμάτων βασιζόμενος στο δυνητικό ανακτήσιμο ποσό που αυτά θα αποφέρουν με σκοπό τον περιορισμό του δυνητικού κινδύνου. Η εκτίμηση αυτή αποτελεί τη διασφαλιστική αξία των περιουσιακών στοιχείων που παραχωρούνται για εξασφάλιση των πιστοδοτήσεων και για τον προσδιορισμό της λαμβάνονται υπ' όψιν τόσο η ποιότητα των περιουσιακών στοιχείων όσο και η εμπορική / αγοραία αξία τους.

Με αυτόν τον τρόπο διαμορφώνονται οι συντελεστές διασφαλιστικής αξίας για κάθε είδος εξασφάλισης, οι οποίοι εκφράζονται ως ποσοστό επί της αγοραίας, της ονομαστικής ή της σταθμισμένης αξίας τους, αναλόγως του είδους της εξασφάλισης.

ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΓΚΑΙΡΗΣ ΠΡΟΕΙΔΟΠΟΙΗΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Στο πλαίσιο της βέλτιστης διαχείρισης των Πιστοδοτήσεων και ειδικότερα του περιορισμού των δανείων, τα οποία από εξυπηρετούμενα δάνεια (Performing Loans) χαρακτηρίζονται ως μη εξυπηρετούμενα (Non-Performing), ο Όμιλος έχει αναπτύξει το Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου.

Πρόκειται για το σύνολο των απαιτούμενων ενεργειών, διαδικασιών και αναφορών για τον έγκαιρο εντοπισμό γεγονότων, τόσο σε επίπεδο πιστοχού (επιχειρήσεις και ιδιώτες) όσο σε επίπεδο χαρτοφυλακίου που πιθανώς να οδηγήσουν είτε σε αύξηση των ανοιγμάτων με οφειλές σε καθυστέρηση λόγω αμέλειας ή οικονομικής δυσχέρειας του Πιστούχου, προσωρινού ή μονιμότερου χαρακτήρα είτε σε αύξηση των ανοιγμάτων που εμφανίζουν σημαντική επιδείνωση στον πιστωτικό κίνδυνο, καθώς επίσης και των σχετικών ενεργειών για τη διαχείριση των εν λόγω Πιστούχων.

Ένα πλήρες και αποτελεσματικό Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου αποτελείται από τα κάτωθι στάδια:

- Αναγνώριση των ενδυσμμάτων έγκαιρης προειδοποίησης
- Ενέργειες (έγκαιρη ανάληψη κατάλληλων δράσεων)
- Παρακολούθηση αποτελεσματικότητας της διαδικασίας
- Ποιοτικός έλεγχος για την εφαρμογή της διαδικασίας

Η περίμετρος εφαρμογής του Συστήματος Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου είναι το σύνολο των ενήμερων ανοιγμάτων, καθώς επίσης και των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση έως και 10 ημέρες για τη Λιανική Τραπεζική (άνω των 11 ημερών πραγματοποιούνται αναθέσεις διαχείρισης), και έως 30 ημέρες για το χαρτοφυλάκιο Wholesale Banking, τα οποία δεν έχουν ρυθμιστεί (PLs). Πέραν του έγκαιρου εντοπισμού και διαχείρισης πιστούχων ή τμημάτων του δανειακού χαρτοφυλακίου

με πιθανότητα μη εξυπηρέτησης των οφειλών στον Όμιλο, στο Σύστημα Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου εμπίπτει και η παρακολούθηση του δανειακού χαρτοφυλακίου, ανεξαρτήτως ημερών καθυστέρησης, ώστε να διασφαλίζεται ότι η εξέλιξη και η αποδοτικότητα αυτού είναι σύμφωνη με την εγκεκριμένη διάθεση ανάληψης κινδύνου (Credit Risk Appetite) της Τράπεζας και του Ομίλου.

Ο Όμιλος έχει ενσωματώσει γεγονότα που σχετίζονται με την αξιολόγηση των επιπτώσεων της ενεργειακής κρίσης και της αύξησης των επιτοκίων.

Η αποτελεσματικότητα και αποδοτικότητα του Συστήματος Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου αξιολογείται σε συνεχή βάση, από τρεις «γραμμές άμυνας» ως κάτωθι:

- Η πρώτη «γραμμή άμυνας» συνίσταται από μηχανισμούς ελέγχου εντός των Επιχειρησιακών Μονάδων των Εταιρειών του Ομίλου, οι οποίες συμμετέχουν στη διαδικασία.
- Η δεύτερη «γραμμή άμυνας», ήτοι ο τομέας Διαχείρισης Κινδύνων, είναι αρμόδιος να διασφαλίζει σε συνεχή βάση, και τουλάχιστον μία φορά ετησίως, ότι οι μηχανισμοί πρώτης «γραμμής άμυνας» εφαρμόζονται αποτελεσματικά, μέσω του μηχανισμού Πιστωτικού Ελέγχου.
- Η τρίτη «γραμμή άμυνας» είναι η λειτουργία εσωτερικού ελέγχου που πραγματοποιεί τακτικές αξιολογήσεις και προτείνει πιθανές βελτιώσεις.

ΚΛΙΜΑΤΙΚΟΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ, ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΟΙ – ΚΟΙΝΩΝΙΚΟΙ ΚΑΙ ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ (ESG)

Ο Όμιλος έχει επικαιροποιήσει την απογραφή κινδύνων του (Risk Inventory) προκειμένου να ενσωματώσει στους εσωτερικούς ορισμούς κινδύνων τη διάσταση των κλιματικών κινδύνων. Τα κύρια κανάλια μετάδοσης κλιματικών κινδύνων στον τομέα του πιστωτικού κινδύνου περιλαμβάνουν τον κίνδυνο μετάβασης (κίνδυνος οποιουδήποτε οικονομικού αντικτύπου στον Όμιλο που απορρέει από τις τρέχουσες ή μελλοντικές επιπτώσεις στους αντισυμβαλλομένους του ή στα επενδυμένα περιουσιακά του στοιχεία από τη μετάβαση σε μία περιβαλλοντικά βιώσιμη οικονομία) και τον φυσικό κίνδυνο (κίνδυνος οποιουδήποτε οικονομικού αντικτύπου στον Όμιλο που απορρέει από τις τρέχουσες ή μελλοντικές επιπτώσεις στους αντισυμβαλλομένους του ή στα επενδυμένα περιουσιακά του στοιχεία

από τις φυσικές επιπτώσεις των περιβαλλοντικών παραγόντων).

Ο Όμιλος αναγνωρίζοντας τη συνάφεια και τον δυνητικό αντίκτυπο των κινδύνων που απορρέουν από κλιματικούς και περιβαλλοντικούς παράγοντες, και ιδιαίτερα την κλιματική αλλαγή, και σε ευθυγράμμιση με τις αντίστοιχες εξωτερικές κατευθυντήριες γραμμές, θεωρεί τους παράγοντες κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων ως μία θεματική περιοχή, ήτοι ως έναν διατομεακό κίνδυνο που μπορεί να οδηγήσει τις υπάρχουσες κατηγορίες χρηματοοικονομικών και μη κινδύνων (π.χ. πιστωτικός κίνδυνος, λειτουργικός κίνδυνος, κίνδυνος αγοράς, κίνδυνος ρευστότητας κ.λπ.).

Κατά τη διάρκεια του 2022, ο Όμιλος ενσωμάτωσε το ESG στην τακτική διαδικασία αναγνώρισης κινδύνων και επίσης πραγματοποιήσε μία αξιολόγηση σημαντικότητας, βάσει του βέλτιστου δυνατού τρόπου, δεδομένων των περιορισμών στα δεδομένα, τις μεθοδολογίες και τα εργαλεία μέτρησης. Για την αξιολόγηση σημαντικότητας, ο Όμιλος λαμβάνει υπόψη διάφορους παράγοντες, που καλύπτουν τόσο τη χρηματοοικονομική σημαντικότητα (π.χ. ανοίγματα ευαίσθητα σε παράγοντες ESG ως ποσοστό των συνολικών περιουσιακών στοιχείων / συνολικό δανειακό χαρτοφυλάκιο, ή παρόμοιες μετρήσεις), καθώς και ποιοτικούς παράγοντες, όπως ο αντιληπτός αντίκτυπος στο περιβάλλον και την κοινωνία και πιθανές πιυχές που σχετίζονται με τη φήμη, σε ευθυγράμμιση με την αρχή της «διπλής σημαντικότητας».

Η αξιολόγηση σημαντικότητας των κινδύνων ESG στους διάφορους τύπους χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών κινδύνων θα ενισχυθεί και θα επεκταθεί σταδιακά για να ληφθούν υπόψη πρόσθετα χρηματοοικονομικά κριτήρια πέρα από το επίπεδο των ευαίσθητων ESG ανοιγμάτων (π.χ. μετρήσεις ευαισθησίας, ανάλυση σεναρίων και αποτελέσματα προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων κ.λπ.), καθώς οι υπολογιστικές προσεγγίσεις γίνονται πιο ώριμες και καθίστανται διαθέσιμα επαρκή σημεία δεδομένων. Ο Όμιλος θα πραγματοποιεί την αναγνώριση και την αξιολόγηση της σημαντικότητας των κινδύνων ESG σε ετήσια βάση, ως μέρος της ευρύτερης επαναλαμβανόμενης διαδικασίας αξιολόγησης σημαντικότητας κινδύνων.

Επιπλέον, ο Όμιλος ενσωματώνει σταδιακά τέτοιους κινδύνους στο Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων του, χρησιμοποιώντας ως δεδομένα τα αποτελέσματα της αξιολόγησης σημαντικότητας, προκειμένου να αξιολογήσει την ανάγκη εισαγωγής νέων ποιοτικών δηλώσεων ή/και ποσοτικών δεικτών, ως απαιτείται.

Σε ευθυγράμμιση με τις προσδοκίες της ΕΚΤ και στο πλαίσιο του Σχεδίου Δράσης που υποβλήθηκε στην ΕΚΤ τον Μάιο 2021, ο Όμιλος έχει ενσωματώσει στο Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων του, τις ακόλουθες ποιοτικές δηλώσεις για τους κλιματικούς κινδύνους στο πλαίσιο ανάλυσης πιστωτικού κινδύνου:

- Ο Όμιλος δεσμεύεται να ενσωματώσει τους κλιματικούς κινδύνους στο συνολικό πλαίσιο διαχείρισης των κινδύνων του. Υπό αυτό το πρίσμα, ο Όμιλος παρακολουθεί τακτικά τη συγκέντρωση της έκθεσής του σε ευαίσθητους στο κλίμα τομείς και περιοχές του δανειακού του χαρτοφυλακίου.
- Ο Όμιλος στοχεύει να ενισχύσει τη διαδικασία δέουσας επιμέλειας αναφορικά με την αξιολόγηση του ΠΚΔ (κλιματικό προφίλ των πελατών του/ Περιβαλλοντική Κοινωνική Διακυβέρνηση), μέσω της συλλογής σχετικών πληροφοριών. Στο πλαίσιο αυτό, ο Όμιλος θα αναλάβει πρωτοβουλίες για να ενθαρρύνει τους πελάτες του να προσδιορίσουν και να επικοινωνήσουν με σαφήνεια τις δεσμεύσεις τους προς τους πελάτες τους και να αναπτύξουν και να εφαρμόσουν αποτελεσματικές στρατηγικές για τον μετριασμό των κλιματικών κινδύνων.
- Ο Όμιλος σκοπεύει να χρηματοδοτήσει την πράσινη / βιώσιμη μετάβαση των αντισυμβαλλομένων του, τόσο σε βραχυπρόθεσμο όσο και σε μακροπρόθεσμο διάστημα.
- Ο Όμιλος, στο μέτρο του δυνατού, θα αρχίσει να συλλέγει πιστοποιητικά ενεργειακής απόδοσης από τους πελάτες του, προκειμένου να παρακολουθεί την κατηγορία ενεργειακής απόδοσης των ανοιγμάτων του που εξασφαλίζονται με ακινητά.
- Ο Όμιλος εφαρμόζει κατάλογο εξαιρούμενων δραστηριοτήτων σύμφωνα με τον Περιβαλλοντικό και Κοινωνικό Κατάλογο Εξαιρούμενων Δραστηριοτήτων που αναπτύχθηκε από την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης (EBRD), για την άμεση ή έμμεση αποφυγή χρηματοδότησης συγκεκριμένων δραστηριοτήτων που θεωρούνται επιβλαβείς για το περιβάλλον και την κοινωνία.

Επιπρόσθετα επισημαίνεται ότι ο Όμιλος έχει ήδη επικαιροποιήσει την Πιστωτική του Πολιτική για τη διεύρυνση του καταλόγου εξαιρούμενων δραστηριοτήτων, δηλαδή των δραστηριοτήτων που δεν χρηματοδοτεί. Ειδικότερα ο Όμιλος δεν χρηματοδοτεί τις ακόλουθες δραστηριότητες: εξόρυξη θερμικού λιχνίτη ή παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας με καύση

λιχνίτη, έρευνα, εξόρυξη, παραγωγή αργού πετρελαίου, ανάπτυξη πετρελαϊκών έργων, εκτός από τις σπάνιες και εξαιρετικές περιπτώσεις στις οποίες τα προερχόμενα από τα έργα έσοδα στοχεύουν αποκλειστικά στη μείωση των εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου ή εξέρχονται από τα υφιστάμενα πεδία παραγωγής.

Ο Όμιλος το 2022 συμμετείχε στις ακόλουθες εποπτικές πρωτοβουλίες της ΕΚΤ αναφορικά με τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους: Σενάριο Ακραίων Καταστάσεων για το Κλίμα και Θεματική Επισκόπηση για την ενσωμάτωση των σχετικών με το κλίμα και το περιβάλλον κινδύνων στις στρατηγικές, στη διακυβέρνηση και στα πλαίσια διαχείρισης κινδύνου των τραπεζών και των διαδικασιών.

Το Σενάριο Ακραίων Καταστάσεων για το Κλίμα ήταν μία μαθησιακή άσκηση για τις τράπεζες και τις εποπτικές αρχές. Στόχευε στον εντοπισμό των ευάλωτων σημείων, των βέλτιστων πρακτικών και των προκλήσεων που αντιμετωπίζουν οι τράπεζες κατά τη διαχείριση του κλιματικού κινδύνου. Είναι σημαντικό ότι δεν επρόκειτο για άσκηση επιτυχίας ή αποτυχίας, ούτε είχε άμεσες επιπτώσεις στα επίπεδα κεφαλαίου των τραπεζών.

Ο σκοπός της θεματικής επισκόπησης του 2022 ήταν η διεξαγωγή περαιτέρω εμβυθύνσεων στις στρατηγικές των ιδρυμάτων που σχετίζονται με τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους, τους κινδύνους διακυβέρνησης καθώς επίσης και με τα πλαίσια και διαδικασίες διαχείρισης κινδύνου. Με τον τρόπο αυτό, η ΕΚΤ αξιολογεί και εκτιμά την ορθότητα και πληρότητα των βασικών πολιτικών και διαδικασιών της, καθώς επίσης και την ικανότητα των ιδρυμάτων να κατευθύνουν αποτελεσματικά τις στρατηγικές τους και τα προφίλ κινδύνου τους για το κλίμα και το περιβάλλον.

Αναφορικά με την επίδραση της κλιματικής αλλαγής στον υπολογισμό της Αναμενόμενης Ζημίας Πιστωτικού Κινδύνου, είναι σε εξέλιξη η συγκέντρωση λεπτομερών πληροφοριών σχετικά με την τοποθεσία των εξασφαλίσεων καθώς και πληροφοριών για πιστοποιητικά ενεργειακής απόδοσης. Η πληροφορία θα ενσωματωθεί στα αντίστοιχα συστήματα

δεδομένων και θα γίνει ανάπτυξη μεθοδολογικών προσεγγίσεων προκειμένου να προσαρμοστούν τα μοντέλα υπολογισμού αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου. Πιο συγκεκριμένα εξετάζονται τα:

- Σχεδιασμός βελτιώσεων ή προσθήκες στο υφιστάμενο σύνολο μοντέλων που χρησιμοποιούνται για την εκτίμηση και την πρόβλεψη παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου, ώστε να ενσωματωθούν οι κίνδυνοι ESG.
- Προσδιορισμός των αναγκών δεδομένων που σχετίζονται με το ESG αξιοποιώντας τα δεδομένα που θα συλλεχθούν για την αξιολόγηση του δανειολήπτη και συμπληρώνοντας πρόσθετες πληροφορίες όπου χρειάζεται.
- Διερεύνηση εναλλακτικών μεθοδολογικών προσεγγίσεων για την ποσοτικοποίηση και ενσωμάτωση των κινδύνων ESG στις παραμέτρους πιστωτικού κινδύνου.



- Βελτιστοποίηση του πλαισίου Επικύρωσης Μοντέλου Πιστωτικού Κινδύνου, ώστε να επανεξεταστεί και να επικυρωθεί εάν οι περιβαλλοντικοί κίνδυνοι αποτυπώνονται στις παραμέτρους κινδύνου ή εάν οι τομεακοί/γεωγραφικοί τομείς έχουν αντιμετωπιστεί κατά τη φάση ανάπτυξης του μοντέλου.

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΥΨΗΛΗΣ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Ο Κίνδυνος Συγκέντρωσης αποτελεί μια ειδική μορφή πιστωτικού κινδύνου που προκύπτει από το μικρό βαθμό διαφοροποίησης μεταξύ αντισυμβαλλομένων ή ομίλων αντισυμβαλλομένων, κλάδων οικονομικής δραστηριότητας, γεωγραφικών περιοχών, προϊόντων ή εξασφαλίσεων.

Ο Όμιλος παρακολουθεί σε τακτή βάση τον κίνδυνο συγκέντρωσης τόσο σε επίπεδο επιχειρήσεων /ομίλων συνδεδεμένων επιχειρήσεων όσο και σε επίπεδο κλάδων επιχειρηματικής δραστηριότητας των Πιστούχων μέσω ενός πλαισίου αναφορών με αντίστοιχη ενημέρωση της Διοίκησης και των Επιτροπών του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η Τράπεζα και οι εταιρείες του Ομίλου κατατάσσουν τις χρηματοδοτούμενες εταιρείες βάσει της κωδικοποίησης NACE rev.2 της Eurostat σε κλάδους επιχειρηματικής δραστηριότητας, τους οποίους εν συνεχεία διαβαθμίζουν σε ζώνες κινδύνου. Η

κατηγοριοποίηση των κλάδων σε ζώνες επικινδυνότητας πραγματοποιείται από ανεξάρτητη πιστοποιημένη εταιρία και βασίζεται σε έναν προβλεπτικό δείκτη ο οποίος, εστιασμένος σε μελλοντικές εκτιμήσεις και όχι αποκλειστικά σε παρελθοντικά δεδομένα, αποτυπώνει τους κινδύνους και τις προοπτικές του κάθε κλάδου. Ο Όμιλος καθορίζει ανά κλάδο την διάθεση ανάληψης κινδύνου (Credit Risk Appetite) και διαχειρίζεται τον σχετικό κίνδυνο συγκέντρωσης μέσω της παρακολούθησης της εξέλιξης του χαρτοφυλακίου του.

Επιπλέον ο Όμιλος διαχειρίζεται τον κίνδυνο συγκέντρωσης σε επίπεδο επιχειρήσεων/ ομίλων επιχειρήσεων καθορίζοντας και παρακολουθώντας την τήρηση ορίων που προσδιορίζονται τόσο μέσω εποπτικών οδηγιών όσο και μέσω εσωτερικών Πολιτικών που έχουν αναπτυχθεί.

Εποπτικά όρια καθορίζονται ως κάτωθι:

- Εποπτικό όριο 25% επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Tier 1), επί του οποίου δεν επιτρέπεται καμία υπέρβαση.
- Εποπτικό όριο 10% επί των Ιδίων Κεφαλαίων (Tier 1), υπεράβασης επί του οποίου γνωστοποιούνται στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

Πέραν των εξωτερικών/ εποπτικών ορίων, ο Όμιλος έχει αναπτύξει εσωτερικές Πολιτικές που καθορίζουν όρια με σκοπό την διαχείριση και την παρακολούθηση του κινδύνου συγκέντρωσης σε επίπεδο εταιρίας/ομίλου εταιρειών λαμβάνοντας υπόψη την υφιστάμενη έκθεση καθώς επίσης και τη διαβάθμιση πιστωτικού κινδύνου των πιστούχων του.

Σύμφωνα με το εποπτικό πλαίσιο, ο Όμιλος υιοθετεί και εφαρμόζει τις εποπτικές οδηγίες περί των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, ενώ οι κεφαλαιακές απαιτήσεις του κινδύνου συγκέντρωσης αντισυμβαλλομένων και κλάδων οικονομικής δραστηριότητας εκτιμώνται στο πλαίσιο του Πυλώνα 2 της Βασιλείας II.

ΟΡΙΣΜΟΙ

Παρατίθενται οι ακόλουθοι ορισμοί εννοιών που αναφέρονται στις ακόλουθες παραγράφους/πίνακες:

Ο Δημόσιος Τομέας περιλαμβάνει πιστοδοτήσεις προς:

- Την Κεντρική κυβέρνηση
- Τις Τοπικές Αρχές
- Τις εταιρείες που ελέγχονται και που πλήρως ή εν μέρει ανήκουν στο κράτος (εξαιρουμένων αυτών που ασκούν εμπορική δραστηριότητα)

Ανοίγματα σε Καθυστέρηση (Past Due Exposures)

Ένα Άνοιγμα είναι σε καθυστέρηση εάν η οφειλή του αντισυμβαλλομένου ευρίσκεται σε ουσιαστική καθυστέρηση άνω της μίας ημέρας (άθροισμα του κεφαλαίου, τόκων και εξόδων/προμηθειών που οφείλονται άνω της μίας ημέρας σε επίπεδο λογαριασμού).

Μη Εξυηρητούμενα Ανοίγματα (Non-Performing Exposures)

Ένα άνοιγμα θεωρείται μη εξυηρητούμενο εάν ισχύει μία εκ των κάτωθι προϋποθέσεων τη στιγμή της ταξινόμησης:

- Είναι σε στάδιο ουσιαστικής καθυστέρησης άνω των 90 ημερών (NPL): Το ποσό σε καθυστέρηση υπερβαίνει τα Ευρώ 100, για Ανοίγματα Λιανικής Τραπεζικής, ή τα Ευρώ 500, για Ανοίγματα Wholesale Banking και το ποσό σε καθυστέρηση υπερβαίνει
- το 1% της συνολικής – εντός ισολογισμού - οφειλής. Ειδικότερα για λογαριασμούς υπεράνληψης (overdraft facilities), ως καθυστερημένοι ορίζονται οι λογαριασμοί εκείνοι όπου το υπόλοιπο είναι μεγαλύτερο του πιστωτικού ορίου.
- Είναι σε στάδιο δικαστικών ενεργειών – Legal (NPL).
- Είναι μη εξυηρητούμενη ρύθμιση (Forborne Non-Performing Exposure), σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2015/227 της Επιτροπής της 9 Ιανουαρίου 2015.
- Εμφανίζει ένδειξη αδυναμίας αποπληρωμής (Unlikelihood to Pay -UTP).

Στην περίπτωση κατά την οποία ένας Πιστοχός αρμοδιότητας Wholesale Banking έχει Άνοιγμα σε καθυστέρηση μεγαλύτερη των 90 ημερών και το ποσό αυτό υπερβαίνει το 20% των συνολικών Ανοιγμάτων του, τότε όλα τα Ανοίγματά του θεωρούνται μη εξυηρητούμενα (Pulling Effect).

Εξυηρητούμενες Πιστοδοτήσεις (Performing Exposures)

Μία πιστοδότηση θεωρείται εξυηρητούμενη εάν ικανοποιούνται σωρευτικά οι ακόλουθες συνθήκες:

- Είναι σε καθυστέρηση λιγότερο από 90 ημέρες.
- Δεν ευρίσκεται σε δικαστικές ενέργειες.



- Δεν εμφανίζει ένδειξη αδυναμίας πληρωμής (Unlikeliness to Pay - UTP) των υποχρεώσεων του.
- Δεν θεωρείται απομειωμένη ή
- Χαρακτηρίζεται ως εξυπηρετούμενη ρύθμιση (forborne performing exposure) σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2015/227 της Επιτροπής της 9ης Ιανουαρίου 2015.

Ανοίγματα με Ενδείξεις Αδυναμίας Πληρωμής (Unlikeliness to Pay)

Ως Ανοίγματα με Ένδειξη Αδυναμίας Πληρωμής (Unlikeliness to Pay - UTP) ορίζονται τα Ανοίγματα πιστούχων σε καθυστέρηση μικρότερη των 90 ημερών και για τα οποία ο Όμιλος εκτιμά ότι οι πιστούχοι δεν είναι πιθανό να εκπληρώσουν πλήρως τις υποχρεώσεις τους χωρίς τη ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων, ανεξαρτήτως από την ύπαρξη οποιουδήποτε καθυστερούμενου ποσού ή από τον αριθμό των ημερών καθυστέρησης, με εξαίρεση τις περιπτώσεις εξασφαλίσεων που αποτελούν μέρος του συναλλακτικού παραγωγικού κυκλώματος (π.χ. ακίνητα σε εταιρείες Real Estate, εταιρικά μερίδια σε εταιρείες Συμμετοχών).

Για τα **Ανοίγματα αρμοδιότητας Wholesale Banking** η διαδικασία που τηρείται είναι η εξής:

- α. καθορίζονται γεγονότα τα οποία εφόσον επισυμβούν, το Άνοιγμα αναγνωρίζεται ως μη εξυπηρετούμενο (Hard UTP Triggers) χωρίς να απαιτείται αξιολόγηση από κάποιο Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων,
- β. ορίζονται συγκεκριμένα ενδείγματα για τα οποία πρέπει να πραγματοποιηθεί αξιολόγηση του πιστούχου από το αρμόδιο Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking, για το αν τα Ανοίγματα του πιστούχου θα θεωρηθούν ως μη εξυπηρετούμενα ή όχι (Soft UTP Triggers). Η συγκεκριμένη αξιολόγηση λαμβάνει χώρα κατά την ημερομηνία αναθεώρησης των ορίων του Πελάτη, βάσει της διαβάθμισής του, όπως αυτή ορίζεται στον Κανονισμό Πιστοδοτήσεων Wholesale Banking. Εφόσον τελικά ο πιστούχος θεωρηθεί ως UTP, τότε κατατάσσεται σε καθεστώς αθέτησης και η διαβάθμιση του πιστούχου στα συστήματα των Εταιρειών του Ομίλου πρέπει να είναι Δ ή σε Αθέτηση για πιστούχους που διαβαθμίζονται με Slotting Μοντέλα. Σημειώνεται ότι εφόσον ένας πιστούχος ανήκει σε όμιλο εταιρειών και θεωρηθεί UTP, τότε πρέπει να αξιολογείται από το αρμόδιο Συμβούλιο Πιστοδοτήσεων συνολικά και ο όμιλος στον οποίο ανήκει ο Πιστούχος ως προς την ύπαρξη UTP ή όχι.

Για τα Ανοίγματα αρμοδιότητας Wholesale Banking υφίστανται τα κάτωθι Hard UTP Triggers:

- Καταγγελία δανειακής σύμβασης.
- Ρευστοποίηση καλυμμάτων και έναρξη μέτρων αναγκαστικής εκτέλεσης εκ μέρους του Ομίλου, όταν ο πιστούχος δεν διαθέτει λειτουργικές ροές για την αποπληρωμή των δανειακών υποχρεώσεων του (εξαιρούνται π.χ. οι επιταγές).
- Νομικές ενέργειες, εκποίηση ή αναγκαστική εκποίηση προκειμένου να εισπραχθεί η οφειλή (π.χ. μέτρα αναγκαστικής εκτέλεσης έναντι της είσπραξης οφειλής).
- Ανάκληση άδειας, η οποία έχει ιδιαίτερη σημασία στο πλαίσιο εταιρειών που χρειάζονται δημόσια άδεια για να ασκούν τις δραστηριότητές τους, όπως τράπεζες και ασφαλιστικές εταιρείες. Επίσης, στο πλαίσιο αυτό ενδεικτικά αναφέρονται τεχνικές
- κατασκευαστικές εταιρείες, εταιρείες τηλεπικοινωνιών, φαρμακευτικές, εξόρυξης, μεταφορών, τροφίμων, χημικών, πετρελαιοειδών, ανακύκλωσης, μέσων μαζικής ενημέρωσης κ.ά.
- Αναδιτάξεις/παράτασεις δανείων των οποίων η διάρκεια ζωής υπερβαίνει την ωφέλιμη διάρκεια της χρηματοδοτούμενης επένδυσης.
- Ισχυρές ενδείξεις ότι ο πιστούχος δεν δύναται να ανταποκριθεί στις δανειακές υποχρεώσεις του (π.χ. παύση εργασιών).
- Περιπτώσεις απάτης.
- Υπέρβαση του ελάχιστου αποδεκτού Loan to Value (LTV), όπως αυτό αποτυπώνεται συμβατικά, για περιπτώσεις δανείων εξασφαλισμένων με χρέογραφα, π.χ. μετοχές, ομόλογα κ.λπ. (Margin Financing).
- Μη διαθεσιμότητα ενεργού αγοράς για τα χρηματοδοτικά μέσα του οφειλέτη (π.χ. Ομολογίες), τα οποία διαθέτει και ο Όμιλος.
- Απόσβεση οφειλών (write-off) λόγω αδυναμίας αποπληρωμής.
- Περιορισμοί οφειλής των δανειακών υποχρεώσεων (Debt Forgiveness) με ή χωρίς ρύθμιση (υπό όρους ή μη), τουλάχιστον για το πρώτο δωδεκάμηνο από τη στιγμή του περιορισμού οφειλής.
- Το πιστωτικό ίδρυμα ή ο επικεφαλής κοινοπραξίας κινεί διαδικασίες πτώχευσης ή αφερεγγυότητας (αίτηση υπαγωγής στον Πτωχευτικό Κώδικα).
- Δηλώνεται γεγονός αθέτησης στο πλαίσιο της Διεθνούς Ένωσης Συμφωνιών Ανταλλαγής και Παραγώνων (International Swaps and Derivatives Association - ISDA).
- Εξωδικαστικός συμβιβασμός/διαπραγμάτευση μεταξύ τραπεζών και πιστούχου, για τακτοποίηση ή αποπληρωμή οφειλών πιστούχων οι οποίοι ευρίσκονται υπό πτωχευτική διαδικασία (αίτηση υπαγωγής στον Πτωχευτικό Κώδικα).
- Ο πιστούχος έχει ζητήσει να τεθεί σε καθεστώς πτώχευσης ή αφερεγγυότητας (αίτηση υπαγωγής στον Πτωχευτικό Κώδικα).
- Μία τράπεζα έχει κινήσει διαδικασίες πτώχευσης ή αφερεγγυότητας (αίτηση υπαγωγής στον Πτωχευτικό Κώδικα).
- Πώληση πιστωτικών υποχρεώσεων.
- Ρύθμιση οφειλών με μείωση της λογιστικής αξίας της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης (NPV loss) μεγαλύτερη του 1%.
- Cured FPL ανοίγματα με καθυστερήσεις άνω των 30 ημερών (σε επίπεδο πιστοδότησης).
- Cured FPL ανοίγματα σε καθεστώς επαναρύθμισης (σε επίπεδο πιστοδότησης).
- Ένα Άνοιγμα αγοράστηκε ή χορηγήθηκε με σημαντική απομείωση που αντανάκλα την υποβαθμισμένη πιστωτική ποιότητα του οφειλέτη (POCI) (σε επίπεδο πιστοδότησης).

Επιπλέον, για τα Ανοίγματα αρμοδιότητας Wholesale Banking υφίστανται τα κάτωθι Soft UTP Triggers:

- Ανοίγματα τα οποία τροποποιήθηκαν προβλέποντας αυξημένη καταβολή τελευταίας δόσης (balloon payment), ενώ οι αρχικοί όροι της δανειακής σύμβασης δεν προέβλεπαν αυτόν τον τρόπο αποπληρωμής, καθώς και Ανοίγματα των οποίων οι αρχικοί όροι σύμβασης προέβλεπαν πληρωμή τύπου

balloon payment και τροποποιήθηκαν προβλέποντας αύξηση του ποσού της τελευταίας πληρωμής με ταυτόχρονη μείωση της τρέχουσας δόσης.

- Πολλαπλές ρυθμίσεις στο ίδιο Άνοιγμα.
- Επιδείνωση του συντελεστή μόχλευσης (Ίδια προς Ξένα Κεφάλαια).
- Ένα Άνοιγμα αγοράστηκε ή χορηγήθηκε με σημαντική απομείωση που αντανακλά την υποβαθμισμένη πιστωτική ποιότητα του οφειλέτη (POCI)
- Ο δείκτης κάλυψης της εξυπηρέτησης χρέους υποδεικνύει ότι το χρέος δεν είναι βιώσιμο.
- Πενταετή συμβόλαια ανταλλαγής πιστωτικής αθέτησης (credit default swaps-CDS) άνω των 1.000 μονάδων βάσης τους τελευταίους 12 μήνες.
- Απώλεια σημαντικού πελάτη ή ενοικιαστή που αντιπροσωπεύει σημαντικό ποσοστό του κύκλου εργασιών ή του συνολικού εισοδήματος από ακίνητα αντιστοίχως.
- Μείωση κύκλου εργασιών από την οποία προκύπτει σημαντική μείωση των ταμειακών ροών.
- Συνδεδεμένος Πελάτης, ο οποίος αντιπροσωπεύει σημαντικό ποσοστό του κύκλου εργασιών, έχει υποβάλει αίτημα πτώχευσης.
- Γνωμοδότηση εξωτερικού ορκωτού ελεγκτή με περιορισμούς ή επιφυλάξεις, η οποία οδηγεί στη σημαντική επιδείνωση των βασικών χρηματοοικονομικών δεικτών του πιστούχου, καθώς και επί τα χείρω μεταβολή στις εκτιμηθείσες μελλοντικές ταμειακές ροές του πιστούχου.
- Αναμένεται ότι ένα άνοιγμα με αποπληρωμή στη λήξη ή μία λήξιπρόθεσμη δόση δεν μπορεί να αναχρηματοδοτηθεί με τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς.
- Μη διαθεσιμότητα ενεργού αγοράς για τα χρηματοδοτικά μέσα του οφειλέτη (π.χ. Ομολογίες), τα οποία ωστόσο δεν διαθέτει ο Όμιλος.
- Ο πιστούχος έχει παραβεί τους χρηματοοικονομικούς όρους της δανειακής σύμβασης.
- Σημαντική επιδείνωση των προοπτικών του κλάδου δραστηριότητας του πιστούχου.
- Αλλαγές στη μετοχική σύνθεση ή στη διοίκηση της επιχείρησης ή σοβαρά διοικητικά προβλήματα.
- Τρίτος (όχι τράπεζα) έχει κινήσει διαδικασίες πτώχευσης ή αφερεγγυότητας (αίτηση υπαγωγής στον Πτωχευτικό Κώδικα).
- Καθυστερημένες πληρωμές στην Εφορία και στα Ασφαλιστικά Ταμεία.

Για τη **Λιανική Τραπεζική** η διαδικασία είναι η εξής:

- α. καθορίζονται γεγονότα τα οποία εφόσον επισυμβούν, το Άνοιγμα αναγνωρίζεται ως μη εξυπηρετούμενο (Hard UTP Triggers) χωρίς να απαιτείται αξιολόγηση από κάποιο Συμβούλιο Καθυστερήσεων Λιανικής Τραπεζικής,
- β. ορίζονται συγκεκριμένα ενδύσματα για τα οποία πρέπει να πραγματοποιηθεί αξιολόγηση του πιστούχου από το αρμόδιο Συμβούλιο Καθυστερήσεων Λιανικής Τραπεζικής, για το αν τα Άνοιγματα του πιστούχου θα θεωρηθούν ως μη εξυπηρετούμενα ή όχι (Soft UTP Triggers). Η συγκεκριμένη αξιολόγηση λαμβάνει χώρα κατά την ημερομηνία αξιολόγησης ενός αιτήματος ρύθμισης. Εφόσον τελικά ένα άνοιγμα θεωρηθεί UTP, τότε θα πρέπει να σηματοδοτείται ως μη εξυπηρετούμενο στα συστήματα των Εταιρειών του Ομίλου.

Για τα Άνοιγματα αρμοδιότητας Λιανικής Τραπεζικής υφίστανται ενδεικτικά τα κάτωθι Hard UTP Triggers:

- Έχει επιβεβαιωθεί απάτη σε βάρος του Ομίλου.
- Ο πιστούχος απεβίωσε.
- Ευρίσκεται σε εξέλιξη εξωδικαστικός συμβιβασμός/διαπραγμάτευση μεταξύ τραπεζών και πιστούχου για τακτοποίηση ή αποπληρωμή οφειλών πιστούχων, οι οποίοι ευρίσκονται υπό πτωχευτική διαδικασία (αίτηση υπαγωγής στον Πτωχευτικό Κώδικα).
- Έχει πραγματοποιηθεί καταγγελία σύμβασης.
- Έχει ξεκινήσει η διαδικασία ρευστοποίησης καλυμμάτων και μέτρων αναγκαστικής εκτέλεσης εκ μέρους της Τράπεζας, όταν ο πιστούχος δεν διαθέτει λειτουργικές ροές για την αποπληρωμή των δανειακών υποχρεώσεων του (εξαιρούνται π.χ. οι επιταγές). Έχουν ξεκινήσει νομικές ενέργειες, εκποίηση ή αναγκαστική εκποίηση προκειμένου να εισπραχθεί η οφειλή (π.χ. μέτρα αναγκαστικής εκτέλεσης έναντι της είσπραξης οφειλής).
- Περιορισμοί οφειλής των δανειακών υποχρεώσεων (Debt Forgiveness) με ή χωρίς ρύθμιση (υπό όρους ή μη), τουλάχιστον για το πρώτο δωδεκάμηνο από τη στιγμή του περιορισμού οφειλής.
- Απόσβεση οφειλών (write-off) λόγω αδυναμίας αποπληρωμής.
- Ρύθμιση οφειλών με μείωση της λογιστικής αξίας της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης/ (NPV loss) μεγαλύτερη του 1%.
- Ο πιστούχος έχει ζητήσει να τεθεί σε καθεστώς πτώχευσης ή αφερεγγυότητας (αίτηση υπαγωγής στον Νόμο 3869/2010 ή οποιοδήποτε άλλο επερχόμενο νόμο).
- Ένα Άνοιγμα αγοράστηκε ή χορηγήθηκε με σημαντική απομείωση που αντανακλά την υποβαθμισμένη πιστωτική ποιότητα του οφειλέτη (POCI).
- Cured FPL ανοίγματα με καθυστερήσεις άνω των 30 ημερών.
- Cured FPL ανοίγματα σε καθεστώς επαναρύθμισης.

Επιπλέον, για τα Άνοιγματα αρμοδιότητας Λιανικής Τραπεζικής υφίστανται τα κάτωθι Soft UTP Triggers: Πολλαπλές ρυθμίσεις:

- Ο πιστούχος εμφανίζει άλλα Άνοιγματα στον Όμιλο σε κατάσταση αθέτησης.
- Ο πιστούχος είναι άνεργος.
- Ο πιστούχος είναι μοναδικός ιδιοκτήτης επιχείρησης που τα Άνοιγματά της είναι σε καθεστώς αθέτησης και για τα οποία έχει εγγραφεί προσωπικά.
- Ανάκληση Αδείας.



- Μη επαρκή οικονομικά στοιχεία ενεχομένων.

ΟΡΙΣΜΟΣ ΑΘΕΤΗΣΗΣ

Με σκοπό την υποστήριξη μιας πιο εναρμονισμένης προσέγγισης όσον αφορά την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης, η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT) εξέδωσε τα ακόλουθα που καθοδηγούν την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης υποχρέωσης: τις Κατευθυντήριες γραμμές για την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης, EBA/GL/2016/ 07 και τα Ρυθμιστικά Τεχνικά Πρότυπα (RTS) σχετικά με το όριο σημαντικότητας για τις πιστωτικές υποχρεώσεις σε καθυστέρηση, EBA/RTS/2016/06.

Ο Όμιλος υιοθετεί τον νέο ορισμό της Αθέτησης πιστωτικών ανοιγμάτων, ο οποίος εφαρμόζεται από την 1.1.2021.

Οι κύριες αλλαγές που επιτάσσει ο νέος ορισμός της Αθέτησης έχουν ως κάτωθι:

- Υιοθέτηση πρόσθετων ενδεδειγμένων αδυναμίας πληρωμής (UTP triggers), όπως Πώληση πιστωτικών υποχρεώσεων, Ρύθμιση οφειλών με NPV loss > 1%, Υπαρξη ανοιγμάτων πιστοχού σε καθεστώς αθέτησης σε θυγατρικές του Ομίλου.
- Τροποποίηση της διαδικασίας μέτρησης Ημερών Καθυστέρησης προκειμένου να αποτυπώνει εφεξής τον αριθμό των διαδοχικών ημερών «σημαντικής» καθυστέρησης.
- Εφαρμογή πρόσθετης 3-μηνιας περιόδου ανοχής (probation period) από την χρονική στιγμή κατά την οποία ο πιστοχός δεν αναγνωρίζεται πλέον με ανοίγματα σε «σημαντική καθυστέρηση» ή/και ενδείξεις αδυναμίας πληρωμής πιστωτικών υποχρεώσεων.

Σημειώνεται ότι ο Όμιλος έχει αποφασίσει από το 2018 την εναρμόνιση της περιμέτρου των ανοιγμάτων που αναγνωρίζονται ως «Ανοίγματα σε Αθέτηση», ως «Μη Εξυπηρετούμενα ανοίγματα» και ως «Δ.Π.Χ.Π. 9 Απομειωμένα ανοίγματα».

Ορισμός

Ένα Γεγονός Αθέτησης θεωρείται ότι έχει επισυμβεί, για έναν συγκεκριμένο οφειλέτη, όταν ένα από τα ακόλουθα κριτήρια ικανοποιούνται:

1. Κριτήριο Καθυστέρησης (Past Due Criterion)

Ο οφειλέτης παρουσιάζει καθυστέρηση άνω των 90 συνεχόμενων ημερών σε οποιοδήποτε ουσιαστικό ποσό των πιστωτικών του υποχρεώσεων.

Συγκεκριμένα, για την Alpha Bank Ελλάδος, τα ανοίγματα σε Alpha Leasing και ABC Factors λαμβάνονται υπ' όψιν κατά τον υπολογισμό του Κριτηρίου Καθυστέρησης.

2. Κριτήριο Αδυναμίας Πληρωμής (Unlikelihood to Pay Criterion)

Ο Όμιλος αναγνωρίζει έναν οφειλέτη με Ένδειξη Αδυναμίας Πληρωμής (Unlikelihood to Pay - UTP), όταν εκτιμά ότι δεν είναι πιθανή η εκπλήρωση των πιστωτικών του υποχρεώσεων δίχως την προσφυγή σε ενέργειες, όπως η ρευστοποίηση των εξασφαλίσεων.

Συμπληρωματικά των ανωτέρω, απαιτείται η εναρμόνιση της ταξινόμησης ανοιγμάτων σε καθεστώς Αθέτησης και της ταξινόμησης ανοιγμάτων κατά EBA και συνεπώς οποιοδήποτε μη εξυπηρετούμενο άνοιγμα υπό ρύθμιση (FNPL) ή μη εξυπηρετούμενο άνοιγμα (NPL) θεωρείται ως άνοιγμα σε Αθέτηση.

Για Retail Ανοίγματα, ο ανωτέρω ορισμός της αθέτησης εφαρμόζεται σε επίπεδο εξατομικευμένης πιστοδότησης.

Για Non-Retail Ανοίγματα, ο ορισμός της αθέτησης εφαρμόζεται σε επίπεδο πιστοχού, γεγονός που σημαίνει ότι όταν πληρούνται τουλάχιστον ένα εκ των ανωτέρω κριτηρίων, ο πιστοχός θεωρείται σε Αθέτηση. Το κριτήριο καθυστέρησης εφαρμόζεται τόσο σε επίπεδο πιστοδότησης όσο και σε επίπεδο πιστοχού για Non Retail ανοίγματα προκειμένου να αναγνωρίζονται τα ανοίγματα για τα οποία το κριτήριο καθυστέρησης ικανοποιείται σε επίπεδο πιστοδότησης και όχι σε επίπεδο πιστοχού.

Απομειωμένα Ανοίγματα (Credit Impaired Exposures)

Ένα Άνοιγμα θεωρείται απομειωμένο (Credit Impaired) όταν ικανοποιούνται τα κριτήρια που ορίζονται για τον ορισμό των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων.

Ανοίγματα σε Αθέτηση (Default Exposures)

Ένα Άνοιγμα θεωρείται ότι είναι σε αθέτηση (Default) όταν ικανοποιούνται τα κριτήρια που ορίζονται για τον ορισμό των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων.

Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου

Για σκοπούς παρουσίασης των γνωστοποιήσεων πιστωτικού κινδύνου, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος περιλαμβάνουν το υπόλοιπο των συσσωρευμένων απομειώσεων και το υπόλοιπο προσαρμογής στην εύλογη αξία του συμβατικού υπολοίπου των δανείων που ήταν απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI), καθώς για σκοπούς παρακολούθησης του πιστωτικού κινδύνου ο Όμιλος παρακολουθεί την εν λόγω προσαρμογή ως μέρος των προβλέψεων. Τα εν λόγω δάνεια αναγνωρίστηκαν είτε στο πλαίσιο εξαγοράς μεμονωμένων δανείων ή εταιρειών (π.χ. Εμπορική Τράπεζα και Citibank Ελλάδος), είτε ως συνέπεια σημαντικής τροποποίησης των όρων προηγούμενου δανείου που οδήγησε σε διακοπή αναγνώρισης. Αντίστοιχη προσαρμογή έχει γίνει και στο προ προβλέψεων λογιστικό υπόλοιπο των δανείων.

Αξία Εξασφαλίσεων

Ως αξία εξασφαλίσεων έχει ληφθεί η πιο πρόσφατη εμπορική/αγοραία αξία της εξασφάλισης. Στην περίπτωση των ακινήτων έχει ληφθεί η μικρότερη τιμή μεταξύ του ποσού της προσημείωσης και της αξίας του ακινήτου. Στην αξία εγγυήσεων περιλαμβάνεται η αξία των εγγυήσεων που υπερβαίνει την αξία των εμπράγματων εξασφαλίσεων. Επισημαίνεται ότι όλες οι αξίες λαμβάνονται μέχρι το 100% της οφειλής (capped).



ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΑΝΑΜΕΝΟΜΕΝΩΝ ΖΗΜΙΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ

Ο Όμιλος, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, αναγνωρίζει πρόβλεψη για τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων καθώς και για τις εγγυητικές επιστολές, τις ενέγγυες πιστώσεις και τις μη εκταμειωθείσες δανειακές δεσμεύσεις.

Η Μεθοδολογία Διενέργειας Απομειώσεων είναι ενιαία τόσο για τις Πιστοδοτήσεις Wholesale Banking όσο και για τις Πιστοδοτήσεις Λιανικής Τραπεζικής.

Ορισμός Αθέτησης (Default)

Ο Όμιλος έχει πλήρως εναρμονίσει τις περιμέτρους των χαρτοφυλακίων που αναγνωρίζονται ως «Μη Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα κατά ΕΒΑ», «Ανοίγματα σε Αθέτηση» και «IFRS 9 Απομειωμένα Ανοίγματα».

Ο ορισμός των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων χρησιμοποιείται για την ανάπτυξη των υποδειγμάτων εκτίμησης των παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου (Πιθανότητα αθέτησης (Probability of Default), Εκτιμώμενη αναμενόμενη ζημιά σε περίπτωση αθέτησης (Loss Given Default), Άνοιγμα σε αθέτηση (Exposure at Default)).

Τέλος, ο ορισμός της αθέτησης είναι σύμφωνος με αυτόν που χρησιμοποιείται για εσωτερικούς σκοπούς διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου.

Κατάταξη ανοιγμάτων σε Στάδια με βάση τον πιστωτικό κίνδυνο (Staging)

Σε συνέχεια της αρχικής αναγνώρισης μίας πιστοδότησης, γίνεται η κατάταξη της σε Στάδια (Stages) με βάση τον πιστωτικό κίνδυνο. Η κατάταξη των δανείων σε στάδια στηρίζεται στις μεταβολές της ποιότητας του δανειακού χαρτοφυλακίου από την αρχική αναγνώριση.

Κατά την αρχική αναγνώριση ενός Ανοίγματος, ο Όμιλος οφείλει να προσδιορίσει εάν θεωρείται απομειωμένης πιστωτικής αξίας (Credit-Impaired at Initial Recognition).

Στην Κατηγορία POCI (Αγορασμένα ή Δημιουργημένα χρηματοοικονομικά στοιχεία απομειωμένης πιστωτικής αξίας - Purchased or Originated Credit Impaired, POCI) περιλαμβάνονται τα εξής:

- Ανοίγματα που τη στιγμή της εξαγοράς (Purchased) ικανοποιούν τα κριτήρια των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων.
- Ανοίγματα για τα οποία λογιστικά υπάρχει παύση αναγνώρισης (derecognition) του παλαιού Ανοίγματος και αναγνώριση (recognition) του καινούριου και για τα οποία ισχύουν τα εξής (Originated): εάν το Άνοιγμα πριν την παύση αναγνώρισης ήταν χαρακτηρισμένου απομειωμένο (άρα NPE), θα συνεχίσει να διατηρεί αυτόν τον χαρακτηρισμό και το νέο δάνειο, το οποίο και θα ταξινομηθεί ως POCI.

Ο υπολογισμός πιστωτικού κινδύνου για τα POCI ανοίγματα γίνεται καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του πιστωτικού Ανοίγματος. Για τα υπόλοιπα Ανοίγματα που δεν χαρακτηρίζονται ως POCI, η κατάταξη σε Στάδια πραγματοποιείται ως κάτωθι:

- **Στο Στάδιο (stage) 1** περιλαμβάνονται τα εξυπηρετούμενα πιστωτικά Ανοίγματα που δεν έχουν σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται με βάση την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών και η αξιολόγηση διενεργείται σε συλλογική βάση.
- **Στο Στάδιο (stage) 2** περιλαμβάνονται τα πιστωτικά Ανοίγματα που έχουν σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση αλλά δεν είναι Μη Εξυπηρετούμενα. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη την αναμενόμενη διάρκεια ζωής του Ανοίγματος, η δε αξιολόγηση πραγματοποιείται σε συλλογική βάση.
- **Στο Στάδιο (stage) 3** περιλαμβάνονται τα Μη Εξυπηρετούμενα/σε Αθέτηση Ανοίγματα. Στο Στάδιο αυτό ο υπολογισμός πιστωτικού κινδύνου γίνεται καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του πιστωτικού Ανοίγματος και η αξιολόγηση γίνεται σε συλλογική ή σε μεμονωμένη βάση.

Αναλυτικότερα, ακολουθούν όλες οι δυνατές κινήσεις μεταξύ των Σταδίων Πιστωτικού Κινδύνου (Stages):

- Ένα Άνοιγμα (Exposure) το οποίο το ένα τρίμηνο αναφοράς έχει κατηγοριοποιηθεί στο Στάδιο 1, μπορεί το επόμενο τρίμηνο αναφοράς να κατηγοριοποιηθεί είτε σε Στάδιο 1, εάν δεν έχει επιδεινωθεί ο πιστωτικός κίνδυνος και εφόσον εξακολουθεί να είναι εξυπηρετούμενο, είτε σε Στάδιο 2, εφόσον εξακολουθεί να είναι εξυπηρετούμενο αλλά έχει επιδεινωθεί ο πιστωτικός κίνδυνος, είτε σε Στάδιο 3, εφόσον είναι Μη Εξυπηρετούμενο/σε Αθέτηση.
- Ένα Άνοιγμα (Exposure) το οποίο το ένα τρίμηνο αναφοράς έχει κατηγοριοποιηθεί στο Στάδιο 2, μπορεί το επόμενο τρίμηνο αναφοράς να κατηγοριοποιηθεί είτε σε Στάδιο 1, εφόσον εξακολουθεί να είναι εξυπηρετούμενο, δεν ικανοποιεί κάποιο από τα κριτήρια «Σημαντικής Αύξησης Πιστωτικού Κινδύνου» και εφόσον πρόκειται για Άνοιγμα σε ρύθμιση (FPL) να ικανοποιούνται τα κριτήρια εξόδου από την κατάσταση ρύθμισης (περίοδος παρακολούθησης 2 ετών για Ρυθμισμένα Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα), είτε να παραμείνει σε Στάδιο 2, εφόσον δεν έχει διαφοροποιηθεί ουσιαστικά ο πιστωτικός κίνδυνος, είτε να μετακινηθεί σε Στάδιο 3, εφόσον πλέον είναι Μη Εξυπηρετούμενο/σε Αθέτηση.
- Ένα Άνοιγμα (Exposure) του οποίου το ένα τρίμηνο αναφοράς έχει κατηγοριοποιηθεί στο Στάδιο 3, μπορεί το επόμενο τρίμηνο αναφοράς να κατηγοριοποιηθεί είτε σε Στάδιο 1, εφόσον είναι πλέον εξυπηρετούμενο και δεν ικανοποιεί κάποιο από τα κριτήρια «Σημαντικής Αύξησης Πιστωτικού Κινδύνου», είτε να μετακινηθεί σε Στάδιο 2, εφόσον δεν θεωρείται πλέον Μη Εξυπηρετούμενο αλλά ικανοποιεί κάποιο από τα κριτήρια «Σημαντικής Αύξησης Πιστωτικού Κινδύνου», είτε να παραμείνει σε Στάδιο 3, εφόσον εξακολουθεί να είναι Μη Εξυπηρετούμενο/σε Αθέτηση.

Για το σύνολο των ανοιγμάτων σε αθέτηση (Στάδιο 3), πλην των ανοιγμάτων που σχετίζονται με επείγουσα αναδιάρθρωση (distressed restructuring), προκειμένου να επαναταξινομηθούν σε καθεστώς μη αθέτησης, μια κατ' ελάχιστον 3μηνη περίοδος εξυγίανσης (probation period) πρέπει να παρέλθει από τη χρονική στιγμή κατά την οποία οι προϋποθέσεις που οδηγούν σε καθεστώς αθέτησης, παύουν να πληρούνται. Για τα ανοίγματα σε καθεστώς επείγουσας αναδιάρθρωσης, ανεξαρτήτως αν η αναδιάρθρωση οφειλών πραγματοποιήθηκε πριν ή μετά τον προσδιορισμό της αθέτησης, εφαρμόζεται μια κατ' ελάχιστον 12μηνη περίοδος ανοχής από το πιο πρόσφατο από

1. τη χρονική στιγμή της παροχής των μέτρων αναδιάρθρωσης
2. τη χρονική στιγμή κατά την οποία το άνοιγμα ταξινομήθηκε ως άνοιγμα σε αθέτηση
3. τη λήξη της περιόδου χάριτος που περιλαμβάνόταν στη συμφωνία αναδιάρθρωσης

Ο Όμιλος δεν κάνει χρήση της εξαίρεσης που παρέχεται από το πρότυπο για τα δάνεια χαμηλού πιστωτικού κινδύνου.

Για σκοπούς κατάταξης, στην περίπτωση ανακυκλούμενων ανοιγμάτων Wholesale Banking, ως ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης χρησιμοποιείται η πιο πρόσφατη ημερομηνία αναθεώρησης ορίων / διαβάθμισης πιστωτικού κινδύνου καθώς αντικατοπτρίζει την πρακτική της κατ' ελάχιστον ετήσιας αναλυτικής πιστοληπτικής αξιολόγησης (thorough credit risk review).

Σημαντική Αύξηση Πιστωτικού Κινδύνου

Για τον έγκαιρο προσδιορισμό της σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου ενός Ανοίγματος μετά την αρχική αναγνώριση και την επιμέτρηση ζημιάς καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του αντί της επιμέτρησης ζημιάς δωδεκαμήνου, συγκρίνεται ο κίνδυνος αθέτησης κατά την ημερομηνία αναφοράς με τον κίνδυνο αθέτησης κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης για όλα τα εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (Performing Exposures), συμπεριλαμβανομένων των Ανοιγμάτων που δεν εμφανίζουν ημέρες καθυστέρησης (Delinquencies).

Η αξιολόγηση ενός ανοίγματος για το αν εμφανίζει σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο ή όχι βασίζεται στα κατωτέρω:

- **Ποσοτικοί Δείκτες (Quantitative Indicators):** αναφέρεται στην ποσοτική πληροφόρηση που χρησιμοποιείται και πιο συγκεκριμένα στη σύγκριση της πιθανότητας αθέτησης (PD) την ημερομηνία αναφοράς σε σχέση με την αρχική αναγνώριση. Η αξιολόγηση γίνεται λαμβάνοντας υπόψη είτε τη σχετική είτε την απόλυτη αύξηση της πιθανότητας αθέτησης (PD) μεταξύ

της ημερομηνίας αναφοράς και της αρχικής αναγνώρισης. Ως αποτέλεσμα της ετήσιας επικαιροποίησης των παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου, η σχετική αύξηση κυμαίνεται μεταξύ 75% και 200% αναλόγως της ομάδας δανείων. Η απόλυτη αύξηση, όταν χρησιμοποιείται, κυμαίνεται μεταξύ 3 και 5 ποσοστιαίων μονάδων αύξησης του PD, αναλόγως της ομάδας δανείων και λειτουργεί ως backstop στη σχετική αύξηση (δηλ. μόνο μία από της δύο συνθήκες χρειάζεται να ικανοποιηθεί για να ενεργοποιηθεί το Στάδιο 2). Επιπρόσθετα στην περίπτωση των Επιχειρηματικών ανοιγμάτων λαμβάνεται υπόψη διακριτά και η Διαβάθμιση Πιστωτικού Κινδύνου σαν κριτήριο καθορισμού της σημαντικής αύξησης του Πιστωτικού Κινδύνου. Τέλος, ο τριπλασιασμός του PD λειτουργεί επίσης ως backstop. Για τον προσδιορισμό των ελάχιστων ορίων (thresholds) γίνεται ανάλυση σε επίπεδο χαρτοφυλακίου. Η αξιολόγηση των ανοιγμάτων ως προς τη σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου πραγματοποιείται σε επίπεδο λογαριασμού. Σημειώνεται ότι τα κρίσιμα σημεία - τόσο για την απόλυτη αύξηση, όσο και για τη σχετική αύξηση του PD μεταξύ ημερομηνίας αναφοράς και αρχικής αναγνώρισης - επικυρώνονται σε ετήσια βάση, προκειμένου αφενός να επιβεβαιώνεται η ορθή εφαρμογή τους και αφετέρου να επιβεβαιώνεται ότι τα τεθέντα κριτήρια έχουν επαρκώς εντοπίσει τη σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου.

- **Ποιοτικοί Δείκτες (Qualitative Indicators):** αναφέρεται στην ποιοτική πληροφόρηση που χρησιμοποιείται και που δεν αποτυπώνεται κατ' ανάγκη στην πιθανότητα αθέτησης, όπως ο χαρακτηρισμός ενός ανοίγματος ως εξυπηρετούμενη ρύθμιση (FPL, για δύο χρόνια τουλάχιστον σύμφωνα με τα EBA ITS) ή η Ένδειξη Οικονομικής Δυσχέρειας. Επιπλέον, ποιοτικοί δείκτες, τόσο για τα χαρτοφυλάκια επιχειρήσεων όσο και για τα χαρτοφυλάκια ιδιωτών, περιλαμβάνονται στους μηχανισμούς Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου (Early Warning), όπου, αναλόγως της αξιολόγησης που πραγματοποιείται, ένα άνοιγμα δύναται να θεωρηθεί ότι εμφανίζει σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου ή όχι. Ειδικά για το χαρτοφυλάκιο ειδικών πιστοδοτήσεων μέσω της διαβάθμισης (slotting category) αποτυπώνονται επιπλέον ποιοτικοί δείκτες.
- **Λοινοί Δείκτες (Backstop Indicators):** επιπλέον των ανωτέρω και με σκοπό να αντιμετωπιστούν περιπτώσεις για τις οποίες δεν υπάρχουν ενδείξεις σημαντικής επιδείνωσης των πιστωτικών κινδύνων, βάσει των ποσοτικών και ποιοτικών δεικτών ορίζεται ότι τα ανοίγματα σε καθυστέρηση άνω των 30 ημερών θεωρείται ότι εξ' ορισμού εμφανίζουν σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου.

Στο πλαίσιο της ετήσιας επικαιροποίησης των παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου για τη χρήση που έληξε 31.12.2022, εφαρμόστηκε η κάτωθι προσαρμογή στον προσδιορισμό της Σημαντικής Αύξησης Πιστωτικού Κινδύνου (SICR):

- στην περίπτωση των Επιχειρηματικών ανοιγμάτων, η Διαβάθμιση Πιστωτικού Κινδύνου λαμβάνεται υπόψη διακριτά σαν κριτήριο καθορισμού της σημαντικής αύξησης του Πιστωτικού Κινδύνου.

Η εν λόγω προσαρμογή δεν επέφερε ουσιαστική επίπτωση στην εκτίμηση της Αναμενόμενης Ζημιάς Πιστωτικού Κινδύνου (ECL).

Εκτίμηση αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου

Ανοίγματα βάσει Μεμονωμένης Αξιολόγησης

Ο υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών γίνεται είτε σε μεμονωμένη βάση, λαμβάνοντας υπ' όψιν τη σημαντικότητα του ανοίγματος ή για περιπτώσεις ανοιγμάτων που δεν έχουν κοινά χαρακτηριστικά κινδύνου ή για περιπτώσεις ανοιγμάτων που δεν υπάρχουν επαρκή ιστορικά στοιχεία συμπεριφοράς στον Όμιλο είτε σε συλλογική βάση για τα υπόλοιπα ανοίγματα.

Σε περιπτώσεις εταιρειών όπου υφίσταται εταιρική εγγύηση της μητρικής εταιρίας σε ποσοστό 100% του υπολοίπου του δανείου/πίστωσης ή άλλων σημαντικών αλληλεξαρτήσεων, η αξιολόγηση δύναται να πραγματοποιηθεί σε επίπεδο ομίλου.

Όσον αφορά τα ανοίγματα προς επιχειρήσεις, με τουλάχιστον ένα μη εξυπηρετούμενο άνοιγμα, εξετάζονται μεμονωμένα όταν υπερβαίνουν τα όρια που ορίζει κάθε εταιρία του Ομίλου (με την συγκατάθεση/ έγκριση του Ομίλου). Όλα τα υπόλοιπα ανοίγματα Επιχειρηματικής Πίστης εξετάζονται συλλογικά.

Ειδικά για την Τράπεζα, εξετάζονται μεμονωμένα τα Ανοίγματα προς Επιχειρήσεις βάσει των κατωτέρω κριτηρίων:

- Πιστούχοι με έστω ένα Μη Εξυπηρετούμενο Άνοιγμα των οποίων το Γενικό Όριο Πελάτη στην Τράπεζα υπερβαίνει το ποσό των Ευρώ 2 εκατ.
- Πιστούχοι των Διευθύνσεων Ναυτιλιακών Εργασιών και Σύνθετων Χρηματοδοτήσεων ανεξαρτήτως Γενικού Ορίου Πελάτη στην Τράπεζα, με έστω ένα Μη Εξυπηρετούμενο Άνοιγμα.
- Δύναται να εξετάζονται εξατομικευμένα Ανοίγματα που δεν έχουν κοινά χαρακτηριστικά κινδύνου με τα υπόλοιπα δάνεια και ταυτοχρόνως δεν υπάρχουν σχετικά και επαρκή ιστορικά στοιχεία που να επιτρέπουν τη συλλογική ανάλυση.

Όλα τα υπόλοιπα Ανοίγματα Επιχειρηματικής Πίστης εξετάζονται συλλογικά.

Τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα προς Ιδιώτες αξιολογούνται μεμονωμένα εάν τα ανοίγματα των πελατών Λιανικής Τραπεζικής υπερβαίνουν τα καθορισμένα όρια



σύμφωνα με τις προδιαγραφές της κάθε εταιρίας του Ομίλου. Όλα τα υπόλοιπα ανοίγματα προς Ιδιώτες εξετάζονται συλλογικά.

Ειδικά για την Τράπεζα, εξετάζονται μεμονωμένα Ανοίγματα Πιστούχων, ανά χαρτοφυλάκιο, που είναι Μη Εξυπηρετούμενα (NPE), εφόσον πληρούνται τα κάτωθι:

- Καταναλωτικά Δάνεια: Ανοίγματα πιστούχων Καταναλωτικής Πίστης με συνολικά χρεωστικά υπόλοιπα άνω των Ευρώ 500 χιλ.
- Στεγαστικά Δάνεια: Ανοίγματα πιστούχων Στεγαστικής Πίστης με συνολικά χρεωστικά υπόλοιπα άνω των Ευρώ 2 εκατ. Όλα τα υπόλοιπα Ανοίγματα προς Ιδιώτες εξετάζονται συλλογικά.

Ανοίγματα βάσει Συλλογικής Αξιολόγησης

Η Συλλογική Αξιολόγηση εφαρμόζεται σε Ανοίγματα που δεν εξετάζονται μεμονωμένα, ήτοι σε ανοίγματα που έχουν ταξινομηθεί στα στάδια 1 και 2, καθώς και σε ανοίγματα σε αθέτηση που δεν πληρούν τα ανωτέρω κριτήρια για μεμονωμένη αξιολόγηση, αφού πρώτα κατηγοριοποιηθούν βάσει παρόμοιων χαρακτηριστικών πιστωτικού κινδύνου της ομάδας και του χαρτοφυλακίου στην οποία ανήκει ο πιστούχος ή η πιστοδότηση.

Για την ταξινόμηση των ανοιγμάτων σε ομάδες με ομοειδή χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου λαμβάνονται υπ' όψιν, ενδεικτικά, τα εξής:

- Στάδιο Κατάταξης με βάση τον Πιστωτικό Κίνδυνο (Staging)
- Τύπος προϊόντος
- Ημέρες καθυστέρησης
- Χρονικό διάστημα σε αθέτηση
- Ένδειξη αδυναμίας πληρωμής
- Τροποποίηση συμβατικών όρων σε πιστούχους που εμφανίζουν οικονομική δυσκολία (Forbearance Measures)
- Τύπος Ρύθμισης Οφειλής
- Ύπαρξη καλύμματος, λαμβάνοντας υπ' όψιν τον τύπο και το ποσοστό της κάλυψης (Loan to Value)
- Ύπαρξη Εγγύησης Ελληνικού Δημοσίου
- Διαβάθμιση Πιστωτικού Κινδύνου
- Ένταξη σε χαρτοφυλάκια Πωλήσεων
- Χρονικό διάστημα σε Probation

Η ομαδοποίηση επαναξιολογείται σε τακτά χρονικά διαστήματα ώστε να διασφαλίζεται ότι η κάθε ομάδα αποτελείται από δάνεια με ομοειδή χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου. Ο υπολογισμός της Αναμενόμενης Ζημιάς πραγματοποιείται σε επίπεδο λογαριασμού.

Υπολογισμός αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου

Το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου επικαιροποιείται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, ώστε να αντικατοπτρίζει τις μεταβολές στον πιστωτικό κίνδυνο από την αρχική αναγνώριση, με αποτέλεσμα να παρέχεται περισσότερο έγκαιρη πληροφόρηση σχετικά με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές.

Ο προσδιορισμός της αναμενόμενης ζημιάς λόγω πιστωτικού κινδύνου γίνεται ως εξής:

- Για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, η ζημιά λόγω πιστωτικού κινδύνου είναι ίση με την παρούσα αξία της διαφοράς ανάμεσα:
 - α. στις συμβατικές ροές και
 - β. στις ροές που ο Όμιλος εκτιμά ότι θα λάβει.
- Για τις μη εκταμειωθείσες δανειακές δεσμεύσεις, η ζημιά λόγω πιστωτικού κινδύνου είναι ίση με την παρούσα αξία της διαφοράς ανάμεσα:
 - α. στις συμβατικές ροές που θα προκύψουν αν εκταμειευθούν τα ανεκτέλεστα δανειακά υπόλοιπα και β. στις ροές που ο Όμιλος εκτιμά ότι θα λάβει σε περίπτωση εκταμείωσης των υπολοίπων αυτών.
- Για τις εγγυητικές επιστολές και τις ενέγγυες πιστώσεις, η ζημιά είναι ίση με τις αναμενόμενες εκροές σε περίπτωση κατάπτωσης της εγγύησης μείον τα ποσά που ο Όμιλος εκτιμά ότι θα εισπράξει από τον κάτοχο της εγγύησης.

Παράμετροι Πιστωτικού Κινδύνου

Ο μηχανισμός για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου βασίζεται στις ως κάτωθι παραμέτρους πιστωτικού κινδύνου, οι οποίες βασίζονται σε εσωτερικά στατιστικά μοντέλα και ιστορικά στοιχεία.

- **Πιθανότητα Αθέτησης (PD):**
Επιχειρηματική Πίστη (Wholesale)

Είναι μία εκτίμηση της πιθανότητας να αθετήσει ο πιστούχος κατά τη διάρκεια ενός συγκεκριμένου χρονικού ορίζοντα.

Για την εκτίμηση της Πιθανότητας Αθέτησης, τα υποδείγματα βαθμολόγησης / διαβάθμισης του πιστωτικού κινδύνου αξιολογούν

μία σειρά από παραμέτρους, που μπορούν να ομαδοποιηθούν ως εξής:

- Χρηματοοικονομική Ανάλυση: η οικονομική δυνατότητα του οφειλέτη (δείκτες ρευστότητας, χρέος προς έσοδα κ.λπ.),

- Ανάλυση των ανταγωνιστών: η συγκριτική θέση του οφειλέτη στην αγορά στην οποία δραστηριοποιείται, κυρίως σε σχέση με τους ανταγωνιστές του (εφαρμόζεται κυρίως σε οφειλέτες του Wholesale Banking),
- Τρέχοντα και ιστορικά στοιχεία συμπεριφοράς του οφειλέτη είτε στον Όμιλο είτε σε τρίτους (οφειλές σε καθυστέρηση, συμπεριφορά αποπληρωμών κ.λπ.), και
- Ποιοτικά χαρακτηριστικά του οφειλέτη (ισχυρή και υγιής διαχείριση, διαδοχή διοίκησης, κατάλληλες εγκαταστάσεις και εξοπλισμός κ.λπ.).

Αναφορικά με τα χαρτοφυλάκια των Ειδικών Χρηματοδοτήσεων (Specialized Lending), η πιθανότητα αθέτησης εκτιμάται σε επίπεδο λογαριασμού βάσει εξειδικευμένων (expert based) υποδειγμάτων.

Λιανική Πίστη (Retail)

Είναι μία εκτίμηση της πιθανότητας να αθετηθεί ο λογαριασμός ενός πιστούχου κατά τη διάρκεια ενός συγκεκριμένου χρονικού ορίζοντα.

Για την εκτίμηση της πιθανότητας αθέτησης, έχουν αναπτυχθεί υποδείγματα πιστωτικού κινδύνου τα οποία, αναλόγως του χαρτοφυλακίου, αξιολογούν μια σειρά παραμέτρων οι οποίες ομαδοποιούνται ως ακολούθως:

- Ποιοτικά στοιχεία, όπως κλάδος δραστηριότητας, είδος επιχείρησης
- Χαρακτηριστικά του δανείου, όπως το προϊόν που αιτείται, η διάρκεια του προϊόντος στο χαρτοφυλάκιο, ο σκοπός χρηματοδότησης.
- Στοιχεία συμπεριφοράς του δανείου το τελευταίο διάστημα όπως, οι πληρωμές το τελευταίο διάστημα, οι καθυστερήσεις (π.χ. ποσό σε καθυστέρηση, ημέρες καθυστέρησης), το υπόλοιπο, ο τύπος συναλλαγής, η χρήση του ορίου.

Τα υποδείγματα του πιστωτικού κινδύνου αποτελούν το βασικό δεδομένο για να προσδιοριστεί η Πιθανότητα Αθέτησης. Ο Όμιλος χρησιμοποιεί στατιστικά υποδείγματα μέσω παλινδρόμησης για να αναλύσει τα συλλεχθέντα στοιχεία και να προβεί σε εκτιμήσεις της εναπομείνουσας πιθανότητας αθέτησης καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των ανοιγμάτων και τον τρόπο με τον οποίο αυτές θα εξελιχθούν με το χρόνο.

Συγκεκριμένα, βάσει ιστορικών χρονοσειρών παρατηρήσεων, έχουν αναπτυχθεί εξειδικευμένα υποδείγματα ανά χαρτοφυλάκιο και είδος χαρτοφυλακίου, τα οποία αξιολογούν διακριτά την δωδεκάμηνη πιθανότητα αθέτησης (12-month PD models) καθώς και την πιθανότητα αθέτησης καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των ανοιγμάτων (Lifetime PD models). Τα δωδεκάμηνα υποδείγματα αθέτησης αξιολογούν κατά βάση τα συμπεριφορικά χαρακτηριστικά του δανείου (behavioural models) ενώ τα Lifetime υποδείγματα αξιολογούν δυο είδη παραγόντων: τους ενδογενείς όπως είναι ωρίμανση του δανείου και τους εξωγενείς όπως είναι το μακροοικονομικό περιβάλλον (ανεργία, ετήσια ποσοστιαία μεταβολή του ΑΕΠ, μεταβολή στις τιμές των ακινήτων, πληθωρισμός). Η τελική εκτίμηση της πιθανότητας αθέτησης προκύπτει από τον συνδυασμό των δυο συνιστωσών (12-month PD & Lifetime PDs).

- **Ανοιγμα σε Αθέτηση (EAD):** Το Ανοιγμα σε Αθέτηση είναι μία εκτίμηση του ύψους του ανοίγματος τη στιγμή της αθέτησης, λαμβάνοντας υπόψη: (α) τις αναμενόμενες μεταβολές στο άνοιγμα μετά την ημερομηνία αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων των αποπληρωμών κεφαλαίου και τόκου, (β) την αναμενόμενη χρήση πιστωτικών ορίων και (γ) τους δεδουλευμένους τόκους. Τα συγκεκριμένα πιστωτικά όρια που δεν έχουν πλήρως εκταμειωθεί αντιπροσωπεύουν δυνητικό πιστωτικό άνοιγμα και μετατρέπονται σε ισοδύναμο πιστωτικό άνοιγμα ποσού ίσου με το συγκεκριμένο μη εκταμειωθέν πιστωτικό όριο επί έναν συντελεστή μετατροπής (Credit Conversion Factor, CCF). Ο συντελεστής μετατροπής σε πιστωτικό άνοιγμα «CCF» υπολογίζεται βάσει στατιστικών υποδειγμάτων. Η μέγιστη περίοδος για την οποία υπολογίζονται οι πιστωτικές ζημιές είναι η εναπομείνουσα συμβατική διάρκεια ενός χρηματοοικονομικού μέσου εκτός και αν ο Όμιλος έχει το νομικό δικαίωμα να το ανακαλέσει νωρίτερα. Κατ' εξαίρεση, αναφορικά με τις Πιστωτικές Κάρτες και τα ανακυκλούμενα ανοίγματα προς ιδιώτες η μέγιστη περίοδος ορίζεται σε τρία έτη. Για τα ανακυκλούμενα δάνεια προς Μικρές Επιχειρήσεις, η αντίστοιχη διάρκεια ορίζεται στα τέσσερα έτη. Όσον αφορά στην επιχειρηματική πίστη Wholesale Banking, για τα ανακυκλούμενα ανοίγματα, η εν λόγω διάρκεια είναι ένα έτος με δεδομένο την κατά ελάχιστον ετήσια αναλυτική επαναξιολόγηση αυτών (credit thorough review). Σε περίπτωση που η εναπομείνουσα διάρκεια ζωής των ανακυκλούμενων πιστωτικών ανοιγμάτων που έχουν καταταγεί σε Στάδιο 2 αυξηθεί κατά ένα έτος, αναμένεται αύξηση των Αναμενόμενων Ζημιών Πιστωτικού Κινδύνου κατά € 4,5 εκατ. την 31.12.2022
- Ο Όμιλος εφαρμόζει μοντέλα για τα ανοίγματα σε αθέτηση τα οποία αντικατοπτρίζουν τα χαρακτηριστικά του κάθε χαρτοφυλακίου.

- **Εκτιμώμενη Αναμενόμενη Ζημιά κατά τη στιγμή της αθέτησης (LGD):** Η Εκτιμώμενη Αναμενόμενη Ζημιά είναι εκτίμηση της ζημιάς που θα πραγματοποιηθεί στην περίπτωση που η αθέτηση συμβεί σε μία δεδομένη χρονική στιγμή. Βασίζεται στη διαφορά μεταξύ των οφειλόμενων συμβατικών ταμειακών ροών και εκείνων που ο Όμιλος θα ανέμενε να εισπράξει, συμπεριλαμβανομένης της ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων της πιθανότητας επιστροφής σε ενήμερη κατάσταση (cure rate) και την ανάκτηση μέσω πληρωμών, τα οποία βασίζονται σε ιστορικά δεδομένα.

Για τα δάνεια χωρίς εξασφαλίσεις, η Εκτιμώμενη Αναμενόμενη Ζημιά κατά τη στιγμή της αθέτησης λαμβάνει υπόψη τα αναμενόμενα ποσοστά ανάκτησης τα οποία διαφοροποιούνται με τον υπολειπόμενο χρόνο ανάκτησης καθώς επίσης και την πιθανότητα επιστροφής σε ενήμερη κατάσταση.

Τα αναμενόμενα ποσοστά ανάκτησης από εμπράγματες εξασφαλίσεις, λαμβάνουν υπόψη τις ακόλουθες παραμέτρους: την πλέον πρόσφατη (αναθεωρημένη εντός του έτους) εμπορική αξία, το χρονικό διάστημα που απαιτείται για τη ρευστοποίηση/πώληση της εμπράγματης εξασφάλισης (ποικίλει από 1-4 έτη αναλόγως του σταδίου ενεργειών), την εμπορική αξία τη στιγμή της ρευστοποίησης/πώλησης της εμπράγματης εξασφάλισης, βάσει της εξέλιξης των τιμών ακινήτων την επόμενη 4ετία, την αναμενόμενη τιμή πώλησης μέσω αναγκαστικής ή μη διαδικασίας (όπως προσδιορίζεται από ιστορικά στοιχεία πλειστηριασμών/πωλήσεων). Το ποσό εισπράξης του Ομίλου τελικώς υπολογίζεται λαμβάνοντας υπόψη και τα προνομιακά βάρη ή βάρη υπέρ τρίτων. Οι αναμενόμενες ταμειακές ροές προεξοφλούνται με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο των δανείων.

Στο πλαίσιο της ετήσιας επικαιροποίησης των παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου για τη χρήση που έληξε 31.12.2022, έγιναν οι απαιτούμενες προσαρμογές στο Χρόνο μέχρι τη Ρευστοποίηση (Time to Sale), χωρίς ουσιαστική επίπτωση στην εκτίμηση της Αναμενόμενης Ζημιάς Πιστωτικού Κινδύνου (ECL). Πιο συγκεκριμένα, αυξήθηκε ο αναμενόμενος χρόνος μέχρι τη Ρευστοποίηση κατά 1 έτος, για ανοίγματα που είναι σε συγκεκριμένο στάδιο διαχειριστικών ενεργειών.

Τέλος, σημειώνεται ότι το LGD διαφοροποιείται βάσει του εκάστοτε μακροοικονομικού σεναρίου καθώς διαφοροποιείται η αξία των εμπράγματων εξασφαλίσεων, η αναμενόμενη ανάκτηση μέσω πληρωμών καθώς και η εκτίμηση επιστροφής σε ενήμερη κατάσταση (cure rate).

Οι εκτιμήσεις για την αναμενόμενη ανάκτηση μέσω πληρωμών προσαρμόζονται με την ενσωμάτωση μακροοικονομικών δεικτών (ενδεικτικά ανεργία, ετήσια ποσοστιαία μεταβολή του ΑΕΠ, μεταβολή στις τιμές των ακινήτων, πληθωρισμός) μέσω της ανάπτυξης αντίστοιχων στατιστικών υποδειγμάτων. Πιο συγκεκριμένα, βάσει ιστορικών χρονοσειρών παρατηρήσεων, έχουν αναπτυχθεί εξειδικευμένα υποδείγματα (παλινδρόμηση) ανά χαρτοφυλάκιο, τα οποία αξιολογούν την αναμενόμενη ανάκτηση συνδυαστικά με την επίδραση των μακροοικονομικών δεικτών.

Αναφορικά με τις εκτιμήσεις επιστροφής σε ενήμερη κατάσταση (cure rate), έχουν αναπτυχθεί βάσει ιστορικών χρονοσειρών παρατηρήσεων, στατιστικά υποδείγματα (παλινδρόμηση) ανά χαρτοφυλάκιο τα οποία ενσωματώνουν την επίδραση του

μακροοικονομικού περιβάλλοντος μέσω σχετικών δεικτών (ενδεικτικά ανεργία, ετήσια ποσοστιαία μεταβολή του ΑΕΠ, μεταβολή στις τιμές των ακινήτων, πληθωρισμός).

Προσαρμογές από την Διοίκηση (management overlays):

Σενάρια πώλησης

Σε περίπτωση που το επιχειρηματικό σχέδιο του Ομίλου περιλαμβάνει στόχους και στρατηγικές ανάκτησης μέσω διάθεσης, τότε για τα δάνεια και τις απαιτήσεις που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο που ενδέχεται να πουληθεί, το ανακτήσιμο ποσό υπολογίζεται σταθμίζοντας

- (i) την αξία σε περίπτωση πώλησης (τιμή πώλησης) και
- (ii) το ποσό που αναμένεται να ανακτηθεί σύμφωνα με τις εσωτερικές μεθόδους που εφαρμόζει ο Όμιλος για την απομείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, δηλαδή με βάση την ατομική αξιολόγηση για τα ανοίγματα που υπερβαίνουν ένα καθορισμένο όριο και με βάση τη συλλογική αξιολόγηση για τα υπόλοιπα.

Η στάθμιση βασίζεται στην πιθανότητα πώλησης που αποδίδεται σε κάθε χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων δανείων, αξιολογώντας το στάδιο προετοιμασίας των υποκείμενων χαρτοφυλακίων, τη σημασία των συνθηκών που προηγούνται για την πραγματοποίηση της πώλησης καθώς και τον χρόνο ανάκτησης.

Λαμβάνοντας υπόψη τις εξελίξεις αναφορικά με τις συναλλαγές πώλησης χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων δανείων που εντάσσονται στο Επιχειρηματικό σχέδιο για τη διαχείριση καθυστερημένων ανοιγμάτων (NPE Business Plan), όπως αυτές

περιγράφονται στη σημείωση 48 "Στοιχεία Ενεργητικού Προς Πώληση", ο υπολογισμός των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου έχει αναπροσαρμοστεί, ενσωματώνοντας σενάριο πώλησης με πιθανότητα 100%, για τα παρακάτω χαρτοφυλάκια:

- Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων δανείων επιχειρηματικής πίστης (συναλλαγές «Solar» και «Hermes»).
- Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων Χρηματοδοτικών μισθώσεων της εταιρίας Alpha Leasing A.E. (συναλλαγή «Leasing»).
- Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων ναυτιλιακών δανείων («Shipping»), που η συναλλαγή πώλησης ολοκληρώθηκε εντός του Ιουλίου 2022.
- Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων λιανικής πίστης (συναλλαγή «Light») που η συναλλαγή πώλησης ολοκληρώθηκε εντός του Νοεμβρίου 2022 και
- Χαρτοφυλάκιο μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων στην Κύπρο (συναλλαγή Sky).

Οι προσαρμογές που πραγματοποιήθηκαν από τον Όμιλο αφορούν την ενσωμάτωση εναλλακτικών σεναρίων ανάκτησης σε σχέση με τους στόχους μείωσης των μη εξυπηρετούμενων δανείων, που περιλαμβάνονται στο στρατηγικό σχέδιο του Ομίλου.

Η επίπτωση της ενσωμάτωσης σεναρίου πώλησης με πιθανότητα 100% στις ζημιές απομείωσης δανείων της τρέχουσας περιόδου ανήλθε σε € 273 εκατ.

Προσαρμογή των αποτελεσμάτων των μοντέλων αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (Postmodel adjustments)

Επιπλέον, η Διοίκηση προβλέπει, όταν κριθεί ότι συντρέχουν προϋποθέσεις, σε πρόσθετες προσαρμογές, οι οποίες δεν

μπορούν να ενσωματωθούν στα μοντέλα αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Αυτές οι προσαρμογές αναγνωρίζονται από τον Όμιλο κατόπιν λεπτομερούς εξέτασης των αποτελεσμάτων των μοντέλων, στοιχείων της αγοράς ή/και της στρατηγικής του Ομίλου που ενδέχεται να μην μπορούν να ενσωματωθούν στα μοντέλα λόγω της φύσης τους.

Ο Όμιλος εφαρμόζει ένα ισχυρό πλαίσιο εσωτερικών διαδικασιών και διακυβέρνησης για την έγκαιρη αναγνώριση της ανάγκης εφαρμογής τέτοιων προσαρμογών, καθώς και της υποστήριξης της διαχείρισης, της εφαρμογής και του υπολογισμού τους.

Το πλαίσιο διακυβέρνησης του Ομίλου απαιτεί οι προσαρμογές αυτές να είναι επαρκώς τεκμηριωμένες, και εγκεκριμένες από τα κατάλληλα εγκριτικά επίπεδα του Ομίλου. Σε τακτά χρονικά διαστήματα και τουλάχιστον σε κάθε περίοδο αναφοράς, ο Όμιλος εξετάζει αν οι προσαρμογές αυτές έχουν μονιμότερο χαρακτήρα και αξιολογεί την ενσωμάτωσή τους ή όχι στα μοντέλα αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών.

Στο πλαίσιο των πληθωριστικών πιέσεων και της αύξησης του κόστους δανεισμού σε νοικοκυριά και επιχειρήσεις, καθώς και της εν γένει αβεβαιότητας που υπάρχει στο οικονομικό περιβάλλον, ο Όμιλος προχώρησε την 31.12.2022 στη λήψη επιπρόσθετων προβλέψεων μη εξυπηρετούμενων δανείων λιανικής τραπεζικής που κατατάσσονται στο Στάδιο 3, μέσω προσαρμογών, συνολικού ύψους 154,7 εκ.

Ενσωμάτωση της μελλοντικής πληροφόρησης

Για σκοπούς προσδιορισμού της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου, ο Όμιλος υπολογίζει τις αναμενόμενες ταμειακές ροές βάσει της σταθμισμένης πιθανότητας τριών εναλλακτικών σεναρίων. Ειδικότερα, ο Όμιλος καταρτίζει προβλέψεις για την πιθανή εξέλιξη των μακροοικονομικών μεταβλητών που επηρεάζουν το ύψος της αναμενόμενης ζημιάς από τον πιστωτικό κίνδυνο για το δανειακό χαρτοφυλάκιο υπό ένα βασικό και δύο εναλλακτικά μακροοικονομικά σενάρια (ένα ευνοϊκό και ένα δυσμενές). Επίσης εκτιμά τις σωρευτικές πιθανότητες που αντιστοιχούν στα σενάρια αυτά.

Οι μακροοικονομικές μεταβλητές που επηρεάζουν το ύψος της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς είναι το Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν («ΑΕΠ»), το ποσοστό ανεργίας, ο πληθωρισμός, καθώς και οι μελλοντικές αξίες των στεγαστικών και επαγγελματικών ακινήτων. Για το 2022, κρίθηκε ότι ο πληθωρισμός ενδέχεται να επηρεάσει τις εκτιμήσεις των παραμέτρων Πιστωτικού Κινδύνου και ως αποτέλεσμα ενσωματώθηκε στις μακροοικονομικές μεταβλητές.

Τα σενάρια κατά την 31.12.2022 προβλέπουν ρυθμούς μεγέθυνσης για το 2022, που κυμαίνονται από 6,2% (ευνοϊκό σενάριο)

- και ισχυρούς ρυθμούς μεγέθυνσης τα επόμενα χρόνια - έως 4,7% (δυσμενές σενάριο) με σχετικά πιο χαμηλούς ρυθμούς μεγέθυνσης σε μεσοπρόθεσμο ορίζοντα (γύρω στο 0%).

Όσον αφορά την Κύπρο, ο ρυθμός μεγέθυνσης για το 2022, κυμαίνεται από 6,3% (ευνοϊκό σενάριο) έως 5,1% (δυσμενές σενάριο), ενώ για την Ρουμανία κυμαίνεται από 4,9% (ευνοϊκό σενάριο) έως 3,4% (δυσμενές σενάριο).

Τα κύρια χαρακτηριστικά αυτών των σεναρίων μπορούν να περιγραφούν ως εξής:

Βασικό Σενάριο

Παρά τους αυξανόμενους φόβους για ύφεση στην ΕΕ, την εκτίναξη των τιμών της ενέργειας και των τροφίμων, τη σύσφιξη της νομισματικής πολιτικής ως απάντηση στις επίμονες πληθωριστικές πιέσεις και την γεωπολιτική αβεβαιότητα, το βασικό σενάριο προβλέπει ισχυρή ανάκαμψη το 2022, ακολουθούμενη από θετικούς, αν και σχετικά χαμηλούς ρυθμούς μεγέθυνσης στη διάρκεια του χρονικού οριζόντα των προβλέψεων. Η ανοδική πορεία της εγχώριας οικονομικής δραστηριότητας το 2022 αναμένεται να στηριχθεί σε:

- πρώτον, τις καλύτερες από τις αναμενόμενες επιδόσεις των εξαγωγών υπηρεσιών, λόγω της αξιοσημείωτης ανάκαμψης του τουρισμού,
- δεύτερον, την αύξηση της ιδιωτικής κατανάλωσης, λόγω της συνεχιζόμενης αύξησης της απασχόλησης και των δημοσιονομικών μέτρων που υιοθετήθηκαν για την προστασία των νοικοκυριών έναντι του αυξανόμενου ενεργειακού κόστους,
- τρίτον, την αύξηση των επενδύσεων, χάρη στην αξιοσημείωτη αναθέρμανση των ΑΞΕ (Άμεσες Ξένες Επενδύσεις), και
- τέταρτον, την συνεχιζόμενη μείωση της ανεργίας.

Η ανθεκτικότητα της ελληνικής οικονομίας στις δυσμενείς εξωτερικές εξελίξεις μετά τον πόλεμο στην Ουκρανία, τις διαταραχές της εφοδιαστικής αλυσίδας και τις πληθωριστικές πιέσεις, στηρίζεται σε τρεις πυλώνες:

Πρώτον, στα μέτρα δημοσιονομικής πολιτικής που εφαρμόζονται για τον μετριασμό των επιπτώσεων από τις υψηλές τιμές της ενέργειας,

Δεύτερον, στα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά της ελληνικής οικονομίας σε σχέση με τις ενεργειακές πηγές και ανάγκες της (λιγότερη ενεργοβόρα βιομηχανία, χαμηλό μερίδιο της κατανάλωσης φυσικού αερίου ως % συνολικής κατανάλωσης ενέργειας, σταδιακή μείωση της εξάρτησης της Ελλάδας από το ρωσικό φυσικό αέριο κατά το προηγούμενο έτος), και

Τρίτον, στη σημαντική εισροή επενδύσεων μέσω του Προγράμματος Δημοσίων Επενδύσεων και του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, που αναμένεται να αποτελέσουν το βασικό μοχλό ανάπτυξης τα επόμενα χρόνια.

Η δυναμική του βασικού σεναρίου για το 2023 θα στηριχθεί κυρίως στην ενίσχυση των επενδυτικών δαπανών σε σύγκριση με την κατανάλωση. Ο ρυθμός μεταβολής της εγχώριας και εξωτερικής καταναλωτικής ζήτησης αναμένεται να εξασθενήσει λόγω των δυσμενών επιδράσεων της ενεργειακής κρίσης στην αγοραστική δύναμη των νοικοκυριών αλλά θα συνεχίσει να στηρίζει την οικονομική μεγέθυνση το 2023, αν και σε μικρότερο βαθμό, σε σύγκριση με τα προηγούμενα έτη. Η αναμενόμενη στροφή προς μια ανάπτυξη που θα βασίζεται περισσότερο στις επενδύσεις δεν περιορίζεται στο 2023, αλλά αναμένεται να συνεχιστεί

μεσοπρόθεσμα, καθώς η Ελλάδα είναι από τις περισσότερο ωφελημένες χώρες του προγράμματος TAA (Ταμείο Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας). Επιπλέον, υπάρχουν πρόσθετοι παράγοντες που υποστηρίζουν την προσδοκία αύξησης της συμβολής των επενδύσεων στο μελλοντικό αναπτυξιακό μίγμα μεσοπρόθεσμα, όπως:

- η αξιοσημείωτη βελτίωση του επιχειρηματικού περιβάλλοντος κατά την τελευταία τριετία
- η ισχυρή ανοδική δυναμική των ΑΞΕ, οι οποίες αναμένεται να σημειώσουν νέο ρεκόρ το 2022
- η σταδιακή προσαρμογή του κόστους εργασίας στο τρέχον πληθωριστικό περιβάλλον, και
- τη βελτίωση της βιωσιμότητας του δημόσιου χρέους και την αισιοδοξία για την επίτευξη της επενδυτικής βαθμίδας εντός του 2023, συμπίεζοντας τον κίνδυνο κρατικού χρέους και αυξάνοντας την επιχειρηματική εμπιστοσύνη, καθώς οι πληθωριστικές πιέσεις και η δημοσιονομική στενότητα συμπίεζαν τον λόγο χρέους προς ΑΕΠ.

Οι τιμές των οικιστικών ακινήτων αναμένεται να συνεχίσουν να κινούνται ανοδικά και το 2022, με τον ρυθμό αύξησής τους να αναμένεται να ανθεωρηθεί προς τα πάνω στις 31.12.2022 σε σύγκριση με τον Δεκέμβριο του 2021. Η αναθεώρηση αυτή συνδέεται με τον εμπλουτισμό της ανάλυσης με τα ιστορικά στοιχεία του πρώτου εναμήνου του 2022 - με τις τιμές των

κατοικιών να αυξάνονται κατά 10,4% σε σχέση με την αύξηση των επενδύσεων σε κατοικίες και τις καθαρές εισροές κεφαλαίων από το εξωτερικό για αγορά ακινήτων. Η ανοδική πορεία των τιμών αναμένεται να συνεχιστεί κατά τη διάρκεια του χρονικού οριζόντα των προβλέψεων, αν και με επιβραδυνόμενο ρυθμό, υποστηριζόμενη από την ισχυρή δυναμική της ανάπτυξης.

Ο πληθωρισμός (βάσει του ΕνΔΤΚ) διαμορφώθηκε σε 9,3% το 2022, λόγω της ανόδου των τιμών των τροφίμων και της ενέργειας. Οι πληθωριστικές πιέσεις αναμένεται να παραμείνουν σε ισχύ βραχυπρόθεσμα. Ωστόσο, ο πληθωρισμός αναμένεται να μειωθεί από το 2023 και μετά, καθώς οι περαιτέρω αυξήσεις των τιμών της ενέργειας θα εξασθενήσουν σταδιακά, προσεγγίζοντας τον στόχο της ΕΚΤ για 2% το 2025.

Ευνοϊκό Σενάριο

Στο ευνοϊκό σενάριο το πραγματικό ΑΕΠ αναμένεται να καταγράψει ισχυρούς ρυθμούς ανάπτυξης καθ' όλη την διάρκεια του χρονικού οριζόντα, υποστηριζόμενο από:

- εντονότερη αύξηση των επενδύσεων λόγω της πλήρους απορρόφησης των κονδυλίων του ΜΑΑ, της βελτίωσης της επιχειρηματικής εμπιστοσύνης και της μεγάλης εισροής ΑΞΕ
- χαμηλότερες αυξήσεις των τιμών της ενέργειας και των ειδών διατροφής, οδηγώντας σε συγκρατημένες πληθωριστικές πιέσεις το 2023, ακολουθούμενες από ρυθμούς πληθωρισμού κάτω από τον στόχο του 2% της ΕΚΤ από το 2024 και μετά
- ισχυρότερες επιδόσεις στον κλάδο του τουρισμού, καθώς οι ηπιότερες πληθωριστικές πιέσεις σε ευρωπαϊκό επίπεδο και η μειωμένη γεωπολιτική αβεβαιότητα αναμένεται να στηρίξουν το διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών από τις χώρες προέλευσης των αφίξεων τουριστών.

Το ποσοστό ανεργίας αναμένεται να μειωθεί περαιτέρω, φθάνοντας το 7,2% το 2026, ενώ οι τιμές των οικιστικών ακινήτων αναμένεται να καταγράψουν υψηλούς ρυθμούς ανάπτυξης καθ' όλη την διάρκεια του χρονικού οριζόντα.

Δυσμενές Σενάριο

Το δυσμενές σενάριο προβλέπει στασιμότητα, με τους ρυθμούς αύξησης του πραγματικού ΑΕΠ να κυμαίνονται γύρω στο 0% και ισχυρές πληθωριστικές πιέσεις να επικρατούν στη διάρκεια του χρονικού ορίζοντα προβολής. Τα χαρακτηριστικά του

καθοδικού σεναρίου αντανακλούν τις δυσμενείς γεωπολιτικές εξελίξεις και, ειδικότερα, την υψηλότερη διάρκεια του πολέμου στην Ουκρανία και τον αντίκτυπο του στην οικονομική δραστηριότητα, ιδίως μέσω της εκτίναξης των τιμών της ενέργειας. Η αβεβαιότητα παραμένει αυξημένη λόγω των επίμονων πληθωριστικών πιέσεων λόγω των αυξανόμενων και ευμετάβλητων τιμών της ενέργειας και των τροφίμων που επιβαρύνουν την αγοραστική δύναμη των εγχώριων νοικοκυριών καθώς και εκείνη των κύριων εμπορικών εταιριών της Ελλάδας, με δυσμενείς επιπτώσεις στους τομείς του τουρισμού και των υπηρεσιών με εξαγωγικό προσανατολισμό. Τέλος, η σύσφιξη της νομισματικής πολιτικής αναμένεται να αποτρέψει ορισμένα επενδυτικά σχέδια λόγω της αύξησης των επιτοκίων. Ως εκ τούτου, το ποσοστό ανεργίας αναμένεται να παραμείνει σε γενικές γραμμές σταθερό στα επίπεδα του 2022, ενώ οι τιμές των κατοικιών αναμένεται να καταγράψουν αρνητικούς ρυθμούς αύξησης από το 2024 και

μετά, αντανακλώντας τις συμπιεσμένες επενδύσεις σε κατοικίες και τη χαμηλότερη ζήτηση για κατοικίες.

Ειδικά στη Ελλάδα, οι μακροοικονομικές μεταβλητές ανά έτος για την περίοδο 2023-2026, που επηρεάζουν τόσο την εκτίμηση της Πιθανότητας Αθέτησης όσο και την εκτίμηση της Αναμενόμενης Ζημιάς σε περίπτωση Αθέτησης κατά τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου της 31.12.2022, είναι οι ακόλουθες:

Δυσμενές Σενάριο	2023	2024	2025	2026
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	(0,6)%	0,4%	0,3%	(0,2)%
Ποσοστό ανεργίας	13,1%	13,3%	12,8%	12,8%
Πληθωρισμός	6,2%	3,7%	3,2%	2,9%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακινήτων (RRE)	4,6%	(0,1)%	(1,0)%	(1,1)%
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακινήτων (CRE)	2,4%	0,9%	0,6%	0,9%

Βασικό Σενάριο	2023	2024	2025	2026
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	1,5%	2,3%	2,0%	1,3%
Ποσοστό ανεργίας	12,1%	11,3%	10,3%	10,0%
Πληθωρισμός	5,3%	2,7%	2,2%	2,1%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακινήτων (RRE)	7,2%	2,9%	1,6%	1,1%
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακινήτων (CRE)	3,4%	2,5%	2,7%	2,6%

Ευνοϊκό Σενάριο	2023	2024	2025	2026
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	3,5%	4,1%	3,5%	3,0%
Ποσοστό ανεργίας	11,1%	9,3%	7,9%	7,2%
Πληθωρισμός	4,4%	1,6%	1,4%	1,3%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακινήτων (RRE)	9,9%	6,0%	4,1%	3,0%
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακινήτων (CRE)	4,5%	4,4%	5,2%	4,9%

Αντίστοιχα, οι μακροοικονομικές μεταβλητές ανά χρονιά για την περίοδο 2022-2025 που επηρέασαν την αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου της 31.12.2021, ήταν οι ακόλουθες:

Δυσμενές Σενάριο	2022	2023	2024	2025
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	3,0%	2,0%	0,9%	0,4%
Ποσοστό ανεργίας	13,9%	13,6%	12,3%	11,7%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακινήτων (RRE)	3,3%	0,4%	1,0%	1,7%
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακινήτων (CRE)	3,5%	2,9%	2,5%	3,0%

Βασικό Σενάριο	2022	2023	2024	2025
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	5,2%	4,1%	2,8%	2,2%
Ποσοστό ανεργίας	13,2%	11,9%	10,5%	9,7%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακινήτων (RRE)	5,4%	2,2%	2,2%	2,6%
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακινήτων (CRE)	4,5%	4,2%	4,4%	3,9%

Ευνοϊκό Σενάριο	2022	2023	2024	2025
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	7,4%	6,3%	4,7%	4,1%
Ποσοστό ανεργίας	12,4%	10,2%	8,6%	7,7%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακινήτων (RRE)	7,6%	4,0%	3,5%	3,5%
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακινήτων (CRE)	5,7%	5,7%	6,6%	5,0%



Στις χώρες που δραστηριοποιείται κυρίως ο Όμιλος, ο μέσος όρος ανά χρονιά για την περίοδο 2023-2025 που επηρεάζει την αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου της 31.12.2022, παρουσιάζεται στους ακόλουθους πίνακες:

ΚΥΠΡΟΣ	2023 - 2025		
	Δυσμενές Σενάριο	Βασικό Σενάριο	Ευνοϊκό Σενάριο
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	0,2%	5,2%	2,7%
Ποσοστό ανεργίας	8,1%	4,2%	6,1%
Πληθωρισμός	3,6%	1,0%	2,3%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακινήτων (RRE)	2,1%	6,0%	4,3%
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακινήτων (CRE)	1,9%	5,8%	3,9%
ΡΟΥΜΑΝΙΑ	2023 - 2025		
	Δυσμενές Σενάριο	Βασικό Σενάριο	Ευνοϊκό Σενάριο
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	2,0%	3,0%	3,9%
Ποσοστό ανεργίας	6,4%	5,9%	4,9%
Πληθωρισμός	8,7%	6,7%	4,9%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακινήτων (RRE)	3,4%	6,0%	8,0%
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακινήτων (CRE)	0,4%	6,7%	8,7%

Αντίστοιχα, ο μέσος όρος για την περίοδο 2022-2024 των μακροοικονομικών μεταβλητών που επηρέασαν την αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου της 31.12.2021, παρουσιάζεται στους ακόλουθους πίνακες:

ΚΥΠΡΟΣ	2022 - 2024		
	Δυσμενές Σενάριο	Βασικό Σενάριο	Ευνοϊκό Σενάριο
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	1,6%	3,5%	5,4%
Ποσοστό ανεργίας	8,2%	6,3%	4,3%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακινήτων (RRE)	1,1%	3,3%	5,6%
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακινήτων (CRE)	(2,2)%	0,0%	2,3%
ΡΟΥΜΑΝΙΑ	2022 - 2024		
	Δυσμενές Σενάριο	Βασικό Σενάριο	Ευνοϊκό Σενάριο
Μεταβολή Ακαθάριστου Εγχώριου Προϊόντος	2,5%	4,0%	4,9%
Ποσοστό ανεργίας	6,5%	4,5%	3,0%
Μεταβολή της αξίας των στεγαστικών ακινήτων (RRE)	3,4%	5,0%	7,0%
Μεταβολή της αξίας των επαγγελματικών ακινήτων (CRE)	0,4%	5,7%	8,0%

Η παραγωγή του βασικού σεναρίου, που υποστηρίζεται από μία συνεπή οικονομική περιγραφή, λειτουργεί ως το σημείο εκκίνησης και θα αποτελεί και το πιο πιθανό σενάριο σύμφωνα με τις τρέχουσες οικονομικές συνθήκες και τη βασική εκτίμηση του Ομίλου αναφορικά με την πορεία της οικονομίας.

Οι σωρευτικές πιθανότητες που συνοδεύουν τα μακροοικονομικά σενάρια για την ελληνική οικονομία υποδεικνύουν ότι η οικονομία αποδίδει καλύτερα ή χειρότερα σε σχέση με τις δοθείσες προβλέψεις του βασικού και των εναλλακτικών σεναρίων, δηλαδή του ευνοϊκού και του δυσμενούς. Για κάθε ένα από τα εναλλακτικά σενάρια, υπολογίζεται η αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου και σταθμίζεται με την πιθανότητα του κάθε σεναρίου ώστε να υπολογιστεί η σταθμισμένη αναμενόμενη ζημιά πιστωτικού κινδύνου.

Η σωρευτική πιθανότητα που συνδέεται με το βασικό σενάριο παρέμεινε σε 60%, ενώ η σωρευτική πιθανότητα του δυσμενούς και ευνοϊκού σεναρίου παρέμεινε σε 20% για το κάθε σενάριο.

Η 100% στάθμιση του δυσμενούς σεναρίου θα επέφερε αύξηση των Αναμενόμενων Ζημιών Πιστωτικού Κινδύνου κατά € 87,5 εκατ. την 31.12.2022 (31.12.2021: € 88,0 εκατ).

Η 100% στάθμιση του ευνοϊκού σεναρίου θα επέφερε μείωση των Αναμενόμενων Ζημιών Πιστωτικού Κινδύνου κατά € 85,8 εκατ. την 31.12.2022 (31.12.2021: € 87,2 εκατ).

Στον ακόλουθο πίνακα αποτυπώνεται αναλυτικότερα η εν λόγω επίπτωση ανά Στάδιο Ταξινόμησης.

(Ποσά σε εκατ. ευρώ)

	Βασικό Σενάριο		Δυσμενές Σενάριο		Ευνοϊκό Σενάριο	
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2021
Ανοίγματα Λιανκής Πίστης	(2,9)	(0,6)	69,6	55,9	(68,9)	(54,6)
Στάδιο 1	(0,9)	(0,1)	3,7	2,6	(8,0)	(5,5)



Στάδιο 2	(1,6)	(0,6)	36,7	34,2	(32,4)	(30,3)
Στάδιο 3	(0,4)	0,1	29,3	19,1	(28,5)	(18,8)
Ανοίγματα Επιχειρηματικής Πίστης	(2,2)	(2,4)	18,0	32,1	(16,9)	(32,6)
Στάδιο 1	(0,9)	(0,3)	4,7	1,4	(7,5)	(8,3)
Στάδιο 2	(0,9)	(1,9)	10,3	17,0	(6,2)	(11,8)
Στάδιο 3	(0,3)	(0,2)	3,0	13,7	(3,2)	(12,4)
Σύνολο	(5,1)	(3,0)	87,7	88,0	(85,8)	(87,2)

Μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις

Σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Π. 9, οι συμβάσεις αυτές εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής των απαιτήσεων για τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές.

Κατά την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των μη εκταμιευθειών δανειακών δεσμεύσεων, ο Όμιλος εκτιμά το αναμενόμενο μέρος της δανειακής δέσμευσης που θα αναληφθεί κατά τη διάρκεια της αναμενόμενης διάρκειας ζωής της.

Εγγενής κίνδυνος στα μοντέλα

Ο Όμιλος αναγνωρίζοντας τον εγγενή κίνδυνο στα υποδείγματα πιστωτικού κινδύνου λόγω της πολυπλοκότητας αυτών αλλά και της υψηλού βαθμού εξάρτησής τους από παραμέτρους που εκτιμώνται από άλλα υποδείγματα έχει θεσπίσει Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων Υποδειγμάτων στο οποίο συμπεριλαμβάνονται οι αρχές της Πολιτικής Ανάπτυξης Υποδειγμάτων και του Πλαισίου Επικύρωσης Υποδειγμάτων. Ειδικότερα, η ανεξάρτητη μονάδα Επικύρωσης Υποδειγμάτων με βάση συγκεκριμένες διαδικασίες προβαίνει στην επικύρωση όλων των υποδειγμάτων που χρησιμοποιούνται για σκοπούς υπολογισμού της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς.

Διακυβέρνηση

Η Επιτροπή Πιστωτικού Κινδύνου (Credit Risk Committee) έχει την ευθύνη για την έγκριση των Αναμενόμενων Πιστωτικών Ζημιών καθώς και της ανάπτυξης των μεθοδολογιών που αναπτύσσει ο Όμιλος για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς (ECL Methodology) για το δανειακό χαρτοφυλάκιο.

Η Πολιτική Διενέργειας Απομειώσεων Πιστοδοτήσεων εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο του Ομίλου μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.

ΕΝΕΡΓΕΙΑΚΗ ΚΑΙ ΠΛΗΘΩΡΙΣΤΙΚΗ ΚΡΙΣΗ

Ο Όμιλος παρακολουθεί στενά την εξελισσόμενη κρίση στην ενέργεια και την επίπτωση στον πληθωρισμό λόγω της σύγκρουσης Ρωσίας - Ουκρανίας καθώς και την αύξηση των επιτοκίων και αξιολογεί τον αντίκτυπό τους στην επιχειρηματική του δραστηριότητα, στην οικονομική του θέση και στην κερδοφορία του. Στις 31.12.2022, η επίπτωση λόγω της σύγκρουσης Ρωσίας

– Ουκρανίας προέρχεται κυρίως από την επικαιροποίηση των μακροοικονομικών προοπτικών και ανέρχεται για το έτος του 2022 σε € 28 εκατ. σε επίπεδο Ομίλου.

Όσο η κρίση εξελίσσεται και τα δεδομένα διαφοροποιούνται, ο Όμιλος μπορεί να προχωρήσει σε κατάλληλες προσαρμογές στη στρατηγική του, στο επιχειρησιακό του σχέδιο και στο σχέδιο χρηματοδότησης κατά περίπτωση, ενώ μπορεί επίσης να εξετάσει το ενδεχόμενο πρόσθετων μέτρων περιορισμού των επιπτώσεων της ενεργειακής και πληθωριστικής κρίσης πέραν αυτών που θα αναλυθούν στη συνέχεια, εάν αυτό κριθεί απαραίτητο.

Προς αυτή τη κατεύθυνση ο Όμιλος πραγματοποίησε τις κάτωθι ενέργειες:

- Προκειμένου να αξιολογηθεί η κρίση στους κλάδους της οικονομίας πραγματοποιήθηκε μία αξιολόγηση το πώς επηρεάζεται ο κάθε κλάδος της οικονομίας, βάσει εμπειρικής προσέγγισης (expert judgment), λαμβάνοντας υπόψη (α) το κόστος των πρώτων υλών, (β) το κόστος παραγωγής, (γ) το κόστος μεταφοράς και (δ) τη δυνατότητα μετακύλισης της αύξησης του κόστους στον τελικό καταναλωτή.
- Πραγματοποιήθηκε ανάλυση επίπτωσης στις παραμέτρους πιστωτικού κινδύνου
- Προσαρμογή στην πολιτική και τις διαδικασίες χορήγησης πιστώσεων: Ειδικές οδηγίες δοθήκαν στις Επιχειρησιακές Μονάδες και τις Μονάδες Πιστοδοτήσεων.
- Αξιολόγηση σε: διαδικασία αξιολόγησης Πιστούχων με ενδείξεις Αδυναμίας Πληρωμής (UTP), υποβαθμίσεις πιστοληπτικής διαβάθμισης (Rating downgrades), ενσύσματα κατάταξης σε Στάδιο 2 (Stage 2 triggers), υπολογισμό απομειώσεων ανοιγμάτων που κατατάσσονται στο Στάδιο 3 βάσει μεμονωμένης αξιολόγησης (Stage 3 Individual impairment).
- Πραγματοποιήθηκε στρεσάρισμα των επιτοκίων με σκοπό την ορθότερη αξιολόγηση των αιτημάτων Wholesale Banking και Λιανικής Τραπεζικής.

Στο πλαίσιο των πληθωριστικών πιέσεων και της αύξησης του κόστους δανεισμού σε νοικοκυριά και επιχειρήσεις, καθώς και της εν γένει αβεβαιότητας που υπάρχει στο οικονομικό περιβάλλον, ο Όμιλος προχώρησε στη λήψη επιπρόσθετων προβλέψεων την 31.12.2022 σε μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής συνολικού ύψους 154,7 εκατ.

ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ

Η διατήρηση ενός υγιούς δανειακού χαρτοφυλακίου προϋποθέτει τη συνεχή παρακολούθηση και αξιολόγηση των πιστούχων, προκειμένου να είναι εφικτή η έγκαιρη διάγνωση μελλοντικών προβλημάτων ρευστότητας που θα επηρεάσουν την ομαλή αποπληρωμή των υποχρεώσεών τους στον Όμιλο.

Τα πιστωτικά εργαλεία που χρησιμοποιούνται συνήθως από τον Όμιλο για τη διαχείριση προβλημάτων ρευστότητας που αντιμετωπίζουν οι πιστούχοι στην αποπληρωμή των οφειλών τους είναι οι ρυθμίσεις των χρηματοδοτήσεων μέσω της επαναδιαπραγμάτευσης των αρχικών όρων της δανειακής σύμβασης.

Με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος αριθμ. 175/2/29.7.2020 προσδιορίστηκε το πλαίσιο των εποπτικών υποχρεώσεων για τη διαχείριση από τα πιστωτικά ιδρύματα των πιστοδοτήσεων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων πιστοδοτήσεων, παράλληλα με τις ισχύουσες υποχρεώσεις οι οποίες απορρέουν από το Ν. 4261/2014, τον Κανονισμό (E.E.) αριθ. 575/2013 και τις κατ' εξουσιοδότηση αυτών αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος.

Επίσης με βάση τον Εκτελεστικό Κανονισμό (EE) 2015/227 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής της 9ης Ιανουαρίου 2015 και τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα της



Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών, ο Όμιλος αναλαμβάνει τις προκύπτουσες υποχρεώσεις που απορρέουν από το εποπτικό πλαίσιο σχετικά με τις ρυθμισμένες πιστοδοτήσεις.

Οι Ρυθμίσεις οφειλών προτείνονται σε συνεργάσιμους και βιώσιμους δανειολήπτες υπό την προϋπόθεση ότι αξιολογούνται ως μακροπρόθεσμα αποτελεσματικές και βιώσιμες, λαμβάνοντας υπόψη τόσο τις αιτίες που οδήγησαν στην εμφάνιση οικονομικών δυσκολιών (financial difficulty) όσο και τη δυνατότητα αποπληρωμής του δανειολήπτη.

Ρύθμιση υφιστάμενης δανειακής σύμβασης μπορεί να πραγματοποιείται α) κατόπιν αιτήματος του πελάτη, β) βάσει του πλαισίου που ορίζει η Διαδικασία Επίλυσης Καθυστερήσεων του Κώδικα Δεοντολογίας των τραπεζών που εξέδωσε η Τράπεζα της Ελλάδος (Ν.4224/2013) όπως ισχύει σήμερα.

Εκτός των ρυθμίσεων υφιστάμενων οφειλών που πραγματοποιούνται με πρωτοβουλία του Ομίλου και σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές των Πράξεων Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος (αριθ. 175/2/29.7.2020), και της Διαδικασίας Επίλυσης Καθυστερήσεων (Δ.Ε.Κ.) του Κώδικα Δεοντολογίας των Τραπεζών (Ν.4224/2013) όπως ισχύει, υπάρχουν και οι διαδικασίες «ρύθμισης» των οφειλών Λιανικής Τραπεζικής που υπαγορεύονται από σχετικούς νόμους του Κράτους.

Η ύπαρξη ευνοϊκότερων όρων επαναδιαπραγμάτευσης και τροποποίησης των όρων της συνεργασίας με τον πιστούχο (concession) σε οικονομική δυσχέρεια, ορίζονται σε σχέση με:

- τους αντίστοιχους όρους που ισχύουν και εφαρμόζονται σε πιστούχους οι οποίοι δεν αντιμετωπίζουν οικονομική δυσχέρεια.
- τους αντίστοιχους όρους που ισχύουν στην αγορά για πιστούχους με τα ίδια χαρακτηριστικά κινδύνου.

Οικονομική Δυσχέρεια ορίζεται η κατάσταση κατά την οποία οι πιστούχοι δεν δύνανται να ανταποκριθούν ή πρόκειται να αντιμετωπίσουν δυσκολίες στην εξυπηρέτηση των υποχρεώσεών τους, σύμφωνα με το υφιστάμενο πρόγραμμα αποπληρωμής, λόγω επιδείνωσης της χρηματοοικονομικής κατάστασής τους.

ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ

Σε συνέχεια της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής (ΠΕΕ) 42/30.5.2014, «Πλαίσιο εποπτικών υποχρεώσεων για τη διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων» της Τράπεζας της Ελλάδος – όπως στη συνέχεια τροποποιήθηκε από τις Πράξεις 47/9.2.2015, 102/30.8.2016, 134/5.3.2018, 136/2.4.2018 και 175/2/29.7.2020, ο Όμιλος έχει προβεί σε σειρά ενεργειών προκειμένου να εναρμονιστεί με τις εποπτικές υποχρεώσεις και απαιτήσεις που απορρέουν από την ανωτέρω Πράξη. Οι εν λόγω αλλαγές καλύπτουν τις εξής διακριτές ενότητες:

- Προσαρμογή των Πληροφοριακών Συστημάτων του Ομίλου.
- Τροποποιήσεις υφιστάμενων διαδικασιών, π.χ. παραμετροποίηση των νέων τύπων ρυθμίσεων σύμφωνα με τα όσα προβλέπονται στις ΠΕΕ 42/47/102/134/136/175.
- Δημιουργία δομών δεδομένων (Data Marts) που στοχεύουν:
 - στην αυτοματοποίηση των διαδικασιών παραγωγής εσωτερικών (Risk Management) και εξωτερικών (Εποπτικών) αναφορών,
 - στη διενέργεια αναλύσεων επί του χαρτοφυλακίου του Ομίλου και
 - στην παραγωγή αναφορών Διοικητικής Πληροφόρησης (MIS).

ΑΠΟΣΒΕΣΕΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ

Ως **Απόσβεση Οφειλών (Write-off)** ορίζεται η μείωση της λογιστικής αξίας ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου με χρήση συσσωρευμένων απομειώσεων, όταν δεν υφίσταται πιθανότητα ουσιαστικών περαιτέρω εισπράξεων. Η απόσβεση αφορά τη λογιστική διαγραφή μίας οφειλής ή μέρους αυτής, ήτοι την αφαίρεση του χρηματοοικονομικού στοιχείου ή μέρους αυτού από τον ισολογισμό, η οποία δεν συντελείται κατ' ανάγκη την παραίτηση του Ομίλου από τη νομική απαίτηση έναντι των πιστούχων. Σε περίπτωση που ο Όμιλος αποφασίζει να παραιτηθεί από τη νομική απαίτηση έναντι των πιστούχων αυτό ονομάζεται **Περιορισμός Οφειλής (Debt Forgiveness)** και η εν λόγω παραίτηση μπορεί να αφορά στοιχεία εντός ή/και εκτός ισολογισμού.

Ως **Απόσβεση Οφειλών με Περιορισμό Οφειλής (Write-down)** ορίζεται η οριστική διαγραφή μίας οφειλής ή μέρους αυτής ως αποτέλεσμα απόφασης ή συμφωνίας (δικαστική απόφαση, συμβατική συμφωνία, κ.λπ.) νομικά δεσμευτικού χαρακτήρα, η οποία δεν είναι περαιτέρω διεκδικίσιμη. Σημειώνεται ότι η εν λόγω κατηγορία αποσβέσεων μπορεί να είναι **Οριστική**, ήτοι χωρίς προϋποθέσεις, ή **Υπό Αίρεση (Contingent Write-Down)**, ήτοι να ισχύει υπό την προϋπόθεση επίτευξης συγκεκριμένης επίδοσης από τον Πελάτη (συνήθως επιτυχής υλοποίηση συγκεκριμένου προγράμματος αποπληρωμής). Για τις μεν Οριστικές Αποσβέσεις με Περιορισμό Οφειλής άμεσα και ταυτοχρόνως πραγματοποιείται τόσο η λογιστική όσο και η νομική διαγραφή (περιορισμός οφειλής - Debt Forgiveness), ενώ για τις Υπό Αίρεση Αποσβέσεις κατά τη λήψη της σχετικής απόφασης ή ολοκλήρωσης της συμφωνίας πραγματοποιείται η λογιστική διαγραφή, ενώ η νομική διαγραφή (περιορισμός οφειλής - Debt Forgiveness) πραγματοποιείται είτε ταυτοχρόνως με τη σχετική απόφαση είτε σε δεύτερο χρόνο (μελλοντικά), αναλόγως του είδους της αίρεσης.

Οι Υπό Αίρεση Αποσβέσεις Οφειλών με Περιορισμό Οφειλής διαχωρίζονται με τη σειρά τους σε:

(α) **Διαλυτικές**, ήτοι η οφειλή διαγράφεται (λογιστικά και νομικά) κατά τη χρονική στιγμή επίτευξης της συμφωνίας με τον Πιστούχο και ανατρέπεται μόνον σε περίπτωση που ο τελευταίος δεν πληρώσει το υπολειπόμενο ποσό και σε (β) **Αναβλητικές**, ήτοι η οφειλή διαγράφεται νομικά εφόσον ο Πιστούχος αποπληρώνει βάσει της σχετικής συμφωνίας.

Ενδεικτικές προϋποθέσεις, και όχι περιοριστικές, για την υποβολή προτάσεων απόσβεσης μέρους ή του συνόλου των οφειλών δύναται να αποτελούν τα κάτωθι:

- Καταγγελία των οικείων Συμβάσεων των Πελατών
- Έκδοση Διαταγών Πληρωμής καθ' όλων των ενεχομένων των εν λόγω Συμβάσεων
- Ολοκλήρωση των ενεργειών έρευνας ακίνητης περιουσίας
- Ολοκλήρωση της διαδικασίας για την εγγραφή βαρών.
- Εκπλειστηριασμός τουλάχιστον ενός ακινήτου, προκειμένου να έχουν οριστικοποιηθεί οι προνομιακές απαιτήσεις (μέσω του πίνακα κατάταξης) και κατ' επέκταση η πιθανή ζημιά του Ομίλου.
- Στις περιπτώσεις όπου η πιθανότητα περαιτέρω ανάκτησης της οφειλής κρίνεται ιδιαίτερα χαμηλή, λόγω:



- ένταξης των οφειλετών σε ειδική εκκαθάριση,
- αποδεδειγμένης ύπαρξης σημαντικού ύψους προνομιακών απαιτήσεων και λήψη απόφασης για την παύση των νομικών ενεργειών διαχείρισης προς αποφυγή του μη εισπράξιμου κόστους εκτέλεσης,
- ασύμφορου περαιτέρω δικαστικού αγώνα για τη διεκδίκηση της οφειλής (π.χ. εξασφαλίσεις χαμηλής αξίας)

Για τη διενέργεια της απόσβεσης, απαιτείται ισόποση πρόβλεψη απομείωσης τουλάχιστον κατά το προηγούμενο από την πρόταση τρίμηνο.

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Η έκθεση έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων αφορά θέσεις σε χορηγήσεις, διαπραγματευτικές συναλλαγές (που περιλαμβάνουν θέσεις σε παράγωγα), πράξεις reverse repos και εργασίες διενόου εμπορίου. Ακολουθώντας τους βασικούς κανόνες καθορισμού, παρακολούθησης και αναθεώρησης των επιχειρηματικών πιστοδοτήσεων, θεσπίζονται όρια από τα αρμόδια Συμβούλια Πιστοδοτήσεων για την παρακολούθηση του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου, για τη συνολική έκθεση ανά αντισυμβαλλόμενο πιστωτικό ίδρυμα, εξαιρουμένων των θέσεων που αφορούν θέσεις διαπραγματεύσεως σε ομόλογα έκδοσής του. Τα εγκεκριμένα όρια παρακολουθούνται σε καθημερινή βάση. Η διάρκεια ισχύος των ορίων καθορίζεται κατά την έγκριση των ορίων, κατά κανόνα σύμφωνα με την πιστοληπτική διαβάθμιση των πιστωτικών ιδρυμάτων από διεθνείς οίκους πιστοληπτικής αξιολόγησης.

Πέραν των τακτικών αναθεωρήσεων των ορίων αντισυμβαλλομένων πιστωτικών ιδρυμάτων, ενδέχεται να πραγματοποιούνται και ενδιάμεσες αναθεωρήσεις, είτε λόγω συνθηκών που συνδέονται με τη συναλλακτική δραστηριότητα του Ομίλου είτε λόγω περιπτώσεων δυσλειτουργίας των αγορών ή προβλημάτων που συνδέονται με τα αντισυμβαλλόμενα πιστωτικά ιδρύματα. Σε τακτική βάση παρακολουθούνται ενδύσματα για την διενέργεια έκτακτης αναθεώρησης ανά αντισυμβαλλόμενο, με σκοπό την επανεξέταση των σχετικών ορίων όταν συντρέχουν τέτοια ενδύσματα.

Σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων αναγνωρίζεται πρόβλεψη για τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τις απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων.

Η πρόβλεψη απομείωσης βασίζεται στις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών, εκτός εάν έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση περίπτωση στην οποία οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια της ζωής του μέσου.

Επίσης, εάν η απαίτηση εμπίπτει στον ορισμό των απομειωμένων κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων (Purchased or Originated Credit - Impaired - POCI), αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τη συνολική διάρκεια της ζωής του.

Ο πιστωτικός κίνδυνος των απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων αξιολογείται με βάση την κλίμακα πιστοληπτικής διαβάθμισης των οίκων αξιολόγησης ή στην εσωτερική πιστοληπτική διαβάθμιση του αντισυμβαλλομένου αν υπάρχει έκθεση και στο χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων.

Ο Όμιλος ορίζει ως χαμηλό πιστωτικό κίνδυνου τους αντισυμβαλλομένους επενδυτικού βαθμού, για τους οποίους η πρόβλεψη απομείωσης υπολογίζεται με βάση τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών (Στάδιο 1).

Για τους αντισυμβαλλομένους μη-επενδυτικού βαθμού ο καθορισμός της σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου και ως εκ τούτου ο υπολογισμός αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου για όλη τη διάρκεια του μέσου (Στάδιο 2) εξαρτάται από τις ακόλουθες δύο συνθήκες (όποια από τις δύο συμβεί πρώτη):

Υποβάθμιση στην αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του αντισυμβαλλομένου στις ημερομηνίες αναφοράς σε σύγκριση με την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης κατά δύο βαθμίδες τουλάχιστον.

Η πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών κατά την περίοδο αναφοράς υπερβαίνει την τιμή 5% και έχει αυξηθεί περισσότερο από 50% σε σχέση με την αντίστοιχη πιθανότητα κατά την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης.

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ

Επενδύσεις σε χρεωστικούς τίτλους αφορούν χρεόγραφα που ταξινομούνται στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο. Εάν υφίσταται σχέση πιστοδότησης με τον αντισυμβαλλόμενο εκδότη κατά τον χαρακτηρισμό της θέσης χρεογράφων ως επενδυτική, ισχύουν οι διαδικασίες του Κανονισμού Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων. Οι θέσεις αυτές υπόκεινται στα επενδυτικά όρια του Ομίλου και στα όρια εκδότη και παρακολουθούνται σε καθημερινή βάση.

Σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων αναγνωρίζεται πρόβλεψη για τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τα ομόλογα που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Επίσης, εάν η θέση χρεογράφων εμπίπτει στον ορισμό των απομειωμένων κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων (Purchased or Originated Credit - Impaired - POCI), αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τη συνολική διάρκεια της ζωής του.

Η πρόβλεψη απομείωσης βασίζεται στις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών, εκτός εάν έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση περίπτωση στην οποία οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια της ζωής του μέσου.

Ο πιστωτικός κίνδυνος των επενδύσεων σε ομόλογα αξιολογείται με βάση την κλίμακα πιστοληπτικής διαβάθμισης των οίκων αξιολόγησης ή στην εσωτερική πιστοληπτική διαβάθμιση του εκδότη αν πρόκειται για εταιρικούς τίτλους Ελλήνων εκδοτών στους οποίους υπάρχει έκθεση και στο χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων.

Ο Όμιλος ορίζει ως χαμηλού πιστωτικού κινδύνου τις εκδόσεις επενδυτικού βαθμού, για τις οποίες η πρόβλεψη απομείωσης υπολογίζεται με βάση τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών (Στάδιο 1).

Για τις εκδόσεις μη-επενδυτικού βαθμού ο καθορισμός της σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου και ως εκ τούτου ο υπολογισμός αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου για όλη τη διάρκεια του μέσου (Στάδιο 2) εξαρτάται από τις ακόλουθες δύο συνθήκες (όποια από τις δύο συμβεί πρώτη):

- Υποβάθμιση στην αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του εκδότη στις ημερομηνίες αναφοράς σε σύγκριση με την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης κατά δύο βαθμίδες τουλάχιστον.
- Η πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών κατά την περίοδο αναφοράς υπερβαίνει την τιμή 5% και έχει αυξηθεί περισσότερο από 50% σε σχέση με την αντίστοιχη πιθανότητα κατά την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης.

Επιπρόσθετα, ο Όμιλος παρακολουθεί τη μεταβολή στο πιστωτικό περιθώριο σε σχέση με την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης. Μία μεταβολή στο πιστωτικό περιθώριο κατά την ημερομηνία αναφοράς πάνω από 500 μονάδες βάσης σε σύγκριση με το πιστωτικό περιθώριο που ίσχυε κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης αποτελεί έναυσμα για την αναθεώρηση του σταδίου κατάταξης του μέσου.

Αναλόγως του αποτελέσματος της ανωτέρω αναθεώρησης, ο χρεωστικός τίτλος θα παραμείνει στο Στάδιο 1 ή θα αναταξινομηθεί στο Στάδιο 2, ανεξαρτήτως εάν έχει δοθεί έναυσμα για αναθεώρηση των κριτηρίων για την κατάταξη στο Στάδιο 2 κατά την αρχική αναγνώριση ή όχι.

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ

Ο μέγιστος πιστωτικός κίνδυνος ανά κατηγορία χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού στον οποίο είναι εκτεθειμένος ο Όμιλος απεικονίζεται στη στήλη «Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο».

	31.12.2022		
	Αξία ανοιγμάτων προ απομειώσεων	Προβλέψεις απομείωσης	Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε



			πιστωτικό κίνδυνο
A. Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εντός ισολογισμού στοιχεία			
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	12.425.958		12.425.958
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.438.306	70.171	1.368.135
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών:			
- Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	39.158.549	1.133.019	38.025.530
- Απαιτήσεις κατά πελατών στο αναπόσβεστο κόστος	266.204	40.800	225.404
- Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	314.191		314.191
- Απαιτήσεις κατά πελατών στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	182.691		182.691
Σύνολο	39.921.635	1.173.819	38.747.816
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.142.196		2.142.196
Αξιογράφα εμπορικού χαρτοφυλακίου:			
- Χρεωστικοί τίτλοι (κρατικοί)	338		338
- Χρεωστικοί τίτλοι (λοιπά)	91		91
Σύνολο	429	-	429
Αξιογράφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων:			
- Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων (κρατικά)	1.491.789	1.896	1.489.893
- Χρεόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων (λοιπά)	284.056	3.253	280.803
Σύνολο	1.775.845	5.149	1.770.696
Αξιογράφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στο αναπόσβεστο κόστος:			
- Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην αναπόσβεστη αξία (κρατικά)	8.768.400	16.576	8.751.824
- Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην αναπόσβεστη αξία (λοιπά)	2.595.935	11.510	2.584.425
Σύνολο	11.364.335	28.086	11.336.249
Αξιογράφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων:			
- Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (λοιπά)	13.588		13.588
Σύνολο	13.588	-	13.588
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση:			
- Δανειακό χαρτοφυλάκιο αποτιμώμενο στο αναπόσβεστο κόστος	3.693.502	2.794.837	898.665
Σύνολο	3.693.502	2.794.837	898.665
Συνολική αξία εντός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α)	72.775.794	4.072.062	68.703.732
Λοιπά εντός ισολογισμού στοιχεία που δεν υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	9.892.091	577.132	9.314.959
Σύνολο Ενεργητικού	82.667.885	4.649.194	78.018.691
B. Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία:			
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις	4.651.184	34.526	4.616.658
Μη εκταμειωθείσες δανειακές δεσμεύσεις	4.886.404	6.257	4.880.147
Συνολική αξία εκτός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (β)	9.537.588	40.783	9.496.805
Συνολική αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α+β)	82.313.382	4.112.845	78.200.537

	31.12.2021		
	Αξία ανοιγμάτων προ απομειώσεων	Προβλέψεις απομειώσεως	Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο
A. Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εντός ισολογισμού στοιχεία			
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	11.403.708		11.403.708
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	3.034.223	70.167	2.964.056
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών:			
- Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	38.588.769	2.163.306	36.425.463
- Απαιτήσεις κατά πελατών στο αναπόσβεστο κόστος	285.242	49.987	235.255
- Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	159.696		159.696
- Απαιτήσεις κατά πελατών στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	40.000		40.000
Σύνολο	39.073.707	2.213.293	36.860.414
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	941.609		941.609
Αξιογράφα εμπορικού χαρτοφυλακίου:			
- Χρεωστικοί τίτλοι (κρατικοί)	3.819		3.819
Σύνολο	3.819	-	3.819
Αξιογράφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων:			
- Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων (κρατικά)	4.609.185	7.328	4.601.857
- Χρεόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων (λοιπά)	1.988.607	15.177	1.973.430
Σύνολο	6.597.792	22.505	6.575.287
Αξιογράφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στο αναπόσβεστο κόστος			



- Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην αναπόσβεστη αξία (κρατικά)	3.098.703	9.809	3.088.894
- Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην αναπόσβεστη αξία (λοιπά)	669.417	5.563	663.854
Σύνολο	3.768.120	15.372	3.752.748
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων:			
- Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (λοιπά)	39.342		39.342
Σύνολο	39.342	-	39.342
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση:			
- Δανειακό χαρτοφυλάκιο αποτιμώμενο στο αναπόσβεστο κόστος	3.711.262	2.782.573	928.689
- Λοιπές απαιτήσεις αποτιμώμενες στο αναπόσβεστο κόστος	52.896		52.896
Σύνολο	3.764.158	2.782.573	981.585
Συνολική αξία εντός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α)	68.626.478	5.103.910	63.522.568
Λοιπά εντός ισολογισμού στοιχεία που δεν υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	10.211.932	378.544	9.833.388
Σύνολο Ενεργητικού	78.838.409	5.482.453	73.355.956
B. Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία:			
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις	3.498.012	36.775	3.461.237
Μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις	4.092.711	5.909	4.086.802
Συνολική αξία εκτός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (β)	7.590.723	42.684	7.548.039
Συνολική αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α+β)	76.217.201	5.146.594	71.070.607

ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΕΛΑΤΩΝ

Για σκοπούς παρουσίασης των γνωστοποιήσεων πιστωτικού κινδύνου, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος περιλαμβάνουν το υπόλοιπο των συσσωρευμένων απομειώσεων και το υπόλοιπο της προσαρμογής στην εύλογη αξία του συμβατικού υπολοίπου των δανείων που ήταν απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI), καθώς για σκοπούς παρακολούθησης του πιστωτικού κινδύνου ο Όμιλος παρακολουθεί την εν λόγω προσαρμογή ως μέρος των προβλέψεων. Τα εν λόγω δάνεια αναγνωρίστηκαν είτε στο πλαίσιο εξαγοράς μεμονωμένων δανείων ή εταιριών (π.χ. Εμπορική Τράπεζα και Citibank Ελλάδα), είτε ως συνέπεια σημαντικής τροποποίησης των όρων προηγούμενου δανείου που οδήγησε σε διακοπή αναγνώρισης. Αντίστοιχη προσαρμογή έχει γίνει και στο προ προβλέψεων λογιστικό υπόλοιπο των δανείων.

Σημειώνεται ότι στους πίνακες πιστωτικού κινδύνου, δεν περιλαμβάνονται τα υπόλοιπα και οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου των δανείων που έχουν ταξινομηθεί στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση.

Δάνεια ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο (καθυστερημένα και μη)

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν τα δάνεια που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος κατά την 31.12.2022 και την 31.12.2021 ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο (stages) και καθυστέρηση, καθώς και τα δάνεια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων:

	31.12.2022									
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)				Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Καθαρή αξία	Αξία εξασφαλίσεων	Στάδιο (Stage) 1					
Χωρίς καθυστέρηση					Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία		
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					7.598.557	80.053	7.678.610	14.882	7.663.728	
Στεγαστικά					5.321.130	51.396	5.372.526	3.366	5.369.160	
Καταναλωτικά					690.932	19.781	710.713	5.305	705.408	
Πιστωτικές κάρτες					768.371	3.224	771.595	3.631	767.964	
Μικρές επιχειρήσεις					818.124	5.652	823.776	2.580	821.196	
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	314.191		314.191	306.960	22.828.167	213.846	23.042.013	16.410	23.025.603	
Μεγάλες επιχειρήσεις	314.191		314.191	306.960	17.051.430	128.985	17.180.415	11.760	17.168.655	
Μεσαίες επιχειρήσεις					5.776.737	84.861	5.861.598	4.650	5.856.948	
Δημόσιος τομέας					26.639	47	26.686	70	26.616	



Ελλάδα					25.799	47	25.846	58	25.788
Λοιπές χώρες					840		840	12	828
Σύνολο	314.191	-	314.191	306.960	30.453.363	293.946	30.747.309	31.362	30.715.947

31.12.2022										
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος										
	Στάδιο (Stage) 2					Στάδιο (Stage) 3				
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	2.727.505	364.894	3.092.399	142.775	2.949.624	905.130	1.276.797	2.181.927	578.111	1.603.816
Στεγαστικά	1.725.788	226.996	1.952.784	61.008	1.891.776	623.915	625.190	1.249.105	210.436	1.038.669
Καταναλωτικά	237.080	58.738	295.818	33.786	262.032	102.235	251.479	353.714	159.666	194.048
Πιστωτικές κάρτες	90.469	15.029	105.498	13.713	91.785	2.968	58.638	61.606	41.624	19.982
Μικρές επιχειρήσεις	674.168	64.131	738.299	34.268	704.031	176.012	341.490	517.502	166.385	351.117
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	1.350.542	89.841	1.440.383	18.977	1.421.406	85.808	185.302	271.110	121.216	149.894
Μεγάλες επιχειρήσεις	766.791	40.003	806.794	14.525	792.269	34.921	31.178	66.099	40.465	25.634
Μεσαίες επιχειρήσεις	583.751	49.838	633.589	4.452	629.137	50.887	154.124	205.011	80.751	124.260
Δημόσιος τομέας	466	32	498	29	469	491	611	1.102	686	416
Ελλάδα	345		345	27	318	491	611	1.102	686	416
Λοιπές χώρες	121	32	153	2	151					
Σύνολο	4.078.513	454.767	4.533.280	161.781	4.371.499	991.429	1.462.710	2.454.139	700.013	1.754.126

31.12.2022							
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος							
Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)							
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία	Συνολική καθαρή αξία στο αναπόσβεστο κόστος	Αξία εξασφαλίσεων
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	884.888	380.411	1.265.299	210.521	1.054.778	13.271.946	10.774.005
Στεγαστικά	623.895	157.701	781.596	73.942	707.654	9.007.259	8.749.691
Καταναλωτικά	169.154	87.169	256.323	53.855	202.468	1.363.956	472.266
Πιστωτικές κάρτες	664	6.693	7.357	6.310	1.047	880.778	3.742
Μικρές επιχειρήσεις	91.175	128.848	220.023	76.414	143.609	2.019.953	1.548.306
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	116.231	42.390	158.621	29.342	129.279	24.726.182	18.495.302
Μεγάλες επιχειρήσεις	104.223	12.524	116.747	9.731	107.016	18.093.574	13.985.792
Μεσαίες επιχειρήσεις	12.008	29.866	41.874	19.611	22.263	6.632.608	4.509.510
Δημόσιος τομέας	-	-	-	-	-	27.501	27.345
Ελλάδα						26.522	26.421
Λοιπές χώρες						979	924
Σύνολο	1.001.119	422.801	1.423.920	239.863	1.184.057	38.025.629	29.296.652

31.12.2021									
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)				Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Καθαρή αξία	Αξία εξασφαλίσεων	Στάδιο (Stage) 1				
					Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	-	-	-	-	7.299.642	62.584	7.362.226	12.089	7.350.137



Στεγαστικά					5.292.200	36.334	5.328.534	3.347	5.325.187
Καταναλωτικά					562.273	14.004	576.277	3.754	572.523
Πιστωτικές κάρτες					761.719	2.816	764.535	2.679	761.856
Μικρές επιχειρήσεις					683.450	9.430	692.880	2.309	690.571
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	114.384	45.311	159.696	151.995	20.385.741	118.655	20.504.396	35.860	20.468.536
Μεγάλες επιχειρήσεις	114.384	45.311	159.696	151.995	15.065.973	36.900	15.102.873	32.350	15.070.523
Μεσαίες επιχειρήσεις					5.319.768	81.755	5.401.523	3.510	5.398.013
Δημόσιος τομέας	-	-	-	-	35.542		35.542	54	35.488
Ελλάδα					33.372		33.372	39	33.333
Λοιπές χώρες					2.170		2.170	15	2.155
Σύνολο	114.384	45.311	159.696	151.995	27.720.925	181.239	27.902.164	48.003	27.854.161

31.12.2021										
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος										
	Στάδιο (Stage) 2					Στάδιο (Stage) 3				
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	3.097.482	427.045	3.524.527	163.844	3.360.683	1.069.307	1.225.165	2.294.472	625.968	1.668.504
Στεγαστικά	1.922.919	248.820	2.171.739	67.858	2.103.881	658.806	536.459	1.195.265	189.777	1.005.488
Καταναλωτικά	371.251	93.569	464.820	52.765	412.055	131.750	309.307	441.057	196.680	244.377
Πιστωτικές κάρτες	86.192	20.413	106.605	12.613	93.992	3.715	61.690	65.405	33.331	32.074
Μικρές επιχειρήσεις	717.120	64.243	781.363	30.608	750.755	275.036	317.709	592.745	206.180	386.565
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	1.295.871	61.823	1.357.694	20.425	1.337.269	652.102	1.121.223	1.773.325	910.482	862.843
Μεγάλες επιχειρήσεις	799.968	29.798	829.766	15.990	813.776	349.236	297.113	646.349	272.374	373.975
Μεσαίες επιχειρήσεις	495.903	32.025	527.928	4.435	523.493	302.866	824.110	1.126.976	638.108	488.868
Δημόσιος τομέας	588	23	611	60	551	512	595	1.107	464	643
Ελλάδα	362	23	385	51	334	512	595	1.107	464	643
Λοιπές χώρες	226		226	9	217					
Σύνολο	4.393.941	488.891	4.882.832	184.329	4.698.503	1.721.921	2.346.983	4.068.904	1.536.914	2.531.990

31.12.2021							
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος							
Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)							
	Χωρίς καθυστέρηση	Με καθυστέρηση	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία	Συνολική καθαρή αξία στο αναπόσβεστο κόστος	Αξία εξασφαλίσεων
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	979.418	391.344	1.370.762	246.473	1.124.289	13.503.613	10.592.303
Στεγαστικά	662.475	145.480	807.955	80.081	727.874	9.162.430	8.722.590
Καταναλωτικά	198.783	98.539	297.322	72.927	224.395	1.453.350	482.496
Πιστωτικές κάρτες	901	7.621	8.522	5.350	3.172	891.094	3.536
Μικρές επιχειρήσεις	117.259	139.704	256.963	88.115	168.848	1.996.739	1.383.681
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	168.912	195.195	364.107	147.587	216.520	22.885.168	17.890.238
Μεγάλες επιχειρήσεις	147.173	57.451	204.624	38.693	165.931	16.424.205	13.156.372
Μεσαίες επιχειρήσεις	21.739	137.744	159.483	108.894	50.589	6.460.963	4.733.866
Δημόσιος τομέας	-	-	-	-	-	36.682	36.311
Ελλάδα						34.310	33.979
Λοιπές χώρες						2.372	2.332
Σύνολο	1.148.330	586.539	1.734.869	394.060	1.340.809	36.425.463	28.518.852

Τα «Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση» (POCI) της 31.12.2022 συμπεριλαμβάνουν δάνεια ύψους € 765.451 (31.12.2021: € 871.520) τα οποία δεν χαρακτηρίζονται πλέον ως απομειωμένα / μη εξυπηρετούμενα.

Ποιοτική διαβάθμιση των δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν τα δάνεια που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος κατά την 31.12.2022 και την 31.12.2021 ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο (stages) και ποιοτική διαβάθμιση καθώς και τα δάνεια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων κατά ποιοτική διαβάθμιση:

31.12.2022						
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	
ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ						
Υψηλής διαβάθμισης	4.986.305				4.986.305	
Κανονποιητικής διαβάθμισης	364.998	399.470		165.524	929.992	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	21.223	1.553.314		292.920	1.867.457	
Αθέτηση			1.249.105	323.152	1.572.257	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	5.372.526	1.952.784	1.249.105	781.596	9.356.011	
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3.366)	(61.008)	(210.436)	(73.942)	(348.752)	
Καθαρή αξία	5.369.160	1.891.776	1.038.669	707.654	9.007.259	-
Αξία εξασφαλίσεων	5.171.673	1.798.406	1.093.306	686.306	8.749.691	
ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ						
Υψηλής διαβάθμισης	526.264	844			527.108	
Κανονποιητικής διαβάθμισης	171.821	86.081		57.751	315.653	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	12.628	208.893		76.605	298.126	
Αθέτηση			353.714	121.967	475.681	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	710.713	295.818	353.714	256.323	1.616.568	
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(5.305)	(33.786)	(159.666)	(53.855)	(252.612)	
Καθαρή αξία	705.408	262.032	194.048	202.468	1.363.956	-
Αξία εξασφαλίσεων	199.616	84.389	67.211	121.050	472.266	
ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	714.101				714.101	
Κανονποιητικής διαβάθμισης	57.274	22.837		305	80.416	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	220	82.661		256	83.137	
Αθέτηση			61.606	6.796	68.402	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	771.595	105.498	61.606	7.357	946.056	
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3.631)	(13.713)	(41.624)	(6.310)	(65.278)	
Καθαρή αξία	767.964	91.785	19.982	1.047	880.778	-
Αξία εξασφαλίσεων	1.900	86	1.717	39	3.742	
ΜΙΚΡΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	728.507				728.507	
Κανονποιητικής διαβάθμισης	72.323	323.902		28.344	424.569	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	22.946	414.397		45.819	483.162	
Αθέτηση			517.502	145.860	663.362	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	823.776	738.299	517.502	220.023	2.299.600	
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(2.580)	(34.268)	(166.385)	(76.414)	(279.647)	
Καθαρή αξία	821.196	704.031	351.117	143.609	2.019.953	-
Αξία εξασφαλίσεων	642.164	500.857	293.776	111.509	1.548.306	
ΜΕΓΑΛΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	16.004.725	24			16.004.749	295.818
Κανονποιητικής διαβάθμισης	1.127.018	449.258		34.335	1.610.611	15.869
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	48.672	357.512		57.240	463.424	
Αθέτηση			66.099	25.172	91.271	2.504
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	17.180.415	806.794	66.099	116.747	18.170.055	



Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(11.760)	(14.525)	(40.465)	(9.731)	(76.481)	
Καθαρή αξία	17.168.655	792.269	25.634	107.016	18.093.574	314.191
Αξία εξασφαλίσεων	13.145.746	697.294	30.532	112.220	13.985.792	306.960

31.12.2022						
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	
ΜΕΣΑΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	2.863.227	5.265			2.868.492	
Κανονιστικής διαβάθμισης	2.971.145	483.987		5.772	3.460.904	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	27.226	144.298			171.524	
Αθέτηση		39	205.011	36.102	241.152	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	5.861.598	633.589	205.011	41.874	6.742.072	-
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(4.650)	(4.452)	(80.751)	(19.611)	(109.464)	
Καθαρή αξία	5.856.948	629.137	124.260	22.263	6.632.608	-
Αξία εξασφαλίσεων	3.871.828	456.759	154.988	25.935	4.509.510	
ΔΗΜΟΣΙΟΣ ΤΟΜΕΑΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	11.626				11.626	
Κανονιστικής διαβάθμισης	15.060	164			15.224	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)		334			334	
Αθέτηση			1.102		1.102	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	26.686	498	1.102	-	28.286	-
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(70)	(29)	(686)		(785)	
Καθαρή αξία	26.616	469	416	-	27.501	-
Αξία εξασφαλίσεων	26.571	153	621		27.345	

31.12.2021						
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	
ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ						
Υψηλής διαβάθμισης	5.041.126	911			5.042.037	
Κανονιστικής διαβάθμισης	276.896	793.177		228.477	1.298.550	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	10.512	1.377.651		256.635	1.644.798	
Αθέτηση			1.195.265	322.843	1.518.108	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	5.328.534	2.171.739	1.195.265	807.955	9.503.493	
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3.347)	(67.858)	(189.777)	(80.081)	(341.063)	
Καθαρή αξία	5.325.187	2.103.881	1.005.488	727.874	9.162.430	-
Αξία εξασφαλίσεων	5.075.320	1.953.492	1.015.231	678.547	8.722.590	
ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ						
Υψηλής διαβάθμισης	456.167				456.167	
Κανονιστικής διαβάθμισης	118.281	211.749		57.770	387.800	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	1.829	253.071		104.178	359.078	
Αθέτηση			441.057	135.374	576.431	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	576.277	464.820	441.057	297.322	1.779.476	
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3.754)	(52.765)	(196.680)	(72.927)	(326.126)	
Καθαρή αξία	572.523	412.055	244.377	224.395	1.453.350	-
Αξία εξασφαλίσεων	183.564	100.919	78.715	119.298	482.496	
ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	709.612				709.612	
Κανονιστικής διαβάθμισης	54.795	55.916		551	111.262	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	128	50.689		239	51.056	
Αθέτηση			65.405	7.732	73.137	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	764.535	106.605	65.405	8.522	945.067	
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(2.679)	(12.613)	(33.331)	(5.350)	(53.973)	
Καθαρή αξία	761.856	93.992	32.074	3.172	891.094	-
Αξία εξασφαλίσεων	1.706	11	1.789	30	3.536	



ΜΙΚΡΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	547.093				547.093	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	123.848	414.678		40.138	578.664	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	21.939	366.685		56.298	444.922	
Αθέτηση			592.745	160.527	753.272	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	692.880	781.363	592.745	256.963	2.323.951	-
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(2.309)	(30.608)	(206.180)	(88.115)	(327.212)	
Καθαρή αξία	690.571	750.755	386.565	168.848	1.996.739	-
Αξία εξασφαλίσεων	461.452	500.440	306.598	115.191	1.383.681	
ΜΕΓΑΛΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	13.146.681	9.083			13.155.764	72.465
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	1.894.307	468.544		40.436	2.403.288	27.073
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	61.885	352.139		79.519	493.543	
Αθέτηση			646.349	84.669	731.018	60.158
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	15.102.873	829.766	646.349	204.624	16.783.612	
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(32.350)	(15.990)	(272.374)	(38.693)	(359.407)	
Καθαρή αξία	15.070.523	813.776	373.975	165.931	16.424.205	159.696
Αξία εξασφαλίσεων	11.883.974	664.095	446.202	162.101	13.156.372	151.995

31.12.2021						
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	
ΜΕΣΑΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	2.158.669	17.071			2.175.740	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	3.218.751	305.378		5.111	3.529.240	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	24.103	205.179		1.487	230.769	
Αθέτηση		300	1.126.976	152.885	1.280.161	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	5.401.523	527.928	1.126.976	159.483	7.215.910	-
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3.510)	(4.435)	(638.108)	(108.894)	(754.947)	
Καθαρή αξία	5.398.013	523.493	488.868	50.589	6.460.963	-
Αξία εξασφαλίσεων	3.601.379	408.848	657.341	66.298	4.733.866	
ΔΗΜΟΣΙΟΣ ΤΟΜΕΑΣ						
Υψηλής διαβάθμισης	6.404				6.404	
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	29.138	259			29.397	
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)		352			352	
Αθέτηση			1.107		1.107	
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	35.542	611	1.107	-	37.260	-
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(54)	(60)	(464)		(578)	
Καθαρή αξία	35.488	551	643	-	36.682	-
Αξία εξασφαλίσεων	35.430	249	632		36.311	

Στον πίνακα «Ποιοτική διαβάθμιση των δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο» της 31 Δεκεμβρίου 2021 έχει γίνει ανακατάταξη ποσού € 1,7 δις, από την κατηγορία «ικανοποιητική διαβάθμιση» στην κατηγορία «υψηλή διαβάθμιση», στις Μεγάλες επιχειρήσεις με Stage 1, που αφορά σε ομόλογα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας του Cosmos προκειμένου η απεικόνιση να είναι συγκρίσιμη με αυτή της 31 Δεκεμβρίου 2022 δεδομένου ότι τα Senior Notes των τιτλοποιήσεων Galaxy και Cosmos θεωρούνται ως Ομόλογα χαμηλού κινδύνου λαμβάνοντας υπόψη α) την Πιστωτική Ενίσχυση που παρέχεται από τη δομή της τιτλοποίησης και β) ότι οι εν λόγω ομολογίες είναι εγγυημένες από το Ελληνικό Δημόσιο στο πλαίσιο του Ελληνικού Σχεδίου Προστασίας Περιουσιακών Στοιχείων.

Ποιοτική διαβάθμιση των εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και των μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

31.12.2022					
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις					
Υψηλής διαβάθμισης	3.230.974	122			3.231.096
Ικανοποιητικής διαβάθμισης	823.224	175.887			999.111
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	119.605	23.560			143.165
Αθέτηση			277.812		277.812



Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	4.173.803	199.569	277.812	-	4.651.184
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(1.525)	(1.680)	(31.321)		(34.526)
Καθαρή αξία	4.172.278	197.889	246.491	-	4.616.658
Αξία εξασφαλίσεων απομειωμένων εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και λοιπών εγγυήσεων			38.563		38.563
Μη εκταμειωθείσες δανειακές δεσμεύσεις					
Υψηλής διαβάθμισης	4.075.332	242			4.075.574
Κανονιστικής διαβάθμισης	647.549	120.647		757	768.953
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	4.821	33.435		118	38.374
Αθέτηση			3.428	75	3.503
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	4.727.702	154.324	3.428	950	4.886.404
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3.792)	(1.819)	(645)	(1)	(6.257)
Καθαρή αξία	4.723.910	152.505	2.783	949	4.880.147
Αξία εξασφαλίσεων απομειωμένων μη εκταμειωθείσων δανειακών δεσμεύσεων			220		220

31.12.2021					
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις					
Υψηλής διαβάθμισης	2.253.646	22			2.253.668
Κανονιστικής διαβάθμισης	584.921	124.790			709.711
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	86.678	128.240			214.918
Αθέτηση			319.715		319.715
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	2.925.245	253.052	319.715	-	3.498.012
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(627)	(997)	(35.151)		(36.775)
Καθαρή αξία	2.924.618	252.055	284.564	-	3.461.237
Αξία εξασφαλίσεων απομειωμένων εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και λοιπών εγγυήσεων			45.769		45.769
Μη εκταμειωθείσες δανειακές δεσμεύσεις					
Υψηλής διαβάθμισης	3.088.898	1.342			3.090.240
Κανονιστικής διαβάθμισης	808.957	149.395		769	959.121
Υπό παρακολούθηση (υψηλότερου κινδύνου)	15.270	23.088		193	38.551
Αθέτηση			4.681	118	4.799
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	3.913.125	173.825	4.681	1.080	4.092.711
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(2.621)	(2.218)	(1.069)	(1)	(5.909)
Καθαρή αξία	3.910.504	171.607	3.612	1.079	4.086.802
Αξία εξασφαλίσεων απομειωμένων μη εκταμειωθείσων δανειακών δεσμεύσεων			203	7	210

Η αξία των εξασφαλίσεων που σχετίζεται με απομειωμένα ανοίγματα ανέρχεται την 31.12.2022 σε € 2.088.886 (31.12.2021: € 3.009.853).

Ανάλυση ενηλικίωσης δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο και ανά κατηγορία δανείων

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν την ανάλυση ενηλικίωσης κατά την 31.12.2022 και 31.12.2021 και την κατηγοριοποίηση της καθαρής αξίας των δανείων ανά δανειακό χαρτοφυλάκιο και ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο (stages) συμπεριλαμβάνοντας την αξία εξασφάλισης.

31.12.2022									
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)				Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις		Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις		Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις				
	Καταναλωτικά	Μεγάλες επιχειρήσεις	Μεσαίες επιχειρήσεις	Σύνολο	Στεγαστικά				Σύνολο
					Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	
Τρέχουσα		314.191		314.191	5.317.907	1.671.495	545.447	578.542	8.113.391
1 - 30 ημέρες					51.253	157.092	25.315	14.230	247.890
31 - 60 ημέρες						42.152	28.214	10.299	80.665
61 - 90 ημέρες						21.037	22.469	5.756	49.262
91 - 180 ημέρες							75.236	17.056	92.292

181 - 360 ημέρες						96.788	30.321	127.109
> 360 ημέρες						245.200	51.450	296.650
Σύνολο		314.191		314.191	5.369.160	1.891.776	1.038.669	707.654
Αξία εξασφαλίσεων		306.960		306.960	5.171.673	1.798.406	1.093.306	686.306

31.12.2022										
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος										
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις										
Καταναλωτικά					Πιστωτικές κάρτες					
Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	
Τρέχουσα	686.041	211.467	75.005	150.258	1.122.771	764.779	79.266	1.676	573	846.294
1 - 30 ημέρες	19.367	37.696	7.844	10.007	74.914	3.185	7.890	444	23	11.542
31 - 60 ημέρες		8.999	5.260	3.628	17.887		2.770	212	5	2.987
61 - 90 ημέρες		3.870	3.988	2.149	10.007		1.859	173	11	2.043
91 - 180 ημέρες			16.724	6.046	22.770			2.960	16	2.976
181 - 360 ημέρες			33.764	11.764	45.528			4.664	22	4.686
> 360 ημέρες			51.463	18.616	70.079			9.853	397	10.250
Σύνολο	705.408	262.032	194.048	202.468	1.363.956	767.964	91.785	19.982	1.047	880.778
Αξία εξασφαλίσεων	199.616	84.389	67.211	121.050	472.266	1.900	86	1.717	39	3.742

31.12.2022										
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος										
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις					
Μικρές επιχειρήσεις					Μεγάλες επιχειρήσεις					
Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	
Τρέχουσα	815.679	645.375	149.749	82.949	1.693.752	17.039.838	754.048	19.605	100.200	17.913.691
1 - 30 ημέρες	5.517	42.855	8.254	4.031	60.657	128.817	14.024	358		143.199
31 - 60 ημέρες		8.772	11.743	1.978	22.493		24.197	152		24.349
61 - 90 ημέρες		7.029	4.793	1.528	13.350					
91 - 180 ημέρες			28.611	5.104	33.715			69		69
181 - 360 ημέρες			54.339	7.774	62.113			809	6.816	7.625
> 360 ημέρες			93.628	40.245	133.873			4.641		4.641
Σύνολο	821.196	704.031	351.117	143.609	2.019.953	17.168.655	792.269	25.634	107.016	18.093.574
Αξία εξασφαλίσεων	642.164	500.857	293.776	111.509	1.548.306	13.145.745	697.294	30.532	112.220	13.985.791

31.12.2022												
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος												
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις					Δημόσιος τομέας							
Μεσαίες επιχειρήσεις					Ελλάδα				Λοιπές χώρες			
Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Σύνολο	
Τρέχουσα	5.772.281	579.765	39.856	8.832	6.400.734	25.741	318	323	26.382	828	119	947
1 - 30 ημέρες	84.667	38.913	7.051	1.710	132.341	47		47			32	32
31 - 60 ημέρες		9.956	1.132		11.088							
61 - 90 ημέρες		503	2.800		3.303		12	12				
91 - 180 ημέρες			2.678	1.814	4.492							
181 - 360 ημέρες			8.413		8.413							
> 360 ημέρες			62.330	9.907	72.237			81	81			
Σύνολο	5.856.948	629.137	124.260	22.263	6.632.608	25.788	318	416	26.522	828	151	979
Αξία εξασφαλίσεων	3.871.828	456.759	154.988	25.935	4.509.510	25.800	0	621	26.421	771	153	924

31.12.2021										
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)					Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις		Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις			Σύνολο	Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις				
Καταναλωτικά		Μεγάλες επιχειρήσεις	Μεσαίες επιχειρήσεις			Στεγαστικά				
Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο						
					Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	

Τρέχουσα		114.384		114.384	5.289.085	1.861.698	581.662	610.902	8.343.347
1 - 30 ημέρες		24.531		24.531	36.102	157.262	30.538	23.875	247.777
31 - 60 ημέρες						56.949	27.985	13.553	98.487
61 - 90 ημέρες						27.972	23.040	8.997	60.009
91 - 180 ημέρες							87.439	22.159	109.598
181 - 360 ημέρες							115.885	27.788	143.673
> 360 ημέρες		20.781		20.781			138.939	20.600	159.539
Σύνολο		159.696		159.696	5.325.187	2.103.881	1.005.488	727.874	9.162.430
Αξία εξασφαλίσεων		151.995		151.995	5.075.320	1.953.492	1.015.231	678.547	8.722.590

31.12.2021										
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος										
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις										
	Καταναλωτικά					Πιστωτικές κάρτες				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Τρέχουσα	558.709	329.908	95.585	169.230	1.153.432	759.073	76.484	2.326	781	838.664
1 - 30 ημέρες	13.814	40.867	10.647	13.096	78.424	2.783	10.593	655	47	14.078
31 - 60 ημέρες		9.998	6.483	4.999	21.480		4.678	427	18	5.123
61 - 90 ημέρες		31.282	6.053	3.136	40.471		2.237	289	29	2.555
91 - 180 ημέρες			21.599	6.730	28.329			4.186	55	4.241
181 - 360 ημέρες			42.412	12.688	55.100			10.498	311	10.809
> 360 ημέρες			61.598	14.516	76.114			13.693	1.931	15.624
Σύνολο	572.523	412.055	244.377	224.395	1.453.350	761.856	93.992	32.074	3.172	891.094
Αξία εξασφαλίσεων	183.564	100.919	78.715	119.298	482.496	1.706	11	1.789	30	3.536

31.12.2021										
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος										
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις										
	Μικρές επιχειρήσεις					Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Τρέχουσα	681.317	689.655	227.173	104.651	1.702.796	15.033.647	784.685	243.943	136.834	16.199.109
1 - 30 ημέρες	9.254	43.189	12.772	5.721	70.936	36.876	12.194	66.919		115.989
31 - 60 ημέρες		8.011	12.129	3.404	23.544		1.726			1.726
61 - 90 ημέρες		9.900	8.875	1.857	20.632		15.171	10.066		25.237
91 - 180 ημέρες			22.989	4.822	27.811			2.083		2.083
181 - 360 ημέρες			34.905	8.127	43.032			278	7.759	8.037
> 360 ημέρες			67.722	40.266	107.988			50.686	21.338	72.024
Σύνολο	690.571	750.755	386.565	168.848	1.996.739	15.070.523	813.776	373.975	165.931	16.424.205
Αξία εξασφαλίσεων	461.452	500.440	306.598	115.191	1.383.681	11.883.974	664.095	446.202	162.101	13.156.372

31.12.2021												
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος												
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις												
	Μεσαίες επιχειρήσεις					Δημόσιος τομέας						
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Ελλάδα				Λοιπές χώρες		
Στάδιο (Stage) 1						Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Σύνολο	
Τρέχουσα	5.316.381	491.853	200.966	17.098	6.026.298	33.333	311	512	34.156	2.155	217	2.372
1 - 30 ημέρες	81.632	19.001	48.737	3.505	152.875							
31 - 60 ημέρες		12.442	6.058	3.142	21.642							
61 - 90 ημέρες		197	6.533		6.730		23		23			
91 - 180 ημέρες			11.129		11.129							
181 - 360 ημέρες			21.871	35	21.906							
> 360 ημέρες			193.574	26.809	220.383			131	131			
Σύνολο	5.398.013	523.493	488.868	50.589	6.460.963	33.333	334	643	34.310	2.155	217	2.372
Αξία εξασφαλίσεων	3.601.378	408.848	657.341	66.298	4.733.866	33.324	23	632	33.979	2.106	226	2.332

Συμφωνία δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν τη μεταβολή εντός των χρήσεων 2022 και 2021 των δάνειων που



αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο (stages):

31.12.2022															
	Δάνεια προς ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Δάνεια προς μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις και δημόσιο τομέα					Σύνολο				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2022	7.362.226	3.524.527	2.294.472	1.370.762	14.551.987	20.539.938	1.358.305	1.774.432	364.107	24.036.782	27.902.164	4.882.832	4.068.904	1.734.869	38.588.769
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2022															
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	1.862.185	(1.829.782)	(32.403)			666.517	(640.076)	(26.441)			2.528.702	(2.469.858)	(58.844)		
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(1.864.795)	2.475.336	(610.541)			(1.118.475)	1.239.742	(121.267)			(2.983.270)	3.715.078	(731.808)		
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(47.318)	(832.558)	879.876			(5.482)	(35.203)	40.685			(52.800)	(867.761)	920.561		
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που δημιουργήθηκαν / αποκτήθηκαν	1.129.634			3.320	1.132.954	7.057.572	323		900	7.058.795	8.187.206	323		4.220	8.191.749
Διακοπή αναγνώρισης δανείων	(6.479)	(3.481)	(2.868)	(8)	(12.836)	(986.792)	(38.269)	(97)	(22.551)	(1.047.709)	(993.271)	(41.750)	(2.965)	(22.559)	(1.060.545)
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης	(1.889)	(2.394)	(11.975)	585	(15.673)	1.522	(1.924)	241	(46)	(207)	(367)	(4.318)	(11.734)	539	(15.880)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για αποσβέσεις	(34)	(3.616)	(173.875)	(49.327)	(226.852)			(45.022)	(17.186)	(62.208)	(34)	(3.616)	(218.897)	(66.513)	(289.060)
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(754.813)	(229.418)	(21.996)	(13.262)	(1.019.489)	(3.085.662)	(439.068)	(56.180)	(8.952)	(3.589.862)	(3.840.475)	(668.486)	(78.176)	(22.214)	(4.609.351)
Μεταφορά δανείων στα στοιχεία Ενέργητικού προς πώληση	(107)	(6.215)	(138.763)	(46.771)	(191.856)	(439)	(2.949)	(1.294.139)	(157.651)	(1.455.178)	(546)	(9.164)	(1.432.902)	(204.422)	(1.647.034)
Υπόλοιπο 31.12.2022	7.678.610	3.092.395	2.181.927	1.265.299	14.218.235	23.068.695	1.440.881	272.212	158.621	24.940.413	30.747.309	4.533.280	2.454.139	1.423.920	39.158.648
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(14.882)	(142.775)	(578.111)	(210.521)	(946.289)	(16.480)	(19.006)	(121.902)	(29.342)	(186.730)	(31.362)	(161.781)	(700.013)	(239.863)	(1.133.019)
Υπόλοιπο δανείων 31.12.2022	7.663.728	2.949.620	1.603.816	1.054.778	13.271.946	23.052.215	1.421.875	150.310	129.279	24.753.683	30.715.947	4.371.499	1.754.126	1.184.057	38.025.629

31.12.2021															
	Δάνεια προς ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Δάνεια προς μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις και δημόσιο τομέα					Σύνολο				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2021	7.423.916	4.429.897	10.510.445	5.065.580	27.429.838	13.071.935	1.791.032	5.053.800	1.057.126	20.973.893	20.495.851	6.220.929	15.564.245	6.122.706	48.403.731
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2021															
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	1.688.905	(1.626.171)	(62.734)			930.339	(869.395)	(60.944)			2.619.244	(2.495.566)	(123.678)		
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(1.714.647)	2.420.775	(706.128)			(768.199)	873.547	(105.348)			(2.482.846)	3.294.322	(811.476)		
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(85.826)	(1.067.653)	1.153.479			(32.287)	(98.492)	130.779			(118.113)	(1.166.145)	1.284.258		
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που δημιουργήθηκαν / αποκτήθηκαν	954.622			13.251	967.873	4.850.843			11.961	4.862.804	5.805.465			25.212	5.830.677
Αρχική αναγνώριση ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας						5.560.531				5.560.531	5.560.531				5.560.531
Διακοπή αναγνώρισης δανείων	(18.724)	(194.793)	(4.636.117)	(2.441.143)	(7.290.777)	(1.029.202)	(91.276)	(2.463.102)	(570.602)	(4.154.182)	(1.047.926)	(286.069)	(7.099.219)	(3.011.745)	(11.444.959)
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης	(1.225)	(1.183)	(11.302)	(1.400)	(15.110)	(1.477)	1.855	(2.963)	(70)	(2.655)	(2.702)	672	(14.265)	(1.470)	(17.765)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για αποσβέσεις	(233)	(4.146)	(268.454)	(86.177)	(359.010)	(1)		(105.063)	(33.434)	(138.498)	(234)	(4.146)	(373.517)	(119.611)	(497.508)
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές	(726.713)	(106.472)	145.225	72.956	(615.004)	(1.932.464)	(218.295)	(64.591)	16.674	(2.198.676)	(2.659.177)	(324.767)	80.634	89.630	(2.813.680)



Μεταφορά δανείων στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(157.849)	(325.727)	(3.829.942)	(1.252.305)	(5.565.823)	(110.080)	(30.671)	(608.136)	(117.548)	(866.435)	(267.929)	(356.398)	(4.438.078)	(1.369.853)	(6.432.258)
Υπόλοιπο 31.12.2021	7.362.226	3.524.527	2.294.472	1.370.762	14.551.987	20.539.938	1.358.305	1.774.432	364.107	24.036.782	27.902.164	4.882.832	4.068.904	1.734.869	38.588.769
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(12.089)	(163.844)	(625.968)	(246.473)	(1.048.374)	(35.914)	(20.485)	(910.946)	(147.587)	(1.114.932)	(48.003)	(184.329)	(1.536.914)	(394.060)	(2.163.306)
Υπόλοιπο δανείων 31.12.2021	7.350.137	3.360.683	1.668.504	1.124.289	13.503.613	20.504.024	1.337.820	863.486	216.520	22.921.850	27.854.161	4.698.503	2.531.990	1.340.809	36.425.463

Συμφωνία των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

Οι ακόλουθοι πίνακες απεικονίζουν τη μεταβολή εντός των χρήσεων 2022 και 2021 των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος:

31.12.2022															
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου															
	Δάνεια προς ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Δάνεια προς μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις και δημόσιο τομέα					Σύνολο				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POC)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POC)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POC)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2022	12.089	163.844	625.968	246.473	1.048.374	35.914	20.485	910.946	147.587	1.114.932	48.003	184.329	1.536.914	394.060	2.163.306
Μεταβολές χρήσης 1.1.-31.12.2022															
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	57.898	(54.883)	(3.015)			8.356	(8.016)	(340)			66.254	(62.899)	(3.355)		
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(6.653)	87.944	(81.291)			(4.155)	6.185	(2.034)			(10.808)	94.133	(83.325)		
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(600)	(75.752)	76.352			(12)	(1.088)	1.100			(612)	(76.840)	77.452		
Επανεκτίμηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου (α)	(51.898)	17.108	54.070	(2.850)	16.430	(7.141)	2.256	52.948	(301)	47.762	(59.039)	19.364	107.018	(3.151)	64.192
Ζημιές απομείωσης νέων δανείων (β)	5.783			(775)	5.008	10.751			(33)	10.718	16.534			(808)	15.726
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(772)	8.823	203.669	58.353	270.073	(12.888)	(5.907)	105.726	16.746	103.672	(13.660)	2.916	309.395	75.099	373.750
Ζημιές απομείωσης δανείων (α)+(β)+(γ)	(46.887)	25.933	257.735	54.728	291.513	(9.278)	(3.651)	158.674	16.413	162.157	(56.165)	22.280	416.413	71.144	453.668
Διακοπή αναγνώρισης δανείων	(1)	(203)	(388)	(15)	(607)	(525)	(428)	(54)	(19)	(1.026)	(526)	(631)	(442)	(34)	(1.633)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για αποσβέσεις	(34)	(3.616)	(173.875)	(49.327)	(226.852)			(45.022)	(17.186)	(62.208)	(34)	(3.616)	(218.897)	(66.513)	(289.060)
Συναλλαγματικές διαφορές / Λοιπές κινήσεις	(929)	754	1.838	979	2.646	(13.820)	5.595	3.378	6.717	1.870	(14.749)	6.353	5.216	7.696	4.516
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομείωσης			(1.944)	100	(1.844)			6.952	1.166	8.118			5.008	1.266	6.274
Μεταφορά αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(1)	(1.248)	(123.273)	(42.417)	(166.939)		(80)	(911.698)	(125.335)	(1.037.113)	(1)	(1.328)	(1.034.971)	(167.752)	(1.204.052)
Υπόλοιπο 31.12.2022	14.883	142.778	578.111	210.521	946.283	16.489	19.008	121.902	29.342	186.730	31.362	161.782	700.013	239.863	1.133.015

Στον παραπάνω πίνακα που απεικονίζει τη μεταβολή των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου για τη χρήση 2022, στο κονδύλι «Ζημιές απομείωσης δανείων» δεν περιλαμβάνεται ποσό ύψους € 29.711 το οποίο αφορά στις ζημιές απομείωσης των δανείων που ταξινομήθηκαν στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση.

Κατά τη χρήση 2022, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου έχουν επηρεαστεί από τις κάτωθι κινήσεις:

- Μεταφορά σε Στάδιο (Stage) 1 δανείων συνολικού ύψους € 2.528.702 από Στάδιο (Stage) 2 και Στάδιο (Stage) 3 λόγω βελτίωσης της πιστοληπτικής τους ικανότητας συγκριτικά με την αρχική τους αναγνώριση
- Οι ζημιές απομείωσης των δανείων που κατατάσσονται στο Στάδιο (Stage) 3 ενσωματώνουν τις επιπρόσθετες προβλέψεις Ευρώ 154,7 εκατ. που ελήφθησαν στο πλαίσιο των πληθωριστικών πιέσεων, της αύξησης του κόστους δανεισμού σε νοικοκυριά και επιχειρήσεις και της εν γένει αβεβαιότητας που υπάρχει στο οικονομικό



περιβάλλον, καθώς και το κόστος απομειώσεων για συναλλαγές πώλησης χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων δανείων ύψους Ευρώ 243 εκατ.

Τέλος, οι συνολικές απαιτήσεις που αποσβέστηκαν εντός του 2022 ανέρχονται σε € 376.490, και οδήγησαν σε ισόποση μείωση των αναμενόμενων ζημιών από πιστωτικό κίνδυνο. Σημειώνεται ότι οι απαιτήσεις που αποσβέστηκαν εντός του 2022 αλλά δύναται να διεκδικηθούν νομικά ανέρχονται σε € 271.828.

31.12.2021															
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου															
	Δάνεια προς ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Δάνεια προς μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις και δημόσιο τομέα					Σύνολο				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2021	25.958	290.113	4.472.441	1.668.277	6.456.789	69.603	51.654	2.497.866	535.723	3.154.846	95.561	341.767	6.970.307	2.204.000	9.611.635
Μεταβολές χρήσης 1.1. - 31.12.2021															
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	67.615	(61.531)	(6.084)			20.421	(18.995)	(1.426)			88.036	(80.526)	(7.510)		-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(8.633)	132.558	(123.925)			(4.411)	7.709	(3.298)			(13.044)	140.267	(127.223)		-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(1.058)	(85.077)	86.135			(180)	(3.408)	3.588			(1.238)	(88.485)	89.723		-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου (α)	(56.814)	(15.834)	80.555	(5.042)	2.865	(16.339)	9.082	12.755	4.834	10.332	(73.153)	(6.752)	93.310	(208)	13.197
Ζημιές απομείωσης νέων δανείων (β)	3.248			(3.327)	(79)	8.805			4.133	12.938	12.053			806	12.859
Ζημιές απομείωσης ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (γ)						894				894	894				894
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (δ)	(14.509)	(34.793)	888.101	244.794	1.083.593	(37.335)	(28.088)	256.291	100.434	291.302	(51.844)	(62.881)	1.144.392	345.228	1.374.895
Ζημιές απομείωσης δανείων (α)+(β)+(γ)+(δ)	(68.075)	(50.627)	968.656	236.425	1.086.379	(43.975)	(19.006)	269.046	109.401	315.466	(112.050)	(69.633)	1.237.702	345.826	1.401.845
Διακοπή αναγνώρισης δανείων	(4.152)	(40.756)	(1.793.225)	(851.711)	(2.689.844)	(1.032)	(110)	(1.384.949)	(419.657)	(1.805.748)	(5.184)	(40.866)	(3.178.174)	(1.271.368)	(4.495.592)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για αποσβέσεις	(233)	(4.146)	(268.454)	(86.177)	(359.010)	(1)		(105.063)	(33.434)	(138.498)	(234)	(4.146)	(373.517)	(119.611)	(497.508)
Συναλλαγματικές διαφορές / Λοιπές κινήσεις	1.807	1.054	(18.792)	34.620	18.689	(1.446)	3.626	(20.524)	15.453	(2.891)	361	4.680	(39.316)	50.073	15.798
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομείωσης			50.373	18.430	68.803			51.500	15.768	67.268			101.873	34.198	136.071
Μεταφορά αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(1.140)	(17.744)	(2.741.157)	(773.391)	(3.533.432)	(3.065)	(985)	(395.794)	(75.667)	(475.511)	(4.205)	(18.729)	(3.136.951)	(849.058)	(4.008.943)
Υπόλοιπο 31.12.2021	12.089	163.844	625.968	246.473	1.048.374	35.914	20.485	910.946	147.587	1.114.932	48.003	184.329	1.536.914	394.064	2.163.306

Στον παραπάνω πίνακα που απεικονίζει τη μεταβολή των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου για τη χρήση 2021, στο κονδύλι «Ζημιές απομείωσης δανείων» δεν περιλαμβάνεται ποσό ύψους € 497 το οποίο αφορά στις ζημιές απομείωσης των δανείων που ταξινομήθηκαν στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση σε προηγούμενες περιόδους.

Κατά τη χρήση 2021, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου έχουν επηρεαστεί από τις κάτωθι κινήσεις:

- Μεταφορά σε Στάδιο (Stage) 1 δανείων συνολικού ύψους € 2.619.244 από Στάδιο (Stage) 2 και Στάδιο (Stage) 3 λόγω βελτίωσης της πιστοληπτικής τους ικανότητας συγκριτικά με την αρχική τους αναγνώριση
- Οι ζημιές απομείωσης των δανείων που κατατάσσονται στο Στάδιο (Stage) 3 επηρεάστηκαν από:
 - την ενσωμάτωση στον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών από πιστωτικό κίνδυνο μη εξυπηρετούμενων χαρτοφυλακίων για τα οποία ο Όμιλος εξετάζει στρατηγικές ανάκτησης μέσω πωλήσεων που επηρεάζονται από σειρά μεταβλητών παραγόντων



- την περαιτέρω επιδείνωση του χαρτοφυλακίου λόγω παραμονής στο Στάδιο (Stage) 3.

Τέλος, οι συνολικές απαιτήσεις που αποσβέστηκαν εντός του 2021 ανέρχονται σε € 497.508, και οδήγησαν σε ισόποση μείωση των αναμενόμενων ζημιών από πιστωτικό κίνδυνο. Σημειώνεται ότι οι απαιτήσεις που αποσβέστηκαν εντός του 2021 αλλά δύναται να διεκδικηθούν νομικά ανέρχονται σε € 78.886.

Συμφωνία των εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

Η κίνηση των εγγυητικών επιστολών, των ενέγγυων πιστώσεων και μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων παρουσιάζεται για τις χρήσεις 2022 και 2021 στους πίνακες που ακολουθούν:

	31.12.2022				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2022	6.838.370	426.877	324.396	1.080	7.590.723
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2022					
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	453.042	(443.009)	(10.033)		
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(419.649)	441.335	(21.686)		
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(380)	(712)	1.092		
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που χορηγήθηκαν	3.265.977				3.265.977
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λουπές κινήσεις	(1.235.855)	(70.598)	(12.529)	(130)	(1.319.112)
Υπόλοιπο 31.12.2022	8.901.505	353.893	281.240	950	9.537.588
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(5.317)	(3.499)	(31.966)	(1)	(40.783)
Υπόλοιπο 31.12.2022	8.896.188	350.394	249.274	949	9.496.805

	31.12.2021				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2021	7.149.624	479.797	336.222	4.459	7.970.102
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2021					
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	245.121	(217.921)	(27.200)		
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(329.056)	337.272	(8.216)		
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(7.759)	(13.800)	21.559		
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που χορηγήθηκαν	1.558.303				1.558.303
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λουπές κινήσεις	(1.777.863)	(158.471)	2.031	(3.379)	(1.937.682)
Υπόλοιπο 31.12.2021	6.838.370	426.877	324.396	1.080	7.590.723
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(3.248)	(3.215)	(36.220)	(1)	(42.684)
Υπόλοιπο 31.12.2021	6.835.122	423.662	288.176	1.079	7.548.039

Συμφωνία των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου των εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και μη εκταμιευθεισών δανειακών δεσμεύσεων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

Ο Όμιλος έχει αναγνωρίσει αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τις μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις και ενέγγυες πιστώσεις/εγγυητικές επιστολές, η κίνηση των οποίων για τις χρήσεις 2022 και 2021 παρουσιάζεται στους πίνακες που ακολουθούν:

	31.12.2022				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο



Υπόλοιπο 1.1.2022	3.248	3.215	36.220	1	42.684
Μεταβολές χρήσης 1.1. 31.12.2022					
Μεταφορά σε στάδιο 1 (από στάδιο 2 ή 3)	3.230	(2.804)	(426)		
Μεταφορά σε στάδιο 2 (από στάδιο 1 ή 3)	(319)	2.571	(2.252)		
Μεταφορά σε στάδιο 3 (από στάδιο 1 ή 2)	(3)	(11)	14		
Επανεκτίμηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου (α)	(2.362)	(3.145)	(523)		(6.030)
Ζημιές απομείωσης νέων στοιχείων (β)	9.999				9.999
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(1.974)	1.412	(5.603)	(1)	(6.166)
Ζημιές απομείωσης (α + β + γ)	5.663	(1.733)	(6.126)	(1)	(2.197)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(6.502)	2.261	4.536	1	296
Υπόλοιπο 31.12.2022	5.317	3.499	31.966	1	40.783

	31.12.2021				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2021	7.618	9.339	74.522	3	91.482
Μεταβολές χρήσης 1.1. 31.12.2021					
Μεταφορά σε στάδιο 1 (από στάδιο 2 ή 3)	2.721	(1.564)	(1.157)		
Μεταφορά σε στάδιο 2 (από στάδιο 1 ή 3)	(758)	1.108	(350)		
Μεταφορά σε στάδιο 3 (από στάδιο 1 ή 2)	(89)	(86)	175		
Επανεκτίμηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου (α)	(3.074)	2.083	1.204		213
Ζημιές απομείωσης νέων στοιχείων (β)	3.137				3.137
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(6.043)	(7.937)	(37.957)	(1.149)	(53.086)
Ζημιές απομείωσης (α + β + γ)	(5.980)	(5.854)	(36.753)	(1.149)	(49.736)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(264)	272	(217)	1.147	938
Υπόλοιπο 31.12.2021	3.248	3.215	36.220	1	42.684

Απαιτήσεις κατά πελατών

Οι απαιτήσεις κατά πελατών προέρχονται από την εμπορική πλην χορηγήσεων δραστηριότητα του Ομίλου και περιλαμβάνουν κυρίως απαιτήσεις από προμήθειες εγγυητικών επιστολών, απαιτήσεις από συναλλαγές πιστωτικών καρτών και λοιπές απαιτήσεις από τραπεζικές εργασίες. Ο υπολογισμός της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου για τις απαιτήσεις που ενέχουν πιστωτικό κίνδυνο, πραγματοποιείται για όλη τη διάρκεια της ζωής τους (χωρίς να γίνεται κατάταξη σε στάδια) βάσει της απλοποιημένης προσέγγισης που προβλέπει το Δ.Π.Χ.Π. 9.

Ο συντελεστής αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς που εφαρμόζεται από τον Όμιλο, προσδιορίστηκε με βάση την εκτίμηση για την αναμενόμενη ζημιά που συνεπάγεται ο χρόνος παραμονής σε εκκρεμότητα των εν λόγω κονδυλίων που από τη φύση τους είναι εν γένει βραχυπρόθεσμα.

Οι απαιτήσεις κατά πελατών την 31.12.2022 ανήλθαν σε € 266.105 (31.12.2021: € 285.242), για τις οποίες έχει σχηματιστεί την 31.12.2022 πρόβλεψη απομείωσης ποσού € 40.800 (31.12.2021: € 49.987).

Ακολουθεί συμφωνία των απαιτήσεων κατά πελατών για τις χρήσεις 2022 και 2021:

Υπόλοιπο 1.1.2022	285.242
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(19.137)
Υπόλοιπο 31.12.2022	266.105
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(40.800)
Υπόλοιπο απαιτήσεων κατά πελατών 31.12.2022	225.305
Υπόλοιπο 1.1.2021	314.251
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	7.554
Μεταφορά στα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	(36.563)
Υπόλοιπο 31.12.2021	285.242
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(49.987)
Υπόλοιπο απαιτήσεων κατά πελατών 31.12.2021	235.255

Η συμφωνία των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου παρουσιάζεται για τις χρήσεις 2022 και 2021 στους κάτωθι πίνακες:

Υπόλοιπο 1.1.2022	49.987
Ζημιές απομείωσης απαιτήσεων κατα πελατών	(3.209)
Συναλλαγματικές διαφορές, αποσβέσεις και λοιπές κινήσεις	(5.978)
Υπόλοιπο 31.12.2022	40.800
Υπόλοιπο 1.1.2021	47.227
Ζημιές απομείωσης απαιτήσεων κατα πελατών	7.503
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για αποσβέσεις	(2.614)



Συναλλαγματικές διαφορές, αποσβέσεις και λοιπές κινήσεις	(2.129)
Υπόλοιπο 31.12.2021	49.987

ΛΗΦΘΕΙΣΕΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ

Η λήψη εξασφαλίσεων λειτουργεί ως αντιστάθμισμα έναντι του πιστωτικού κινδύνου που μπορεί να προκύψει από την ενδεχόμενη αδυναμία του πιστούχου να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του.

Ως εξασφαλίσεις πιστοδοτήσεων νοούνται τα πάσης φύσεως περιουσιακά στοιχεία ή δικαιώματα, τα οποία τίθενται στη διάθεση του Ομίλου, είτε από τους πιστούχους είτε από τρίτα πρόσωπα, προκειμένου να χρησιμοποιηθούν ως συμπληρωματικές πηγές ρευστοποίησης των σχετικών απαιτήσεων.

Η ανάλυση των εξασφαλίσεων και οι εγγυήσεις που λαμβάνονται για τον περιορισμό της έκθεσης σε πιστωτικό κίνδυνο δανείων κατά πελατών συνοψίζονται ως κάτωθι:

Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων

	31.12.2022									
	Αξία εξασφαλίσεων					Αξία εξασφαλίσεων				
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)					Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Συνολική αξία εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Συνολική αξία εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις						9.676.296	296.011	801.698	10.774.005	1.106.129
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	63.402	182.508	61.050	306.960		4.856.178	1.620.447	12.018.677	18.495.302	3.245.366
Δημόσιος τομέας						369	163	26.813	27.345	450
Σύνολο	63.402	182.508	61.050	306.960	-	14.532.843	1.916.621	12.847.188	29.296.652	4.351.945

	31.12.2021									
	Αξία εξασφαλίσεων					Αξία εξασφαλίσεων				
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)					Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Συνολική αξία εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις	Λοιπές εξασφαλίσεις	Συνολική αξία εξασφαλίσεων	Αξία εγγυήσεων
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις						9.635.949	237.495	718.859	10.592.303	1.380.508
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	69.300		82.695	151.995		4.985.239	779.901	12.125.098	17.890.238	3.075.888
Δημόσιος τομέας						1.575	45	34.691	36.311	475
Σύνολο	69.300	-	82.695	151.995	-	14.622.763	1.017.441	12.878.648	28.518.852	4.456.871

Δεν υφίστανται περιπτώσεις μεταβίβασης ή επανεκχώρησης εξασφαλίσεων που έχουν ληφθεί από πιστούχους για τις οποίες έχει αναγνωριστεί υποχρέωση επιστροφής τους.

Δείκτης δανείου προς Αξία Εξασφάλισης (LTV)

Ο δείκτης δανείων προς αξία εξασφάλισης των δανείων απεικονίζει τη σχέση του δανείου και της αξίας του ακινήτου που κατέχεται ως εξασφάλιση.

Παρακάτω απεικονίζεται ο δείκτης για το χαρτοφυλάκιο στεγαστικών δανείων.

	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	
	31.12.2022	31.12.2021
< 50%	1.540.419	1.421.921
50% - 70%	1.832.002	1.686.796
71% - 80%	1.191.038	1.050.729



81% - 90%	1.144.735	1.083.831
91% - 100%	1.466.986	1.622.902
101% - 120%	792.717	885.280
121% - 150%	521.087	661.487
> 150%	867.027	1.090.547
Συνολική αξία δανείων	9.356.011	9.503.493
Απλός μέσος όρος του δείκτη (%)	67%	72%

ΑΝΑΚΤΗΣΗ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΩΝ

Πολιτική για διάθεση ανακτηθέντων στοιχείων

Εντός του 2018 ο Όμιλος δημιούργησε ένα νέο πλαίσιο διακυβέρνησης επί μη-ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων με τη σύσταση δύο νέων Επιτροπών και την ανάθεση σε διαφορετική Εταιρία του Ομίλου της διαχείρισης του συνόλου των ανακτηθέντων ακινήτων ιδιοκτησίας. Όταν ο Όμιλος αποκτά την κυριότητα ακινήτων στο πλαίσιο διαχείρισης μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων (NPEs), η εν λόγω Εταιρία επιλαμβάνεται της παρακολούθησης της διαδικασίας ανάκτησης ακινήτων (asset on-boarding), καθορίζει τη βέλτιστη στρατηγική διαχείρισης για κάθε ανακτηθέν ακίνητο και κατόπιν τούτου τα αναθέτει προς διαχείριση σε κατάλληλα κανάλια διαχείρισης τα οποία δύναται να βρίσκονται εντός ή εκτός του Ομίλου.

Ανάλογα με την καθορισμένη στρατηγική το ακίνητο ταξινομείται στην κατάλληλη κατηγορία για σκοπούς λογιστικής απεικόνισης. Η διαδικασία ταξινόμησης εξετάζεται περιοδικά έτσι ώστε η θέση κάθε ακινήτου να επικαιροποιείται με βάση την τρέχουσα, κάθε φορά, κατάσταση του ακινήτου. Τέλος, υπάρχει συνεχής εποπτεία και συντονισμός των συνεργαζομένων καναλιών διαχείρισης όσον αφορά την υλοποίηση των καθορισμένων στρατηγικών όπως και την προώθηση/πώληση των ανακτηθέντων ακινήτων σύμφωνα με την εκάστοτε πολιτική του Ομίλου, καθώς και παρακολούθηση της απόδοσής τους μέσω κατάλληλων δεικτών απόδοσης (KPIs).

Ανάκτηση εξασφαλίσεων

31.12.2022							
	Υπόλοιπα Ισολογισμού					Πωλήσεις χρήσης	
	Αξία ανακτηθεισών εξασφαλίσεων 31.12.2022	Εκ των οποίων: εντός της χρήσης 2022	Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης 31.12.2022	Εκ της οποίας: εντός της χρήσης 2022	Καθαρή Αξία ανακτηθεισών εξασφαλίσεων 31.12.2022	Καθαρή Αξία Πώλησης	Καθαρό κέρδος/(ζημιά) από την πώληση
Ακίνητη περιουσία	1.122.737	113.327	291.956	48.451	830.781	84.740	4.986
Λοιπές Εξασφαλίσεις	4.954				4.954		

31.12.2021							
	Υπόλοιπα Ισολογισμού					Πωλήσεις χρήσης	
	Αξία ανακτηθεισών εξασφαλίσεων 31.12.2021	Εκ των οποίων: εντός της χρήσης 2021	Συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσης 31.12.2021	Εκ της οποίας: εντός της χρήσης 2021	Καθαρή Αξία ανακτηθεισών εξασφαλίσεων 31.12.2021	Καθαρή Αξία Πώλησης	Καθαρό κέρδος/(ζημιά) από την πώληση
Ακίνητη περιουσία	1.095.404	89.107	249.414	84.765	845.990	117.680	1.274
Λοιπές Εξασφαλίσεις	6.025				6.025		

Στην καθαρή αξία ανακτηθέντων εξασφαλίσεων της 31.12.2022, περιλαμβάνεται ποσό € 162.006 (31.12.2021: € 124.208) που αφορά σε ακίνητα που έχουν ταξινομηθεί στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση του Ομίλου.

Δάνεια και αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο, τομέα δραστηριότητας και γεωγραφική περιοχή

31.12.2022	
Ελλάδα	



	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος						
	Καθαρή αξία	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	-	5.724.817	2.703.248	2.049.684	1.219.366	11.697.115	878.019	10.819.096
Στεγαστικά		3.665.368	1.631.672	1.156.314	747.265	7.200.619	315.847	6.884.772
Καταναλωτικά		504.568	237.309	319.478	246.281	1.307.636	220.974	1.086.662
Πιστωτικές κάρτες		745.382	100.796	59.189	7.357	912.724	62.723	850.001
Μικρές επιχειρήσεις		809.499	733.471	514.703	218.463	2.276.136	278.475	1.997.661
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	283.272	12.949.787	713.563	222.322	125.950	14.011.622	116.583	13.895.039
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες		239.829	507	13		240.349	188	240.161
Βιομηχανία & βιοτεχνίες	169.436	5.073.384	162.728	84.947	22.073	5.343.132	47.349	5.295.783
Κατασκευαστικές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας	54.371	1.355.982	127.904	20.014	893	1.504.793	8.817	1.495.976
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο		2.142.346	161.610	67.778	24.726	2.396.460	35.815	2.360.645
Μεταφορικές	59.363	874.942	9.463	20.371	5.285	910.061	9.374	900.687
Ναυτιλία		93.228	7.267	172		100.667	25	100.642
Τουριστικές - Ξενοδοχειακές		2.134.995	160.686	12.216	7.066	2.314.963	3.737	2.311.226
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι	102	1.035.081	83.398	16.811	65.907	1.201.197	11.278	1.189.919
Δημόσιος Τομέας	-	25.846	345	1.102	-	27.293	771	26.522
Σύνολο	283.272	18.700.450	3.417.156	2.273.108	1.345.316	25.736.030	995.373	24.740.657
31.12.2022								
Λοιπές Χώρες								
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος						
	Καθαρή αξία	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	Καθαρή αξία
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	-	1.953.793	389.151	132.243	45.933	2.521.120	68.270	2.452.850
Στεγαστικά		1.707.158	321.112	92.791	34.331	2.155.392	32.905	2.122.487
Καταναλωτικά		206.145	58.509	34.236	10.042	308.932	31.638	277.294
Πιστωτικές κάρτες		26.213	4.702	2.417		33.332	2.555	30.777
Μικρές επιχειρήσεις		14.277	4.828	2.799	1.560	23.464	1.172	22.292
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	30.919	10.092.226	726.820	48.788	32.671	10.900.505	69.362	10.831.143
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	2.353	5.755.818	5.879			5.761.697	2.544	5.759.153
Βιομηχανία & βιοτεχνίες		216.215	20.391	2.805	3	239.414	5.650	233.764
Κατασκευαστικές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας		623.810	465.228	20.627	12.574	1.122.239	22.099	1.100.140
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο		282.923	57.688	3.189		343.800	4.906	338.894
Μεταφορικές		267.768	25.467	3.733		296.968	4.514	292.454
Ναυτιλία	28.566	2.745.182	84.938	14.126	2.306	2.846.552	14.195	2.832.357
Τουριστικές - Ξενοδοχειακές		58.995	36.390	310	3.577	99.272	4.276	94.996
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι		141.515	30.839	3.998	14.211	190.563	11.178	179.385
Δημόσιος Τομέας	-	840	153	-	-	993	14	979
Σύνολο	30.919	12.046.859	1.116.124	181.031	78.604	13.422.618	137.646	13.284.972
31.12.2021								
Ελλάδα								



	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος						
		Καθαρή αξία	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	-	5.521.825	3.182.246	2.149.710	1.323.701	12.177.482	979.640	11.197.842
Έπταστικά		3.718.873	1.898.425	1.103.449	772.961	7.493.708	313.473	7.180.235
Καταναλωτικά		384.758	404.338	393.337	286.881	1.469.314	288.248	1.181.066
Πιστωτικές κάρτες		740.348	102.832	63.286	8.522	914.988	51.658	863.330
Μικρές επιχειρήσεις		677.846	776.651	589.638	255.337	2.299.472	326.261	1.973.211
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	91.254	11.434.478	581.434	1.634.831	304.335	13.955.078	984.099	12.970.979
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες		43.611		96	1.040	44.747	170	44.577
Βιομηχανία και βιοτεχνίες	16.412	4.532.786	146.576	423.090	82.107	5.184.559	280.097	4.904.462
Κατασκευαστικές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας	54.061	1.313.278	82.422	236.716	27.516	1.659.932	159.746	1.500.186
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο		1.869.450	135.359	664.985	63.964	2.733.758	376.955	2.356.803
Μεταφορικές		639.142	1.797	54.724	6.228	701.891	34.156	667.735
Ναυτιλία	20.781	67.595	18.456	3.431	22.966	112.448	571	111.877
Τουριστικές-Ξενοδοχειακές		1.970.069	136.623	83.204	7.563	2.197.459	18.789	2.178.670
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι		998.547	60.201	168.585	92.951	1.320.284	113.615	1.206.669
Δημόσιος τομέας	-	33.372	385	1.107	-	34.864	554	34.310
Σύνολο	91.254	16.989.675	3.764.065	3.785.648	1.628.036	26.167.424	1.964.293	24.203.131

31.12.2021								
Λοιπές Χώρες								
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος						
		Καθαρή αξία	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	-	1.840.401	342.281	144.762	47.061	2.374.505	68.734	2.305.771
Έπταστικά		1.609.661	273.314	91.816	34.994	2.009.785	27.59	1.982.195
Καταναλωτικά		191.519	60.482	47.720	10.441	310.162	37.87	272.284
Πιστωτικές κάρτες		24.187	3.773	2.119		30.079	2.315	27.764
Μικρές επιχειρήσεις		15.034	4.712	3.107	1.626	24.479	951	23.528
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	68.442	9.069.918	776.260	138.494	59.772	10.044.444	130.255	9.914.189
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	2.561	5.695.201	35.270			5.730.471	1.827	5.728.644
Βιομηχανία και βιοτεχνίες		173.646	45.292	2.842	3	221.783	4.366	217.417
Κατασκευαστικές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας	3.966	598.356	382.036	34.058	19.717	1.034.167	34.420	999.747
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο		210.006	51.401	34.824		296.231	8.916	287.315
Μεταφορικές		104.817	49.639	5.323		159.779	3.783	155.996
Ναυτιλία	61.915	2.141.170	111.984	56.385	2.017	2.311.556	26.419	2.285.137
Τουριστικές-Ξενοδοχειακές		35.109	64.365	129	23.428	123.031	15.577	107.454
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι		111.613	36.273	4.933	14.607	167.426	34.947	132.479
Δημόσιος τομέας	-	2.170	226	-	-	2.396	24	2.372
Σύνολο	68.442	10.912.489	1.118.767	283.256	106.833	12.421.345	199.01	12.222.332

3



Ανάλυση εσόδων από τόκους των δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν το έσοδο από τόκους δανείων για τις χρήσεις 2022 και 2021 ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο (stages).

Για δάνεια που κατατάσσονται στο στάδιο 1 και 2, ο τόκος έσοδο υπολογίζεται εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο επί της λογιστικής αξίας προ προβλέψεων.

Για δάνεια που κατατάσσονται στο στάδιο 3, ο τόκος έσοδο υπολογίζεται εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο επί της λογιστικής αξίας μετά τις προβλέψεις απομείωσης, ενώ για τα δάνεια που αγοράστηκαν ή δημιουργήθηκαν όντας απομειωμένα (POCI), ο τόκος υπολογίζεται εφαρμόζοντας το προσαρμοσμένο λόγω απομείωσης πραγματικό επιτόκιο επί της λογιστικής αξίας μετά τις προβλέψεις απομείωσης.

	31.12.2022					
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο Εσόδων από τόκους	
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	318.288	151.242	66.514	54.900	590.944	31
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	659.233	57.749	23.894	22.264	763.139	13.066
Δημόσιος τομέας	849	31		33	913	
Σύνολο εσόδων από τόκους	978.369	209.021	90.408	77.198	1.354.996	13.097

	31.12.2021					
	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο Εσόδων από τόκους	
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις	285.036	139.470	179.235	94.820	698.562	27
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	474.024	57.639	70.552	31.593	633.808	8.376
Δημόσιος τομέας	780	18	38	4	841	
Σύνολο εσόδων από τόκους	759.841	197.128	249.825	126.417	1.333.211	8.403

ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΔΑΝΕΙΩΝ

Οι ρυθμίσεις δανείων πραγματοποιούνται με τροποποίηση των αρχικών συμβατικών όρων και περιλαμβάνουν μεταβολές όπως:

- Επέκταση της διάρκειας της πιστοδότησης
- Διαγραφή μέρους των οφειλών του πιστούχου
- Χορήγηση περιόδου χάριτος ως προς το κεφάλαιο ή/και τους τόκους
- Μειώσεις επιτοκίων

Κατά κανόνα οι ρυθμίσεις που πραγματοποιούνται περιλαμβάνουν συνδυασμό των ανωτέρω μεταβολών των συμβατικών όρων.

Επιπρόσθετα, ο Όμιλος, στα πλαίσια αναδιαπραγμάτευσης των όρων δανείων που έχει χορηγήσει, έχει συμμετάσχει σε συμφωνίες για την ανταλλαγή χρέους με απόκτηση μετοχικών τίτλων των πιστούχων. Κατά την 31.12.2022 ο Όμιλος είχε στο χαρτοφυλάκιο αποτιμώμενο στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων και στα κατεχόμενα προς πώληση στοιχεία ενεργητικού μετοχές εύλογης αξίας € 3.452 (31.12.2021: € 4.650) που προήλθαν από αντίστοιχες συναλλαγές.

Ανάλυση ρυθμισμένων δανείων ανά είδος ρύθμισης

	31.12.2022		
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	Σύνολο
Πληρωμή τόκου		43.779	43.779
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών	2.504	421.114	423.618



Παροχή περιόδου χάριτος		203.060	203.060
Επέκταση διάρκειας δανείου		1.617.454	1.617.454
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων		1.321.046	1.321.046
Διαγραφή μέρους του χρέους		369.486	369.486
Λοιπά		38.675	38.675
Συνολική καθαρή αξία	2.504	4.014.614	4.017.118

31.12.2021			
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	Σύνολο
Πληρωμή τόκου		99.501	99.501
Πρόγραμμα μειωμένων πληρωμών	1.027	662.201	663.228
Παροχή περιόδου χάριτος	34.385	347.400	381.785
Επέκταση διάρκειας δανείου		1.333.557	1.333.557
Κεφαλαιοποίηση καθυστερούμενων δόσεων	20.781	1.866.493	1.887.274
Διαγραφή μέρους του χρέους		358.405	358.405
Ανταλλαγή χρέους με απόκτηση συμμετοχής		16	16
Λοιπά		53.100	53.100
Συνολική καθαρή αξία	56.193	4.720.673	4.776.866

Ρυθμισμένα δάνεια ανά κατηγορία

31.12.2022			
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	Σύνολο
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις		3.386.549	3.386.549
Στεγαστικά		2.373.740	2.373.740
Καταναλωτικά		393.626	393.626
Πιστωτικές κάρτες		4.158	4.158
Μικρές Επιχειρήσεις		615.025	615.025
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	2.504	627.464	629.968
Μεγάλες επιχειρήσεις	2.504	429.535	432.039
Μεσαίες επιχειρήσεις		197.929	197.929
Δημόσιος τομέας		601	601
Ελλάδα		601	601
Συνολική καθαρή αξία	2.504	4.014.614	4.017.118

31.12.2021			
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	Σύνολο
Ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις		3.460.915	3.460.915
Στεγαστικά		2.316.042	2.316.042
Καταναλωτικά		472.143	472.143
Πιστωτικές κάρτες		13.154	13.154
Μικρές επιχειρήσεις		659.576	659.576
Μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις	56.193	1.258.969	1.315.162
Μεγάλες επιχειρήσεις	56.193	790.321	846.514
Μεσαίες επιχειρήσεις		468.648	468.648
Δημόσιος τομέας		789	789
Ελλάδα		789	789



Συνολική καθαρή αξία	56.193	4.720.673	4.776.866
----------------------	--------	-----------	-----------

Ρυθμισμένα δάνεια ανά γεωγραφική περιοχή

	31.12.2022		
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	Σύνολο
Ελλάδα		3.611.702	3.611.702
Λοιπές χώρες	2.504	402.912	405.416
Συνολική καθαρή αξία	2.504	4.014.614	4.017.118

	31.12.2021		
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	Σύνολο
Ελλάδα	20.781	4.121.539	4.142.320
Λοιπές χώρες	35.412	599.134	634.546
Συνολική καθαρή αξία	56.193	4.720.673	4.776.866

Ανάλυση ρυθμισμένων δανείων, με βάση την πιστωτική τους ποιότητα

	31.12.2022		
	Συνολικό ποσό δανείων	Συνολικό ποσό ρυθμισμένων δανείων	Ποσοστό ρυθμισμένων δανείων (%)
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)			
Με καθυστέρηση			
Χωρίς καθυστέρηση	314.191	2.504	1
Συνολική καθαρή αξία	314.191	2.504	1
Αξία εξασφαλίσεων	306.960	2.504	1
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος			
Στάδιο (Stage) 1	30.747.309		
Στάδιο (Stage) 2	4.533.280	2.107.094	46
Στάδιο (Stage) 3	2.454.139	1.662.786	68
Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	1.423.920	903.072	63
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	39.158.648	4.672.952	12
Στάδιο (Stage) 1 - Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	31.362		
Στάδιο (Stage) 2 - Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	161.781	92.072	57
Στάδιο (Stage) 3 - Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	700.013	409.183	58
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου δανείων απομειωμένων κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	239.863	157.083	65
Συνολική καθαρή αξία	38.025.629	4.014.614	11
Αξία εξασφαλίσεων	29.296.652	3.518.879	12

	31.12.2021		
--	------------	--	--



	Συνολικό ποσό δανείων	Συνολικό ποσό ρυθμισμένων δανείων	Ποσοστό ρυθμισμένων δανείων (%)
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων (FVPL)			
Με καθυστέρηση	45.311	45.312	100
Χωρίς καθυστέρηση	114.385	10.881	10
Συνολική καθαρή αξία	159.696	56.193	35
Αξία εξασφαλίσεων	151.995	56.192	37
Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος			
Στάδιο (Stage) 1	27.902.164		
Στάδιο (Stage) 2	4.882.832	2.146.551	44
Στάδιο (Stage) 3	4.068.904	2.713.770	67
Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	1.734.869	1.092.582	63
Λογιστικό υπόλοιπο (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	38.588.769	5.952.903	15
Στάδιο (Stage) 1-Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	48.003		
Στάδιο (Stage) 2-Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	184.329	111.758	61
Στάδιο (Stage) 3-Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	1.536.914	862.579	56
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου δανείων απομειωμένων κατά την αρχική τους ανανώριση (POCI)	394.060	257.893	65
Συνολική καθαρή αξία	36.425.463	4.720.673	13
Αξία εξασφαλίσεων	28.518.852	4.163.726	15

Συμφωνία της καθαρής αξίας των ρυθμισμένων δανείων

	31.12.2022		
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2022	56.193	4.720.673	4.776.866
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2022			
Δάνεια που εντάχθηκαν σε καθεστώς ρύθμισης εντός της χρήσης		806.767	806.767
Έσοδα από τόκους	818	153.322	154.140
Αποπληρωμές δανείων (μερικώς ή ολικώς)	(345)	(395.998)	(396.343)
Δάνεια που εξήλθαν από το καθεστώς της ρύθμισης εντός της χρήσης		(756.238)	(756.238)
Ζημιά απομείωσης		(232.299)	(232.299)
Επαναπροσδιορισμός της εύλογης αξίας	1.544		1.544
Μεταφορά δανείων στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(55.480)	(307.786)	(363.266)
Λοιπές κινήσεις	(226)	26.173	25.947
Σύνολο 31.12.2022	2.504	4.014.614	4.017.118

	31.12.2021		
	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2021	118.704	11.459.420	11.578.123
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2021			
Δάνεια που εντάχθηκαν σε καθεστώς ρύθμισης εντός της χρήσης		982.404	982.404
Έσοδα από τόκους	4.247	310.423	314.670
Αποπληρωμές δανείων (μερικώς ή ολικώς)	(3.772)	(417.634)	(421.406)
Δάνεια που εξήλθαν από το καθεστώς της ρύθμισης εντός της χρήσης		(1.444.731)	(1.444.731)
Ζημιά απομείωσης		(746.677)	(746.677)
Πωλήσεις ρυθμισμένων δανείων	(341)	(3.298.874)	(3.299.215)



Επαναπροσδιορισμός της εύλογης αξίας	(53.886)		(53.886)
Μεταφορά δανείων στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(437)	(2.064.019)	(2.064.456)
Λοιπές κινήσεις	(8.321)	(59.640)	(67.960)
Σύνολο 31.12.2021	56.193	4.720.673	4.776.866

ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ

Λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τα λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος και στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση κατά την 31.12.2022 και 31.12.2021 ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο (Stage) και πιστωτική διαβάθμιση.

	31.12.2022				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (FOCI)	Σύνολο
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες					
AAA					
AA+ έως AA					
A+ έως A					
BBB+ έως BBB	1.542.384				1.542.384
Υποδεέστερα από BBB	10.883.574				10.883.574
Μη διαβαθμισμένα					
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	12.425.958	-	-	-	12.425.958
Αξιολογούμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου					-
Λογιστική αξία	12.425.958	-	-	-	12.425.958
Αξία εξασφαλίσεων					-
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					
AAA					
AA+ έως AA	334.819				334.819
A+ έως A	568.878				568.878
BBB+ έως BBB	343.657				343.657
Υποδεέστερα από BBB	77.324				77.324
Μη διαβαθμισμένα	43.667		69.961		113.628
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	1.368.345	-	69.961	-	1.438.306
Αξιολογούμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(210)		(69.961)		(70.171)
Λογιστική αξία	1.368.135	-	-	-	1.368.135
Αξία εξασφαλίσεων					-
Αξιόγραφα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση					
AAA	132.916				132.916
AA+ έως AA	68.925				68.925
A+ έως A	7.980				7.980
BBB+ έως BBB	265.281	1.937			267.218
Υποδεέστερα από BBB	1.241.227		2.440		1.243.667
Μη διαβαθμισμένα	55.139				55.139
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	1.771.468	1.937	2.440	-	1.775.845
Αξιολογούμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(2.932)	(89)	(2.128)		(5.149)
Λογιστική αξία	1.768.536	1.848	312	-	1.770.696
Αξία εξασφαλίσεων					-
Αξιόγραφα που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος					
AAA	639.879				639.879
AA+ έως AA	338.472				338.472
A+ έως A	552.245				552.245
BBB+ έως BBB	3.153.561				3.153.561
Υποδεέστερα από BBB	6.454.937	10.278			6.465.215



Μη διαβαθμισμένα	214.963				214.963
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	11.354.057	10.278	-	-	11.364.335
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(24.594)	(3.492)			(28.086)
Λογιστική αξία	11.329.463	6.786	-	-	11.336.249
Αξία εξασφαλίσεων					-
	31.12.2021				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες					
AAA					
AA+ έως AA					
A+ έως A					
BBB+ έως BBB	1.367.642				1.367.642
Υποδεέστερα από BBB	10.036.066				10.036.066
Μη διαβαθμισμένα					
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	11.403.708	-	-	-	11.403.708
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου					-
Λογιστική αξία	11.403.708	-	-	-	11.403.708
Αξία εξασφαλίσεων					-
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					
AAA					
AA+ έως AA	859.338				859.338
A+ έως A	767.920				767.920
BBB+ έως BBB	848.650				848.650
Υποδεέστερα από BBB	388.367				388.367
Μη διαβαθμισμένα	99.987		69.961		169.948
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	2.964.262	-	69.961	-	3.034.223
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(206)		(69.961)		(70.167)
Λογιστική αξία	2.964.056	-	-	-	2.964.056
Αξία εξασφαλίσεων					-
Αξιόγραφα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση					
AAA	77.299				77.299
AA+ έως AA	465.441				465.441
A+ έως A	490.387				490.387
BBB+ έως BBB	1.717.875				1.717.875
Υποδεέστερα από BBB	3.620.924	2.141			3.623.065
Μη διαβαθμισμένα	210.423	13.302			223.725
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	6.582.349	15.443	-	-	6.597.792
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(20.406)	(2.099)			(22.505)
Λογιστική αξία	6.561.943	13.344	-	-	6.575.287
Αξία εξασφαλίσεων					-
Αξιόγραφα που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος					
AAA	17.680				17.680
AA+ έως AA	30.618				30.618
A+ έως A	51.740				51.740
BBB+ έως BBB	386.597				386.597
Υποδεέστερα από BBB	3.277.954				3.277.954
Μη διαβαθμισμένα	3.530				3.530
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	3.768.119	-	-	-	3.768.119
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(15.371)				(15.371)
Λογιστική αξία	3.752.748	-	-	-	3.752.748
Αξία εξασφαλίσεων					-

Εμπορικό χαρτοφυλάκιο - Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού - Αξιόγραφα που



αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τα λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ανά πιστωτική διαβάθμιση.

	2022	2021
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου		
AAA		
AA+ έως AA-		
A+ έως A-		
BBB+ έως BBB-	91	
Υποδεέστερα από BBB-	338	3.819
Μη διαβαθμισμένα		
Λογιστική αξία	429	3.819
Αξία εξασφαλίσεων	-	-
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού		
AAA		
AA+ έως AA-	382.695	52.736
A+ έως A-	621.793	109.695
BBB+ έως BBB-	975.228	6.827
Υποδεέστερα από BBB-	159.870	770.939
Μη διαβαθμισμένα	2.610	1.412
Λογιστική αξία	2.142.196	941.609
Αξία εξασφαλίσεων	-	-
Αξιόγραφα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		
AAA		
AA+ έως AA-		
A+ έως A-		
BBB+ έως BBB-	1.760	2.171
Υποδεέστερα από BBB-		
Μη διαβαθμισμένα	11.828	37.170
Λογιστική αξία	13.588	39.341
Αξία εξασφαλίσεων	-	-

ΑΝΑΛΥΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΑΝΑ Δ.Π.Χ.Π. 9 ΣΤΑΔΙΟ (STAGE)

Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων

Ακολουθεί η κατάταξη των Απαιτήσεων κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 στάδιο (stage) την 31.12.2022 και 31.12.2021.

	31.12.2022				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 31.12.2022					
Λογιστική αξία προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	1.368.345		69.961		1.438.306
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(210)		(69.961)		(70.171)
Λογιστική αξία	1.368.135	-	-	-	1.368.135

	31.12.2021



	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 31.12.2021					
Λογιστική αξία προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	2.964.262		69.961		3.034.223
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(206)		(69.961)		(70.167)
Λογιστική αξία	2.964.056	-	-	-	2.964.056

Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου

ι. Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση

Ακολουθεί η κατάταξη των αξιογράφων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 στάδιο (stage) και κατηγορία εκδότη την 31.12.2022 και 31.12.2021.

	31.12.2022				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(1.821)				(1.821)
Εύλογη αξία	1.143.994				1.143.994
Λοιπά Κρατικά Ομόλογα					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(75)				(75)
Εύλογη αξία	345.899				345.899
Λοιπά χρεόγραφα					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(1.036)	(89)	(2.128)		(3.253)
Εύλογη αξία	278.643	1.848	312		280.803
Σύνολο αξιογράφων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(2.932)	(89)	(2.128)	-	(5.149)
Εύλογη αξία	1.768.536	1.848	312	-	1.770.696

	31.12.2021				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(6.871)				(6.871)
Εύλογη αξία	2.848.461				2.848.461
Λοιπά Κρατικά Ομόλογα					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(457)				(457)
Εύλογη αξία	1.753.396				1.753.396
Λοιπά χρεόγραφα					
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(13.078)	(2.099)			(15.177)
Εύλογη αξία	1.960.086	13.344			1.973.430
Σύνολο αξιογράφων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση					



Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(20.406)	(2.099)	-	-	(22.505)
Εύλογη αξία	6.561.943	13.344	-	-	6.575.287

Πέραν των ανωτέρω αξιογράφων, στο χαρτοφυλάκιο αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση περιλαμβάνονται και μετοχές εύλογης αξίας € 35.749 (31.12.2021: € 58.833).

ii. Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος

Ακολουθεί η κατάταξη των αξιογράφων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο και κατηγορία εκδότη την 31.12.2022 την 31.12.2021:

	31.12.2022				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου					
Λογιστική αξία (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	5.474.719				5.474.719
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(15.808)				(15.808)
Καθαρή αξία	5.458.911	-	-	-	5.458.911
Λοιπά Κρατικά Ομόλογα					
Λογιστική αξία (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	3.293.681				3.293.681
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(768)				(768)
Καθαρή αξία	3.292.913	-	-	-	3.292.913
Λοιπά χρεόγραφα					
Λογιστική αξία (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	2.585.657	10.278			2.595.935
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(8.018)	(3.492)			(11.510)
Καθαρή αξία	2.577.639	6.786	-	-	2.584.425
Σύνολο αξιογράφων αποτιμώμενων στο αναπόσβεστο κόστος					
Λογιστική αξία (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	11.354.057	10.278	-	-	11.364.335
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(24.594)	(3.492)	-	-	(28.086)
Καθαρή αξία	11.329.463	6.786	-	-	11.336.249

	31.12.2021				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου					
Λογιστική αξία (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	3.098.703				3.098.703
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(9.809)				(9.809)
Καθαρή αξία	3.088.894	-	-	-	3.088.894
Λοιπά Κρατικά Ομόλογα					
Λογιστική αξία (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	429.060				429.060
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(103)				(103)
Καθαρή αξία	428.957	-	-	-	428.957
Λοιπά χρεόγραφα					
Λογιστική αξία (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	240.357				240.357
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(5.460)				(5.460)
Καθαρή αξία	234.897	-	-	-	234.897
Σύνολο αξιογράφων αποτιμώμενων στο αναπόσβεστο κόστος					
Λογιστική αξία (προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου)	3.768.120	-	-	-	3.768.120
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(15.372)	-	-	-	(15.372)
Καθαρή αξία	3.752.748	-	-	-	3.752.748



Συμφωνία των λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (εκτός δανείων) προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

Ο κάτωθι πίνακας παρουσιάζει την κίνηση της λογιστικής αξίας προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου των απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων, των αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, καθώς και την κίνηση της εύλογης αξίας των αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, στην οποία περιλαμβάνονται και οι αναμενόμενες ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου ανα Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο.

31.12.2022										
	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					Αξιογραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιογραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2022	2.964.262	-	69.961	-	3.034.223	6.561.943	13.344	-	-	6.575.287
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2022										
Αναταξινόμηση Χαρτοφυλακίου Τράπεζας					-	(4.145.791)	(11.093)			(4.156.884)
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3					-	2.184	(2.184)			-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3					-	(4.908)	4.908			-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2					-		(2.952)	2.952		-
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποκτήθηκαν	5.288.659				5.288.659	1.976.586				1.976.586
Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων	(405.528)				(405.528)	(629.202)		(209)		(629.411)
Τόκοι επί της λογιστικής αξίας προ προβλέψεων απομειώσεως	976				976	27.010	142	112		27.264
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης					-					-
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για διαγραφές					-					-
Ποσά που διακρατώνται προς πώληση					-					-
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(6.480.025)				(6.480.025)	(1.592.819)	(317)	(2.543)		(1.595.679)
Αναταξινόμηση Χαρτοφυλακίου Θυγατρικών					-	(426.467)				(426.467)
Υπόλοιπο 31.12.2022	1.368.345	-	69.961	-	1.438.306	1.768.536	1.848	312	-	1.770.696



31.12.2021										
	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2021	2.741.674	-	69.961	-	2.811.635	6.498.035	32.776	-	-	6.530.811
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2021										
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3					-					-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3					-	(9.168)	9.168			-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2					-					-
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποκτήθηκαν	18.154.819				18.154.819	4.346.842				4.346.842
Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων					-	(1.794.149)	(4.228)			(1.798.377)
Τόκοι επί της λογιστικής αξίας προ προβλέψεων απομειώσεως	37				37	64.969	830			65.799
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης					-					-
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για διαγραφές					-					-
Ποσά που διακρατώνται προς πώληση	(17.896.387)				(17.896.387)					-
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(35.881)				(35.881)	(2.406.773)	(25.202)			(2.431.975)
Μεταφορά σε «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση»					-	(137.813)				(137.813)
Υπόλοιπο 31.12.2021	2.964.262	-	69.961	-	3.034.223	6.561.943	13.344	-	-	6.575.287

31.12.2022					
	Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2022	3.768.120	-	-	-	3.768.120
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2022					
Αναζήτηση Χαρτοφυλακίου Τράπεζας	4.155.272	12.398			4.167.670
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	51	(51)			-



Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3					-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2					-
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποκτήθηκαν	3.898.196				3.898.196
Διακοπή αναγνωρίσεως χρηματοοικονομικών στοιχείων	(358.455)				(358.455)
Τόκοι επί της λογιστικής αξίας προ προβλέψεων απομείωσης	116.803	157			116.960
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης					-
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για διαγραφές					-
Αποπληρωμές και λοιπές κινήσεις	(680.185)	(2.226)			(682.411)
Αναζήνωση Χαρτοφυλακίου Ουγατρικών	454.255				454.255
Υπόλοιπο 31.12.2022	11.354.057	10.278	-	-	11.364.335

31.12.2021					
	Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2021	3.344.702	1.363	-	-	3.346.065
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2021					
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3					-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3					-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2					-
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποκτήθηκαν	918.971				918.971
Διακοπή αναγνωρίσεως χρηματοοικονομικών στοιχείων	(147.431)				(147.431)
Τόκοι επί της λογιστικής αξίας προ προβλέψεων απομείωσης	40.689	73			40.762
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης					-
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για διαγραφές					-
Αποπληρωμές και λοιπές κινήσεις	(374.716)	(1.436)			(376.152)
Μεταφορά σε «Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση»	(14.095)				(14.095)
Υπόλοιπο 31.12.2021	3.768.120	-	-	-	3.768.120

Συμφωνία των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου

Ο κάτωθι πίνακας παρουσιάζει την κίνηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου των απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων, αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου που αποτιμούνται στο αναπόσβεστο κόστος και αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου που αποτιμούνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο.

31.12.2022										
	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2022	206	-	69.961	-	70.167	20.406	2.099	-	-	22.505
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2022										
Αναζήνωση Χαρτοφυλακίου Τράπεζας					-	(15.234)	(1.817)			(17.051)



Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3					-	152	(152)				-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3					-	(16)	16				-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2					-		(369)	369			-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (α)					-	(149)	463	1.954			2.268
Ζημιές απομείωσης νέων αξιογράφων/ απαιτήσεων (β)	475				475	1.389					1.389
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(448)				(448)	(888)	(150)	(30)			(1.068)
Ανασυννόμηση Χαρτοφυλακίου Θυγατρικών (δ)					-	(998)					(998)
Ζημιές απομείωσης αξιογράφων/ απαιτήσεων (α)+(β)+(γ)+(δ)	27	-	-	-	27	(646)	313	1.924			1.591
Διακοπή αναγνωρίσιμων χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού					-	(1.729)		(201)			(1.930)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(23)				(23)	(1)	(1)	36			34
Υπόλοιπο 31.12.2022	210	-	69.961	-	70.171	2.932	89	2.128	-	-	5.149

31.12.2021										
	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					Αξίογραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2021	127	-	69.961	-	70.088	15.042	869	-	-	15.911
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2021										
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3					-					-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3					-	(354)	354			-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2					-					-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (α)					-		1.430			1.430
Ζημιές απομείωσης νέων αξιογράφων/ απαιτήσεων (β)	165				165	13.591				13.591
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(56)				(56)	1.362	(523)			839
Ζημιές απομείωσης αξιογράφων/ απαιτήσεων (α)+(β)+(γ)	109	-	-	-	109	14.953	907	-	-	15.860



Διακοπή αναγνωρίσεως χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού					-	(8.500)	(31)			(8.531)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(30)				(30)	25				25
Μεταφορά αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση					-	(760)				(760)
Υπόλοιπο 31.12.2021	206	-	69.961	-	70.167	20.406	2.099	-	-	22.505

Στις αναμενόμενες ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου της περιόδου στο Στάδιο 1 (Stage 1) έχει επιπλέον αναγνωρισθεί έσοδο ποσού € 13 (31.12.2021: € 91 έξοδο), το οποίο αντιστοιχεί στη μεταβολή της συσσωρευμένης απομείωσης μεταξύ της λήξεως και της έναρξης της περιόδου για τις αγορές χρεογράφων στο χαρτοφυλάκιο αξιογράφων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση που είχαν συμφωνηθεί (trade date) αλλά δεν είχαν διακανονισθεί (settlement date) στις δύο αυτές ημερομηνίες. Η εν λόγω συσσωρευμένη απομείωση, ανάλογα με την αποτίμηση των τίτλων, αναγνωρίζεται στα «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού» ή στις «Λοιπές υποχρεώσεις»

31.12.2022					
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2022	15.372	-	-	-	15.372
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2022					
Αναταξινόμηση Χαρτοφυλακίου Τράπεζας	15.234	1.817			17.051
Μεταφορά στο Στάδιο 1 (από 2 ή 3)	3	(3)			
Μεταφορά στο Στάδιο 2 (από 1 ή 3)					
Μεταφορά στο Στάδιο 3 (από 2 ή 3)					
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (α)	(3)				(3)
Ζημιές απομείωσης νέων αξιογράφων (β)	6.104				6.104
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(12.750)	1.678			(11.072)
Αναταξινόμηση Χαρτοφυλακίου Θυγατρικών (δ)	998				998
Ζημιές απομείωσης αξιογράφων/ απαιτήσεων (α)+(β)+(γ)+(δ)	(5.651)	1.678	-	-	(3.973)
Διακοπή αναγνωρίσεως χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	(365)				(365)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	1				1
Υπόλοιπο λήξης 31.12.2022	24.594	3.492	-	-	28.086

31.12.2021					
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2021	10.325	7	-	-	10.332
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2021					
Μεταφορά στο Στάδιο 1 (από 2 ή 3)					
Μεταφορά στο Στάδιο 2 (από 1 ή 3)					
Μεταφορά στο Στάδιο 3 (από 2 ή 3)					

Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (α)					
Ζημιές απομείωσης νέων αξιογράφων (β)	5.854				5.854
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(445)	(7)			(452)
Ζημιές απομείωσης αξιογράφων (α)+(β)+(γ)	5.409	(7)	-	-	5.402
Διακοπή αναγνωρίσεως χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού	(332)				(332)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	1				1
Μεταφορά αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(31)				(31)
Υπόλοιπο λήξης 31.12.2021	15.372	-	-	-	15.372

Στους παρακάτω πίνακες αναλύονται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο, ανά κλάδο οικονομικής δραστηριότητας του αντισυμβαλλόμενου.

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ - ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑ ΚΛΑΔΟ

31.12.2022											
	Πιστωτικά ιδρύματα & λοιπές χρημ/μικές υπηρεσίες	Βιομηχανία & βιοτεχνίες	Κατασ/κές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας	Χονδρικό & λιανικό εμπόριο	Δημόσιος τομέας/ Κρατικοί τίτλοι Παράγωγα	Μεταφορικές	Ναυτιλία	Τουριστικές - Ξενοδοχειακές	Υπηρεσίες & λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Σύνολο
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εντός ισολογισμού στοιχεία:											
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	12.425.958										12.425.958
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.438.306										1.438.306
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	6.004.399	5.751.982	2.681.403	2.740.260	28.286	1.266.392	2.975.785	2.414.235	1.738.587	14.320.306	39.921.635
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.013.977	469	20.923	1.681	86.208	8.096	10.226	2	614		2.142.196
Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου					338				91		429
Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων	185.253	56.100	6.964	14.235	1.491.788				21.505		1.775.845
Χρεόγραφα επενδυτικού αποτιμώμενου στο αναπόσβεστο κόστος	1.688.018	483.271	34.216	146.952	8.768.401				243.477		11.364.335
Χρεόγραφα επενδυτικού αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	12.883			705							13.588
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση - Δανειακό χαρτοφυλάκιο	9.962	348.569	968.946	693.502	4.810	35.316	69.183	78.519	1.467.338	17.357	3.693.502
Συνολική αξία εντός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α)	23.778.756	6.640.391	3.712.452	3.597.335	10.379.831	1.309.804	3.055.194	2.492.756	3.471.612	14.337.663	72.775.794
Λοιπά εντός ισολογισμού στοιχεία που δεν υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	860.839	6.913	376.538	3				8.800	8.638.998		9.892.091
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	24.639.595	6.647.304	4.088.990	3.597.338	10.379.831	1.309.804	3.055.194	2.501.556	12.110.610	14.337.663	82.667.885
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία:											
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις	719.254	1.633.289	1.023.505	469.245	189.982	71.602	10.744	53.881	406.522	73.160	4.651.184
Μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις	333.791	1.202.508	171.457	916.696	2.373	55.669	4.866	103.705	281.254	1.814.085	4.886.404
Συνολική αξία εκτός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (β)	1.053.045	2.835.797	1.194.962	1.385.941	192.355	127.271	15.610	157.586	687.776	1.887.245	9.537.588

Συνολική αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α+β)	24.831.801	9.476.188	4.907.414	4.983.276	10.572.186	1.437.075	3.070.804	2.650.342	4.159.388	16.224.908	82.313.382
--	------------	-----------	-----------	-----------	------------	-----------	-----------	-----------	-----------	------------	------------

31.12.2021											
	Πιστωτικά ιδρύματα & λοιπές χρημ/μικές υπηρεσίες	Βιομηχανία & βιοτεχνίες	Κατασ/κές τεχνικές & εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας	Χονδρικό & λιανικό εμπόριο	Δημόσιος τομέας/ Κρατικοί τίτλοι Παράγωγα	Μεταφορικές	Ναυτιλία	Τουριστικές - Ξενοδοχειακές	Υπηρεσίες & λοιποί κλάδοι	Ιδιώτες	Σύνολο
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εντός ισολογισμού στοιχεία:											
Διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	11.403.708										11.403.708
Απαιτήσεις κατα πιστωτικών ιδρυμάτων	3.034.223										3.034.223
Δάνεια και απαιτήσεις κατα πελατών	5.777.779	5.422.754	2.752.126	3.029.989	37.260	861.670	2.506.700	2.320.490	1.747.989	14.616.950	39.073.707
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	290.685	24.449	68.308	1.308	501.852	52.527	1.077	403	1.000		941.609
Χρεόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου					3.819						3.819
Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων	1.191.356	455.107	25.832	120.866	4.609.184				195.447		6.597.792
Χρεόγραφα επενδυτικού αποτιμώμενου στο αναπόσβεστο κόστος	180.729	27.665		7.633	3.527.762				24.331		3.768.120
Χρεόγραφα επενδυτικού αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	38.617			725							39.342
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση - Δανειακά χαρτοφυλάκια		61.429	10.883	50.528	23.169	1.997	3.707	11.279	37.714	3.510.556	3.711.262
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση - λοιπές απαιτήσεις	14.802									38.094	52.896
Συνολική αξία εντός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α)	21.931.899	5.991.404	2.857.149	3.211.049	8.703.046	916.194	2.511.484	2.332.172	2.006.481	18.165.600	68.626.478
Λοιπά εντός ισολογισμού στοιχεία που δεν υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	950.539	3.366	58.135					11.000	9.188.889		10.211.932
Σύνολο στοιχείων ενεργητικού	22.882.438	5.994.770	2.915.284	3.211.052	8.703.046	916.194	2.511.484	2.343.172	11.195.370	18.165.600	78.838.410
Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία:											
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις	613.344	812.551	859.791	499.471	190.768	66.216	10.996	57.352	313.674	73.849	3.498.012
Μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις	23.294	844.383	210.903	823.486	874	49.748	5.318	86.905	245.944	1.801.856	4.092.711
Συνολική αξία εκτός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (β)	636.638	1.656.934	1.070.694	1.322.957	191.642	115.964	16.314	144.257	559.618	1.875.705	7.590.723
Συνολική αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α+β)	22.568.537	7.648.338	3.927.843	4.534.006	8.894.688	1.032.158	2.527.798	2.476.429	2.566.099	20.041.305	76.217.201

ΕΚΘΕΣΗ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ ΧΡΕΟΥΣ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τη συνολική έκθεση του Ομίλου σε αξιόγραφα Ελληνικού Δημοσίου:

Χαρτοφυλάκιο	31.12.2022		31.12.2021	
	Ονομαστική αξία	Λογιστική αξία	Ονομαστική αξία	Λογιστική αξία

Χρεογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	1.180.545	1.143.994	2.681.049	2.848.461
Χρεογράφων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	5.162.023	5.458.911	2.588.930	3.088.894
Εμπορικό	363	338	3.578	3.819
Σύνολο	6.342.931	6.603.243	5.273.557	5.941.174

Οι μεταβολές μεταξύ χαρτοφυλακίων στο ύψος των επενδυτικών τίτλων οφείλονται στην απόφαση αλλαγής του επιχειρησιακού μοντέλου που έλαβε η Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας το Δεκέμβριο του 2021 με ημερομηνία εφαρμογής την 1.1.2022.

Τα χρεόγραφα Ελληνικού Δημοσίου κατατάσσονται στο Επίπεδο 1 ή στο Επίπεδο 2 αναφορικά με την ποιότητα των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση της εύλογης αξίας τους.

Η έκθεση του Ομίλου σε κίνδυνο Ελληνικού Δημοσίου από λοιπά, πλην αξιογράφων, χρηματοοικονομικά μέσα παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

Στοιχεία εντός του Ισολογισμού

	31.12.2022	31.12.2021
	Λογιστική Αξία	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα – απαιτήσεις	86.208	501.852
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα – υποχρεώσεις	(626.564)	(2.387)

Η έκθεση του Ομίλου σε δάνεια προς δημόσιες επιχειρήσεις/φορείς/οργανισμούς Ελληνικού Δημοσίου ανήλθε την 31.12.2022 σε € 27.292 (31.12.2021: € 34.865). Ο Όμιλος έχει σχηματίσει συσσωρευμένη απομείωση για τις ανωτέρω απαιτήσεις που ανήλθε την 31.12.2022 σε ποσό € 771 (31.12.2021: € 554). Επιπρόσθετα, το υπόλοιπο των δανείων του Ομίλου με εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου ανήλθε την 31.12.2022 σε ποσό € 6.622.624 (31.12.2021: € 7.191.890). Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται τα ομόλογα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior notes) της τιτλοποίησης Galaxy και Cosmos και δάνεια με εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου είτε απευθείας είτε μέσω Κοινών Υπουργικών Αποφάσεων, δάνεια με εγγύηση από την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα Α.Ε. Κατά την 31.12.2022, επί των δανείων αυτών είχε σχηματιστεί συσσωρευμένη απομείωση ύψους € 45.375 (31.12.2021: € 70.265). Σημειώνεται ότι η λογιστική αξία των δανείων με εγγύηση από το Ταμείο Εγγυοδοσίας Επιχειρήσεων Covid-19 της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας ανήλθε την 31.12.2022 σε € 959.100 (31.12.2021: 1.259.451). Η Τράπεζα έχει εκχωρήσει ως ενέχυρο Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου συνολικής ονομαστικής αξίας € 400 εκατ. και εύλογης αξίας € 396 εκατ. έναντι των καθαρών υποχρεώσεων σε παράγωγα με το Ελληνικό Δημόσιο.

Στοιχεία εκτός του Ισολογισμού

	31.12.2022		31.12.2021	
Χαρτοφυλάκιο	Ονομαστική αξία	Εύλογη αξία	Ονομαστική αξία	Εύλογη αξία
ΕΓΕΔ που έχουν ληφθεί ως εγγύηση για σύναψη παράγωγων συναλλαγών	-	-	750.000	750.150
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου που έχουν ληφθεί ως εγγύηση για σύναψη παράγωγων συναλλαγών	6.000	5.281		
Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου που έχουν ληφθεί ως εγγύηση για παροχή χρηματοδότησης			245.638	275.626

43.2 Κίνδυνος αγοράς

Κίνδυνος αγοράς είναι ο κίνδυνος ζημίας που προκύπτει από δυσμενείς εξελίξεις στην τιμή ή στη μεταβλητότητα που παρατηρούνται στις αγορές επιτοκίων, συναλλάγματος, χρηματιστηριακών δεικτών, μετοχών και αγαθών. Ζημιές είναι δυνατόν να προκύψουν και από το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών και κατά τη διαχείριση των στοιχείων Ενεργητικού – Υποχρεώσεων.

Ειδικότερα:

- Επιτοκιακός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που προκύπτει από δυσμενείς μεταβολές των τιμών ή της μεταβλητότητας των επιτοκίων.
- Συναλλαγματικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που προκύπτει από δυσμενείς μεταβολές των τιμών ή της μεταβλητότητας

συναλλαγματικών ισοτιμιών.

- Μετοχικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος που προκύπτει από δυσμενείς μεταβολές των τιμών ή της μεταβλητότητας μετοχών ή μετοχικών δεικτών. Ο Όμιλος δεν έχει σημαντικό χαρτοφυλάκιο τέτοιων μέσων.
- Κίνδυνος αγαθών είναι ο κίνδυνος που προκύπτει από δυσμενείς μεταβολές των τιμών ή της μεταβλητότητας των αγαθών. Ο Όμιλος δεν έχει σημαντικό χαρτοφυλάκιο τέτοιων μέσων.

i. Εμπορικού χαρτοφυλακίου

Η Πολιτική Διαχείρισεως Κινδύνων Αγοράς Ομίλου αφορά την διαχείριση του κινδύνου αγοράς στον Όμιλο, δηλ. την ταυτοποίηση, μέτρηση, παρακολούθηση και έλεγχο του κινδύνου αγοράς που ενυπάρχει σε στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού που συναλλάσσονται από τις μονάδες Διαχείρισεως Διαθεσίμων Ομίλου και τοπικών ανά χώρα, καθώς και την διασφάλιση ότι επαρκή κεφάλαια διακρατούνται για αυτό το είδος κινδύνου. Ο τελικός στόχος της Πολιτικής είναι η παροχή πλαισίου και αρχών για την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου αγοράς, με σκοπό:

- Την διακράτηση του κινδύνου αγοράς εντός ορίων, σύμφωνα με την διάθεση ανάληψης κινδύνου του Ομίλου
- Τον περιορισμό του κινδύνου απάτης ή μη συμμόρφωσης με τις εποπτικές απαιτήσεις με τον καθορισμό ορθών μεθοδολογιών
- Τον καθορισμό επαρκών ελέγχων για την αποτροπή σημαντικών ζημιών
- Την διευκόλυνση αποτελεσματικής λήψης αποφάσεων με την ποσοτικοποίηση, όπου είναι εφικτό, της πιθανότητας αποτυχίας επίτευξης κερδών ή άλλων στόχων.

Όλες οι αρμόδιες μονάδες του Ομίλου και τοπικών ανά χώρα εφαρμόζουν την Πολιτική αναπτύσσοντας και εφαρμόζοντας τις κατάλληλες διαδικασίες.

Ο κίνδυνος αγοράς του εμπορικού χαρτοφυλακίου μετράται με τον υπολογισμό της Αξίας σε Κίνδυνο (Value at Risk – VaR), η οποία είναι το μέγιστο ποσό ζημίας με δεδομένη πιθανότητα (διάστημα εμπιστοσύνης). Η μεθοδολογία υπολογισμού της Αξίας σε Κίνδυνο που χρησιμοποιείται είναι η μέθοδος της ιστορικής προσομοίωσης διενεργώντας πλήρη αποτίμηση με χρήση μονοκατάληκτου διαστήματος εμπιστοσύνης 99%. Η ιστορική περίοδος παρατηρήσεων ανέρχεται κατ'ελάχιστο σε ένα έτος. Οι μεταβολές των παραγόντων κινδύνων που εφαρμόζονται είναι κατά περίπτωση απόλυτες ή ποσοστιαίες.

Η Τράπεζα υπολογίζει την Αξία σε Κίνδυνο σε ημερήσια βάση και ανανεώνει τα δεδομένα σε ημερήσια βάση. Για εποπτικούς σκοπούς χρησιμοποιείται περίοδος διακράτησεως μίας και δέκα ημερών. Πρόσθετες περιόδοι διακράτησης μπορεί να εφαρμοστούν για εσωτερικούς σκοπούς, ανάλογα με το χρόνο που απαιτείται για τη ρευστοποίηση του χαρτοφυλακίου.

Σύμφωνα με την εποπτική απαίτηση, δοκιμαστικός εκ των υστέρων έλεγχος διενεργείται σε ημερήσια βάση για το εποπτικό εμπορικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας με τη χρήση υποθετικών και πραγματικών αποτελεσμάτων. Η Τράπεζα παρακολουθεί τον αριθμό των ημερών που τα αποτελέσματα υπερβαίνουν το αντίστοιχο μέγεθος κινδύνου.

Αξία σε κίνδυνο 1 ημέρας, διάστημα εμπιστοσύνης 99% (ιστορικά στοιχεία 2 ετών)

(Ποσά σε ευρώ)

	2022					
	Συναλλαγματικός κίνδυνος	Επιτοκιακός κίνδυνος	Κίνδυνος τιμής	Κίνδυνος τιμής εμπορεύματος	Επίδραση αλληλοσυσχέτισης	Σύνολο
31 Δεκεμβρίου	836.901	252.962		408	(232.711)	857.560
Μέση ημερήσια Αξία (ετησίως)	1.038.712	1.537.270	10.209	295	(856.523)	1.729.963
Μέγιστη* ημερήσια Αξία (ετησίως)	1.571.882	3.244.254	77.401	35	(882.116)	4.011.456
Ελάχιστη* ημερήσια Αξία (ετησίως)	381.600	338.602		462	(234.050)	486.614

	2021					
	Συναλλαγματικός κίνδυνος	Επιτοκιακός κίνδυνος	Κίνδυνος τιμής	Κίνδυνος τιμής εμπορεύματος	Επίδραση αλληλοσυσχέτισης	Σύνολο
31 Δεκεμβρίου	1.611.800	3.408.959	44.742	24	(1.108.784)	3.956.741
Μέση ημερήσια Αξία (ετησίως)	2.090.985	4.212.795	39.290	49	(1.975.827)	4.367.292
Μέγιστη* ημερήσια Αξία (ετησίως)	1.621.287	5.405.227		6	(1.636.901)	5.389.619
Ελάχιστη* ημερήσια Αξία (ετησίως)	2.734.122	3.976.011	72.839		(3.115.837)	3.667.135

Τα παραπάνω στοιχεία αφορούν την Τράπεζα. Οι θυγατρικές και τα καταστήματα του Ομίλου έχουν περιορισμένες trading θέσεις, οι οποίες είναι εξαιρετικά μικρές σε σχέση με αυτές της Τράπεζας. Ως εκ τούτου, η επίπτωση του κινδύνου αγοράς, ο οποίος προέρχεται από τις θέσεις αυτές στα συνολικά αποτελέσματα, δεν είναι σημαντική.

Η μεθοδολογία υπολογισμού της Αξίας σε Κίνδυνο βασίζεται σε θεωρητικές παραδοχές, οι οποίες υπό ακραίες συνθήκες ενδέχεται να μην αντικατοπτρίζουν πλήρως τη μέγιστη ζημία που μπορεί να υποστεί η Τράπεζα. Οι περιορισμοί της μεθοδολογίας συνοψίζονται ως εξής:

- Η Αξία σε Κίνδυνο αφορά την δυνητική ζημία με διάστημα εμπιστοσύνης 99%, χωρίς να προσδιορίζει ζημιές που υπερβαίνουν αυτό το διάστημα.
- Οι αποδόσεις των παραγόντων κινδύνων θεωρείται ότι ακολουθούν την εμπειρική κατανομή που παρατηρήθηκε κατά την διάρκεια της ιστορικής περιόδου παρατηρήσεων.

Σε ημερήσια βάση διενεργείται δοκιμαστικός εκ των υστέρων έλεγχος του μοντέλου υπολογισμού της Αξίας σε Κίνδυνο λαμβάνοντας υπόψη υποθετικές και πραγματικές μεταβολές σε κέρδη και ζημιές του εμπορικού χαρτοφυλακίου. Σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές, διενεργείται επικύρωση του μοντέλου από ανεξάρτητη μονάδα στην Τράπεζα σε ετήσια βάση.

Για τη μέτρηση του κινδύνου αγοράς του Χαρτοφυλακίου Συναλλαγών συμπληρωματικά με τον υπολογισμό της Αξίας σε Κίνδυνο, ελέγχεται η συμπεριφορά του σε υποθετικές μεταβολές των παραμέτρων αγοράς (σενάρια), καθώς και σε ακραίες μεταβολές τους που ενδεχομένως παρατηρήθηκαν στο παρελθόν (stress - testing).

Στο πλαίσιο ελέγχου του κινδύνου αγοράς, έχουν θεσπιστεί όρια ανοικτής θέσης και μεγίστης ζημίας (stop loss) στις θέσεις διαπραγματεύσεως.

Συγκεκριμένα έχουν θεσπιστεί όρια που αφορούν στους παρακάτω κινδύνους:

- Συναλλαγματικός κίνδυνος για θέσεις spot, forward και FX options
- Επιτοκιακός κίνδυνος για θέσεις Ομολόγων, Interest Rate Swaps, Interest Futures, Interest Options
- Κίνδυνος τιμών για θέσεις μετοχών, index Futures και options, Commodity Futures και Swaps
- Πιστωτικός κίνδυνος για διαπραγματευτικές πράξεις και ομόλογα.

Οι θέσεις σε αυτά τα προϊόντα παρακολουθούνται σε συνεχή βάση και ελέγχονται για το ποσοστό καλύψεως και τυχόν υπερβάσεις των εκάστοτε ορίων.

ii. Χρηματοοικονομικοί Κίνδυνοι Τραπεζικού Χαρτοφυλακίου

Κίνδυνος αγοράς είναι δυνατόν να προκύψει, εκτός του εμπορικού χαρτοφυλακίου, και από τη διάρθρωση των στοιχείων ενεργητικού

- υποχρεώσεων του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων και καταθέσεων του Ομίλου. Ο κίνδυνος αυτός είναι συναλλαγματικός και --- επιτοκιακός.

α. Συναλλαγματικός κίνδυνος

Ο Όμιλος αναλαμβάνει κίνδυνο από τη διακύμανση των συναλλαγματικών ισοτιμιών.

Η διαχείριση της ανοικτής συναλλαγματικής θέσης που προκύπτει από όλες τις εργασίες διενεργείται κεντρικά. Πολιτική του Ομίλου είναι οι θέσεις να κλείνουν άμεσα με χρήση συναλλαγών spot ή παραγώγων συναλλάγματος. Σε περίπτωση που παραμείνουν ανοιχτές θέσεις, υπόκεινται στα όρια συναλλαγματικού κινδύνου που έχουν θεσπιστεί και παρακολουθούνται στα πλαίσια της πολιτικής διαχείρισης χρηματοοικονομικών κινδύνων.

* Αφορά το σύνολο της Αξίας σε Κίνδυνο εντός του έτους.

Η συνολική θέση προκύπτει από την άθροιση της τρέχουσας θέσης από τα στοιχεία του ισολογισμού και της προθεσμιακής θέσης από τα παράγωγα προϊόντα, όπως παρατίθεται στους πίνακες που ακολουθούν.

	31.12.2022								
	USD	GBP	CHF	JPY	RON	RSD	Λοιπά ΕΝ	Ευρώ	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ									
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	6.868	6.976	1.601	93	257.279		933	12.621.024	12.894.774
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	367.598	50.620	9.926	2.864	83.512	101	20.491	833.023	1.368.135
Αξίογραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου								4.261	4.261

Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα								2.142.196	2.142.196
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	3.042.681	427.701	270.771	3.735	1.539.083		59	33.463.786	38.747.816
Αξόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου									
- Αποτιμώμενα στο αναπόβεστο κόστος	194.688	16.938			133.738			10.990.885	11.336.249
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή θέση	18.142							1.788.303	1.806.445
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	37.357							290.149	327.506
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες	967	57.644						40.054	98.665
Επενδύσεις σε ακίνητα					93.511		23.521	127.871	244.903
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια		4.289			81.260		818	442.858	529.225
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια		78			9.640			464.965	474.683
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις					2.859		1	5.229.504	5.232.364
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	2.153	2.102	8.439		26.552		460	1.255.249	1.294.955
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση							12.638	1.503.876	1.516.514
Σύνολο Ενεργητικού	3.670.454	566.348	290.737	6.692	2.227.434	101	58.921	71.198.005	78.018.691
ΥΠΟΧΡΩΣΕΙΣ									
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα και πελάτες	2.884.045	290.671	35.739	3.206	1.170.708	19.158	173.480	60.013.768	64.590.775
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα								2.305.318	2.305.318
Όμολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	32.264				14.377		2	2.876.336	2.922.979
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους								22.926	22.926
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις		73			6.821			16.593	23.487
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους							8	23.873	23.881
Λοιπές υποχρεώσεις και Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	9.020	11.153	1.377	93	34.203	12	1.610	873.290	930.758
Προβλέψεις	1.024	9			7.426		(7.982)	920.634	921.111
Σύνολο Υποχρεώσεων	2.926.353	301.906	37.116	3.299	1.233.535	19.170	167.118	67.052.738	71.741.235
Συναλλαγματική Θέση Στοιχείων Ισολογισμού	744.101	264.442	253.621	3.393	993.899	(19.069)	(108.197)	4.145.269	6.277.456
Προθεσμιακή Συναλλαγματική Θέση Παραγώγων	(641.480)	(151.374)	(107.647)	(711)	(719.340)		166.223	1.149.211	(305.118)
Συνολική Συναλλαγματική Θέση	102.620	113.068	145.974	2.682	274.559	(19.069)	58.026	5.294.479	5.972.338

	31.12.2021								
	USD	GBP	CHF	JPY	RON	RSD	Λοιπά ΞΝ	Ευρώ	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ									
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	8.992	3.988	822	63	149.028		23.075	11.617.376	11.803.344

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	400.959	108.176	13.928	3.851	49.631	105	29.314	2.358.092	2.964.056
Αξίογραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου								4.826	4.826
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα								941.609	941.609
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2.567.289	471.672	291.938	4.820	1.200.574		96.904	32.227.217	36.860.414
Αξίογραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου									
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος								3.752.748	3.752.748
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή θέση	92.521	18.050			135.831		98.623	6.289.095	6.634.120
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	4.734							248.612	253.346
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες								68.267	68.267
Επενδύσεις σε ακίνητα					103.202		34.599	287.631	425.432
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια		5.699			72.523		2.472	657.119	737.813
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια		137			3.593		1.327	473.126	478.183
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις					2.419		1	5.425.096	5.427.516
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	6.906	27.781	102.052	1.689	17.856		221	1.416.292	1.572.797
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση							576.556	854.929	1.431.485
Σύνολο Ενεργητικού	3.081.401	635.503	408.740	10.423	1.734.657	105	863.092	66.622.035	73.355.956
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ									
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα και πελάτες	2.859.254	269.876	125.127	1.043	1.391.053	26	418.337	55.888.566	60.953.282
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα								1.288.405	1.288.405
Όμολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	4.300		21.005		16.097		12.880	2.538.721	2.593.003
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους								59.584	59.584
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις		77			6.903			16.031	23.011
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους							8	29.440	29.448
Λοιπές υποχρεώσεις και υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	5.516	9.502	330	64	13.945		577.322	889.008	1.495.687
Προβλέψεις	1.725	15	1		(8.375)		(471)	841.134	834.029
Σύνολο Υποχρεώσεων	2.870.795	279.470	146.463	1.107	1.419.623	26	1.008.076	61.550.889	67.276.449
Συναλλαγματική θέση Στοιχείων Ισολογισμού	210.606	356.033	262.277	9.316	315.034	79	(144.984)	5.071.146	6.079.507
Προθεσμιακή Συναλλαγματική Θέση Παραγώγων	(175.363)	(311.194)	(185.848)	(10.738)	(272.309)		180.735	793.205	18.488
Συνολική Συναλλαγματική Θέση	35.243	44.839	76.429	(1.422)	42.725	79	35.751	5.864.351	6.097.995

Η ανοικτή συναλλαγματική θέση της 31.12.2022 παρουσιάζει την ακόλουθη ευαισθησία:

Νόμισμα	Σενάριο μεταβολής ισοτιμιών έναντι Ευρώ (%)	Επίπτωση επί των καθαρών εσόδων προ φόρων	Επίπτωση επί της Καθαρής Θέσης
USD	5% Υποτίμηση EUR έναντι USD	5.401	



	5% Ανατίμηση EUR έναντι USD	(4.887)	
GBP	5% Υποτίμηση EUR έναντι GBP	5.951	
	5% Ανατίμηση EUR έναντι GBP	(5.384)	
CHF	5% Υποτίμηση EUR έναντι CHF	7.683	
	5% Ανατίμηση EUR έναντι CHF	(6.951)	
RON	5% Υποτίμηση EUR έναντι RON		14.450
	5% Ανατίμηση EUR έναντι RON		(13.074)
RSD	5% Υποτίμηση EUR έναντι RSD	(1.004)	
	5% Ανατίμηση EUR έναντι RSD	908	
ALL	5% Υποτίμηση EUR έναντι ALL	1	
	5% Ανατίμηση EUR έναντι ALL	(1)	

β. Επιτοκιακός κίνδυνος

Ο επιτοκιακός κίνδυνος του τραπεζικού χαρτοφυλακίου αφορά την μεταβλητότητα στο κεφάλαιο και στα έσοδα τόκων του Ομίλου που οφείλεται στην αναντιστοιχία του επιτοκιακού ανοίγματος μεταξύ των μη διαπραγματεύσιμων στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού και του χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση.

Το πλαίσιο διαχείρισης του επιτοκιακού κινδύνου καθορίζεται σύμφωνα με την Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνου στοιχείων Ενεργητικού-Παθητικού (Asset Liability Risk Management Policy). Με βάση αυτό το πλαίσιο η ανάλυση κινδύνων του Τραπεζικού χαρτοφυλακίου διενεργείται σύμφωνα με τον χρόνο επαναπροσδιορισμού των επιτοκίων (Interest Rate Gap Analysis). Ειδικότερα, τα στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού ταξινομούνται σε χρονικές περιόδους (Gaps) ανάλογα με το πότε επαναπροσδιορίζεται το επιτόκιο τους, για τα στοιχεία κυμαινόμενου επιτοκίου, ή με το πότε λήγουν, για τα στοιχεία σταθερού επιτοκίου. Για τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού τα οποία δεν έχουν λήξη, η κατανομή των ροών γίνεται βάση μοντέλων ανάλυσης της συμπεριφοράς αυτών. Τα εν λόγω μοντέλα έχουν επικυρωθεί από την αρμόδια ανεξάρτητη Διεύθυνση της Τράπεζας. Η διαχείριση του επιτοκιακού κινδύνου πραγματοποιείται από την ALCO, μετά από εισηγήσεις των μονάδων διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού, treasury και κινδύνων αγοράς. Σενάρια ακραίων επιτοκιακών μεταβολών πραγματοποιούνται σε μηνιαία βάση, ενώ υπολογίζεται η επίπτωσή τους στη μεταβολή στο έσοδο τόκων μέσω του EaR (Earning at Risk) και στα κεφάλαια μέσω του EVE (Economic Value of Equity). Αντίστοιχα όρια έχουν καθορισθεί και για τα δύο μεγέθη (EaR & EVE) τα οποία παρακολουθούνται και παρουσιάζονται στην ALCO και στο RMC σε τακτική βάση.

Κατά τη διάρκεια του 2022, ο πόλεμος στην Ουκρανία και η ενεργειακή κρίση δημιούργησε εξαιρετικά αβέβαιη παγκόσμια προοπτική η οποία οδήγησε την οικονομία σε τροχιά χαμηλότερης ανάπτυξης και υψηλότερου πληθωρισμού. Με σκοπό την αντιμετώπιση των πληθωριστικών πιέσεων η Ομοσπονδιακή Τράπεζα των ΗΠΑ (Federal Reserve) αύξησε το βασικό επιτόκιο από 0,25% στο 4,5% ενώ αντίστοιχα η ΕΚΤ διαμόρφωσε το βασικό επιτόκιο δανεισμού στο 2,5% από 0% και το επιτόκιο καταθέσεων στο 2% από αρνητικό -0,50%.

Το περιβάλλον των υψηλότερων επιτοκίων αναμένεται να επιφέρει αύξηση των εσόδων από τόκους με αποτέλεσμα τη βελτίωση του Καθαρού Επιτοκιακού Περιθωρίου (Net Interest Margin). Εκτιμάται ότι μία αύξηση των επιτοκίων κατά 200 μονάδες βάσης μπορεί να αυξήσει το καθαρό έσοδο τόκων κατά 15-20%, εξαρτώμενο από το ρυθμό αναπροσαρμογής των επιτοκίων καταθέσεων της πελατείας.

Στα τέλη του 2022, εκδόθηκε νέα οδηγία για την παρακολούθηση του επιτοκιακού κινδύνου του τραπεζικού χαρτοφυλακίου και την εισαγωγή του κινδύνου του πιστωτικού περιθωρίου του τραπεζικού χαρτοφυλακίου (Credit Spread Risk of the Banking Book).

Η εξμείωση του δανειακού χαρτοφυλακίου του Ομίλου επιτεύχθηκε με τη μείωση των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων μέσω των τιλοποιήσεων Galaxy & Cosmos καθώς και της πώλησης των δανείων των κατεχόμενων προς πώληση χαρτοφυλακίων. Η βελτίωση της ποιότητας αποτελεί προστασία έναντι του επιτοκιακού κινδύνου που επιδεινώνεται λόγω των υψηλότερων ποσοστών αθέτησης υποχρεώσεων από επιχειρήσεις και νοικοκυριά που είναι ευαίσθητα στον πληθωρισμό και τα επιτόκια.

Στη διάρκεια του 2021, ο κίνδυνος επιτοκίου του τραπεζικού χαρτοφυλακίου είχε επηρεαστεί από τις πωλήσεις Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων του χαρτοφυλακίου Cosmos και την αναγνώριση ομολόγων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου από τις συναλλαγές πώλησης Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων μέσω των τιλοποιήσεων Galaxy και Cosmos.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η Ανάλυση Επαναπροσδιορισμού Επιτοκίων για το σύνολο των στοιχείων Ενεργητικού και Υποχρεώσεων, χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών.

	31.12.2022							Μη επηρεαζόμενα στοιχεία	Σύνολο
	< 1 μηνός	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	> 5 ετών			
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ									
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	12.484.171						410.603	12.894.774	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.167.269	5.830	1.535	100	307	193.094		1.368.135	
Αξίογραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	1.209				900	2.152		4.261	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.142.196							2.142.196	
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	12.557.237	12.869.198	3.955.125	620.180	5.137.874	3.608.202		38.747.816	
Αξίογραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου									



- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	246.263	668.774	469.635	461.262	5.136.237	4.354.078		11.336.249
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση	54.316	411.144	633.980	271.872	362.997	72.136		1.806.445
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		279.406				48.100		327.506
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες							98.665	98.665
Επενδύσεις σε ακίνητα							244.903	244.903
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια							529.225	529.225
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια							474.683	474.683
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις							5.232.364	5.232.364
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού							1.294.955	1.294.955
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση							1.516.514	1.516.514
Σύνολο Ενεργητικού	28.652.661	14.234.352	5.060.275	1.353.414	10.638.315	8.277.762	9.801.912	78.018.691
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ								
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	13.990.040	348.700	2.056		1.169	2.886		14.344.851
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.305.318							2.305.318
Υποχρεώσεις προς πελάτες	13.241.141	3.350.750	2.971.588	4.678.715	17.364.767	8.638.963		50.245.924
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις		537.418	198.275		2.187.286			2.922.979
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους							22.926	22.926
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις							23.487	23.487
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους							23.881	23.881
Λοιπές υποχρεώσεις							920.097	920.097
Προβλέψεις							921.111	921.111
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση							10.661	10.661
Σύνολο Υποχρεώσεων	29.536.499	4.236.868	3.171.919	4.678.715	19.553.222	8.641.849	1.922.163	71.741.235
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ								
Μετοχικό Κεφάλαιο							680.980	680.980
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο							5.259.115	5.259.115
Ειδικό Αποθεματικό εκ Μειώσεως Μετοχικού Κεφαλαίου							296.424	296.424
Μείον: Ίδιες μετοχές							(1.296)	(1.296)
Αποθεματικά							(273.048)	(273.048)
Αποτελέσματα εις νέον							296.911	296.911
Δικαιώματα τρίτων							18.370	18.370
Σύνολο Καθαρής Θέσης	-	-	-	-	-	-	6.277.456	6.277.456
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	29.536.499	4.236.868	3.171.919	4.678.715	19.553.222	8.641.849	8.199.619	78.018.691
ΑΝΟΙΓΜΑ	(883.838)	9.997.484	1.888.356	(3.325.301)	(8.914.907)	(364.087)	1.602.293	
ΣΩΡΡΕΥΤΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	(883.838)	9.113.646	11.002.002	7.676.701	(1.238.206)	(1.602.293)		

	31.12.2021							Μη επηρεαζόμενα στοιχεία	Σύνολο
	< 1 μηνός	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	> 5 ετών			
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ									
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	11.485.488						317.856	11.803.344	
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	2.707.072	40.413	1.697	110	320	214.444		2.964.056	
Αξόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου				762	934	3.130		4.826	



Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	941.609							941.609
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	11.761.128	10.178.239	3.380.134	835.612	6.550.752	4.154.549		36.860.414
Αξόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου								
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	5.246	97.784	2.144	165.030	1.132.386	2.350.159		3.752.748
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση	80.775	390.380	529.358	694.217	3.093.237	1.846.153		6.634.120
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων		207.551				45.795		253.346
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες							68.267	68.267
Επενδύσεις σε ακίνητα							425.432	425.432
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια							737.813	737.813
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια							478.183	478.183
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις							5.427.516	5.427.516
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού							1.572.797	1.572.797
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση							1.431.485	1.431.485
Σύνολο Ενεργητικού	26.981.318	10.914.367	3.913.333	1.695.731	10.777.629	8.614.230	10.459.349	73.355.956
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ								
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	508.103	289.611	3.555		13.182.387			13.983.656
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.288.405							1.288.405
Υποχρεώσεις προς πελάτες	11.058.635	4.282.984	2.816.708	3.622.661	16.840.059	8.348.579		46.969.626
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	651		200.183		1.906.482	485.687		2.593.003
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους							59.584	59.584
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις							23.011	23.011
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους							29.448	29.448
Λοιπές υποχρεώσεις							888.030	888.030
Προβλέψεις							834.029	834.029
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση							607.657	607.657
Σύνολο Υποχρεώσεων	12.855.794	4.572.595	3.020.446	3.622.661	31.928.928	8.834.266	2.441.759	67.276.449
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ								
Μετοχικό Κεφάλαιο							703.794	703.794
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο							5.257.622	5.257.622
Ειδικό Αποθεματικό εκ Μειώσεως Μετοχικού Κεφαλαίου							6.104.890	6.104.890
Αποθεματικά							320.671	320.671
Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση							15.127	15.127
Αποτελέσματα εις νέον							(6.366.258)	(6.366.258)
Δικαιώματα τρίτων							29.432	29.432
Υβριδικά Κεφάλαια							14.229	14.229
Σύνολο Καθαρής Θέσης							6.079.507	6.079.507
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	12.855.794	4.572.595	3.020.446	3.622.661	31.928.928	8.834.266	8.521.266	73.355.956
ΑΝΟΙΓΜΑ	14.125.524	6.341.772	892.887	(1.926.930)	(21.151.300)	(220.037)	1.938.083	-
ΣΩΡΡΕΥΤΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	14.125.524	20.467.296	21.360.183	19.433.253	(1.718.047)	(1.938.083)	-	-

Από την Ανάλυση Ανοιγμάτων Επιτοκίων και με την εφαρμογή εναλλακτικών σεναρίων μεταβολών των επιτοκίων της αγοράς ή και των βασικών επιτοκίων της Τράπεζας και των εταιριών του Ομίλου, υπολογίζεται άμεσα η αντίστοιχη μεταβολή στο καθαρό έσοδο τόκων καθώς και στην Καθαρή Θέση για τα στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση και τα αντίστοιχα μέσα αντιστάθμισης. Στα σενάρια μείωσης των επιτοκίων μελετάται μεταβολή μέχρι του σημείου όπου αυτή είναι δυνατή (μηδενισμός επιτοκίου) σύμφωνα με τις ισχύουσες καμπύλες επιτοκίων ανά νόμισμα.

Σενάριο μεταβολής επιτοκίων (παράλληλη μετατόπιση καμπύλης αποδόσεων)	Ευαισθησία καθαρού εσόδου τόκων (για χρονική περίοδο ενός έτους)	Ευαισθησία της Καθαρής Θέσης
-200	(107.900)	27.160
+200	120.675	(31.124)

43.3 Κίνδυνος ρευστότητας

Ο Κίνδυνος ρευστότητας αφορά την δυνατότητα του Ομίλου να διατηρεί επαρκή ρευστότητα για την εκπλήρωση των συναλλακτικών του υποχρεώσεων είτε προγραμματισμένων είτε έκτακτων. Ο κίνδυνος ρευστότητας προκύπτει τόσο από την πιθανότητα οι ταμειακές εκροές να μην καλύπτονται επαρκώς από τις ταμειακές εισροές (funding liquidity risk) όσο και από την πιθανότητα μη έγκαιρης προσαρμογής στις μεταβαλλόμενες συνθήκες της αγοράς, με αποτέλεσμα να μην είναι δυνατή η ρευστοποίηση στοιχείων του ενεργητικού στην καλύτερη τιμή της αγοράς (market liquidity risk). Για τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού τα οποία δεν έχουν λήξη, η κατανομή των ροών γίνεται βάση μοντέλων ανάλυσης της συμπεριφοράς αυτών. Τα εν λόγω μοντέλα έχουν επικυρωθεί από την αρμόδια ανεξάρτητη Διεύθυνση της Τράπεζας.

Ο Όμιλος έχει Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνου Ρευστότητας σύμφωνα με την οποία η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων του Διοικητικού Συμβουλίου έχει αναθέσει τη διαμόρφωση και διαχείριση των στοιχείων Ισολογισμού στην Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCo). Η εν λόγω Επιτροπή είναι αρμόδια να παρακολουθεί τις ποσοτικές και ποιοτικές διαστάσεις του κινδύνου ρευστότητας καθώς και την ύπαρξη πολιτικών και διαδικασιών προκειμένου να προσδιορισθούν έλεγχοι και όρια για τα τρέχοντα επίπεδα ρευστότητας. Επιπλέον, η Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού είναι αρμόδια για την έγκριση των αρχών, οδηγιών, τεχνικών μέτρησης και προσδιορισμού ορίων που αφορούν στην επαρκή παρακολούθηση του Κινδύνου Ρευστότητας, όπως αυτά προτείνονται από τη Διεύθυνση Κινδύνων Αγοράς και Λειτουργικών Κινδύνων, τη Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων και τη Διεύθυνση Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού.

Τα εκτελεστικά και ανώτατα στελέχη της διοίκησης ενημερώνονται καθημερινά για τα τρέχοντα επίπεδα έκθεσης σε κίνδυνο ρευστότητας, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι το προφίλ κινδύνου ρευστότητας του Ομίλου παραμένει εντός των εγκεκριμένων ορίων. Επιπροσθέτως, λαμβάνουν καθημερινά αναφορά ρευστότητας στην οποία παρουσιάζονται αναλυτικά οι πηγές χρηματοδότησης της Τράπεζας και τα διαθέσιμα, μη αναηρηματοδοτηθέντα περιουσιακά στοιχεία. Μεταξύ άλλων, για την ορθή διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας και σύμφωνα με τις εποπτικές απαιτήσεις, η Τράπεζα παρακολουθεί και διαχειρίζεται σε μηνιαία βάση το ύψος, την ποιότητα, τη συγκέντρωση και τη χρηματοδοτική ικανότητα των διαθέσιμων ενεχύρων της (concentration of counterbalancing capacity), την ανάλυση των ταμειακών χρηματοροών που προκύπτουν από τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού (εισροές, εκροές – maturity ladder) σε χρονικές περιόδους, τη διάρθρωση / διασπορά και το κόστος των πηγών χρηματοδότησης (concentration and cost of funding), τη δυνατότητα ανανέωσης της χρηματοδότησής της (roll over of funding).

Ο Όμιλος υπολογίζει τους δείκτες «Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας»* (Liquidity Coverage Ratio) και «Δείκτη Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης» (Net Stable Funding Ratio) σε μηνιαία και τριμηνία βάση αντίστοιχα όπως ορίζει ο κανονισμός (ΕΕ) 575/2013.

Την 31.12.2022 οι δυο δείκτες (LCR και NSFR) υπερéβαιναν το ελάχιστο αποδεκτό εποπτικό όριο (100%) με τον Δείκτη Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) να ανέρχεται σε 161%. Στο γεγονός αυτό συντέλεσε η αύξηση των καταθέσεων πελατών, η βελτιωμένη πρόσβαση στις διατραπεζικές αγορές, η έκδοση χρεογράφων Tier 2 τον Φεβρουάριο του 2020 καθώς επίσης και η αύξηση του μακροπρόθεσμου δανεισμού μέσω του Ευρωσυστήματος (TLTRO-III).

Σημειώνεται ότι μεθοδολογικές αναπροσαρμογές που μπορεί να επηρεάσουν τους δείκτες ρευστότητας αναμένεται να υλοποιηθούν στο πλαίσιο του συνεχούς εποπτικού διαλόγου και θα αποτυπωθούν στις δημοσιοποιήσεις του Πυλώνα 3.

Οι αναφορές που ετοιμάζονται σε περιοδική βάση για την ενημέρωση των ανώτατων στελεχών της διοίκησης καθώς και για την λήψη αποφάσεων της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού, αφορά τη Στατική Ανάλυση Ληκτοτήτων

. Σημειώνεται ότι μεθοδολογικές αναπροσαρμογές που μπορεί να επηρεάσουν τους δείκτες ρευστότητας αναμένεται να υλοποιηθούν στο πλαίσιο του συνεχούς εποπτικού διαλόγου και θα αποτυπωθούν στις δημοσιοποιήσεις του Πυλώνα 3.

Οι αναφορές που ετοιμάζονται σε περιοδική βάση για την ενημέρωση των ανώτατων στελεχών της διοίκησης καθώς και για την λήψη αποφάσεων της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού, αφορά τη Στατική Ανάλυση Ληκτοτήτων

Ρευστότητας, την παρακολούθηση των εποπτικών δεικτών Ρευστότητας σε επίπεδο θυγατρικών και Ομίλου, την παρακολούθηση της συγκέντρωσης των πελατειακών καταθέσεων ανά θυγατρική και ανά νόμισμα, τον δείκτη «Δάνεια προς Καταθέσεις» σε επίπεδο Ομίλου, την παρακολούθηση των ορίων των δεικτών ρευστότητας του recovery plan καθώς και των αντίστοιχων των θυγατρικών Τραπεζών, τις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που αξιολογούν τον κίνδυνο σε συστημικά και ιδιοσυγκρατικά έκτακτα γεγονότα στη ρευστότητα των θυγατρικών.

Ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για σκοπούς ρευστότητας πραγματοποιούνται σε μηνιαία βάση ή και συχνότερα προκειμένου να αξιολογηθούν πιθανές εκροές (συμβατικές ή ενδεχόμενες) με σκοπό τον προσδιορισμό του επιπέδου της άμεσης διαθέσιμης ρευστότητας για την κάλυψη των αναγκών της Τράπεζας. Οι ασκήσεις αυτές διενεργούνται σύμφωνα με την εγκεκριμένη, Liquidity Buffer and Liquidity Stress Scenario πολιτική του Ομίλου και αξιολογούν τον κίνδυνο σε ιδιοσυγκρατικά

έκτακτα γεγονότα (idiosyncratic stress test) στη ρευστότητα της Τράπεζας, σε συστημικά (systemic stress test) καθώς και σε συνδυαστικά γεγονότα (combined stress test), ενώ να σημειωθεί ότι τα stress tests χρησιμοποιούνται και για τον καθορισμό του Liquidity buffer για σκοπούς recovery. Σύμφωνα με την πολιτική και στο πλαίσιο της Διαδικασίας Εσωτερικής Επάρκειας Ρευστότητας (ILAAP), η Τράπεζα εφαρμόζει και reverse stress test προκειμένου να μελετήσει την επίπτωσή του στη ρευστότητά της. Δεδομένου ότι η διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας αποσκοπεί στη διασφάλιση της ορθής εκτίμησης του εν λόγω κινδύνου σε επίπεδο Ομίλου και της διατήρησής του σε αποδεκτά επίπεδα, ακόμη και υπό δυσμενείς συνθήκες, ο Όμιλος πρέπει να έχει πρόσβαση στις αγορές κεφαλαίου για την κάλυψη των αναγκών της πελατειακής του βάσης, των υποχρεώσεων του που καθίστανται πληρωτέες και των λοιπών κεφαλαιακών του αναγκών, διατηρώντας ταυτόχρονα τα απαραίτητα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία προς ενεχυρίαση για άντληση χρηματοδότησης προς εξυπηρέτηση των ανωτέρω.

Αναλυτικότερα, η συνολική ρευστότητα μπορεί να διαχωριστεί σε δύο κύριες κατηγορίες:

A. Καταθέσεις Πελατείας

1. Πελατειακές καταθέσεις πρώτης ζήτησης για κάλυψη ταμειακών αναγκών

Οι καταθέσεις για σκοπούς κάλυψης ταμειακών αναγκών της πελατείας είναι οι καταθέσεις Ταμειευτηρίου και Όψεως. Παρόλο που οι καταθέσεις αυτές μπορούν να αποσυρθούν χωρίς προειδοποίηση εάν ζητηθεί, η διασπορά σε πλήθος και είδος καταθετών διασφαλίζει την απουσία σημαντικών απρόσμενων διακυμάνσεων. Συνεπώς οι συγκεκριμένες καταθέσεις διαμορφώνουν στην πλειοψηφία τους ένα σημαντικό παράγοντα της σταθερότητας της καταθετικής βάσης.

2. Πελατειακές καταθέσεις προθεσμίας και ομόλογα για επενδυτικούς σκοπούς

Οι πελατειακές καταθέσεις προθεσμίας και τα ομόλογα έκδοσης Εταιριών του Ομίλου που χρησιμοποιούνται για επενδυτικούς σκοπούς δύναται να πάρουν τη μορφή καταθέσεων συμφωνημένης διάρκειας και πράξεων προσωρινής εκχώρησης, ενώ τα ομόλογα έκδοσης Εταιριών του Ομίλου διατίθενται μέσω οριστικής πώλησης. Η πελατεία έχει τη δυνατότητα πρόωρης ανάληψης των καταθέσεων ή πρόωρης ρευστοποίησης των ομολόγων, με συνέπεια την πιθανότητα ανάγκης εύρεσης εναλλακτικής ρευστότητας από την Τράπεζα σε περίπτωση εκτεταμένων εκροών.

Για το σκοπό αυτό αλλά και για την εν γένει θωράκιση των καταθέσεων πελατείας, η Τράπεζα μεριμνά είτε για την ύπαρξη επαρκών πλεονασμάτων ρευστότητας που υπολογίζονται βάσει σεναρίων προσομοιώσεως ακραίων συνθηκών απώλειας ρευστότητας είτε για την ύπαρξη επαρκών πιστωτικών γραμμών σε χρηματοδοτικά εργαλεία χονδρικής φύσεως ως κατωτέρω.

B. Χρηματοδότηση Wholesale

1. Μεσοπρόθεσμος Δανεισμός από τις διεθνείς κεφαλαιαγορές

Πάνγια επιδίωξη της Τράπεζας είναι η καλλιέργεια σχέσεων με διεθνείς επενδυτές που δύνανται να προσφέρουν μεσοπρόθεσμη χρηματοδότηση μέσω αγοράς χρεογράφων έκδοσης Εταιριών του Ομίλου. Η Τράπεζα διατηρεί για το σκοπό αυτό ειδικά χρηματοδοτικά προγράμματα που έχουν απήχηση σε διεθνείς επενδυτές και προβαίνει στην επαρκή κάλυψη των δανειακών της αναγκών μέσω των διεθνών κεφαλαιαγορών διενεργώντας προγραμματισμό των σχετικών της αναγκών σε επίπεδο Ενεργητικού σε ετήσια βάση. Εντούτοις, η Τράπεζα αναγνωρίζει ότι η ζήτηση των εν λόγω ομολόγων ενδέχεται να μην είναι αρκετή για να καλύψει πλήρως τις ανάγκες της σε συγκεκριμένα χρονικά διαστήματα, ως αποτέλεσμα παραγόντων που αφορούν τόσο στην πιστοληπτική της αξιολόγηση όσο και στο εγχώριο και διεθνές οικονομικό περιβάλλον.

2. Χρηματοδότηση μέσω Κεντρικών Τραπεζών

Μία εναλλακτική μορφή δανεισμού της Τράπεζας αποτελεί η άντληση ρευστότητας από τα χρηματοδοτικά εργαλεία των Κεντρικών Τραπεζών-Ευρωσύστημα και ειδικά της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ). Η εν λόγω χρηματοδότηση λαμβάνει τη μορφή δανεισμού επί ενεχύρω στοιχείων του Ενεργητικού της με βάση τις οδηγίες και τα επιλέξιμα στοιχεία Ενεργητικού που καθορίζονται από την ΕΚΤ. Τα τελευταία έτη αυτή η πρόσθετη πηγή χρηματοδότησεως αναδείχθηκε σε κύριο χρηματοδοτικό εργαλείο ως αντιστάθμισμα στην ανεπάρκεια ή απώλεια των ανωτέρω βασικών μορφών δανεισμού της Τράπεζας. Περαιτέρω, για το διάστημα που η Ελλάδα τελεί υπό συγκεκριμένο πρόγραμμα αναδιρθώσεως της οικονομίας και εξυγιάνσεως των δημοσιονομικών της



μεγεθών και ταυτοχρόνως εξυπηρετήσεως των αναγκών δανεισμού της από το πλέγμα των θεσμικών οργάνων που έχουν την εποπτεία του προγράμματος, η Τράπεζα δύναται να αξιοποιεί διαθέσιμα στοιχεία Ενεργητικού προκειμένου να αντλεί ρευστότητα από το Ευρωσύστημα προκειμένου να καλύπτει οιοδήποτε χρηματοδοτικό κενό. Η Τράπεζα αναγνωρίζει το μακροπρόθεσμο χαρακτήρα της εν λόγω πηγής ρευστότητας και επιδιώκει τη σταδιακή αποσύνδεση της από αυτή εφόσον οι συνθήκες το επιτρέψουν. Παρά ταύτα και για όσο χρονικό διάστημα η χώρα διανύει περίοδο χρηματοπιστωτικής και οικονομικής κρίσεως η Τράπεζα φροντίζει για την απρόσκοπτη χρηματοδότηση της από τα εν λόγω εργαλεία που λαμβάνουν τη

μορφή του συμβατικού οριακού δανεισμού από την EKT (MRO), καθώς ο δανεισμός μέσω του έκτακτου μηχανισμού πιστωτικής διευκόλυνσης της Τράπεζας της Ελλάδος (ELA) έχει παύσει από τον Φεβρουάριο του 2019. Η Τράπεζα μεριμνά για την επάρκεια των καλυμμάτων που απαιτούνται ώστε να εξυπηρετείται η χρηματοδότηση από τα ανωτέρω εργαλεία, αναγνωρίζοντας ωστόσο ότι τόσο το είδος όσο και το ύψος της χρηματοδότησης αυτής τελεί υπό τη διακριτική ευχέρεια του Ευρωσυστήματος.

Τα μέτρα που ανακοίνωσε η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, στις ημερομηνίες 7.4.2020, 22.4.2020 και 10.12.2020, αναφορικά με τον μετριασμό των οικονομικών επιπτώσεων από τον Covid-19 στην οικονομία εξακολουθούν να υφίστανται. Μεταξύ των μέτρων, που ανακοινώθηκαν, ήταν η αποδοχή των ελληνικών χρεωστικών τίτλων ως εξασφάλιση σε πιστωτικές πράξεις του Ευρωσυστήματος ακόμη και αν οι τίτλοι δεν πληρούν τις ελάχιστες απαιτήσεις για το σκοπό αυτό. Με τις αποφάσεις αυτές, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα αναγνωρίζει την πρόοδο που έχει επιδείξει η Ελληνική οικονομία και επιδιώκει την κοινή αντιμετώπιση μεταξύ των κρατών της ζώνης του Ευρώ.

Ήδη από την 24.6.2020, η Τράπεζα συμμετείχε στο πρόγραμμα TLTRO III το οποίο παρείχε μακροπρόθεσμη χρηματοδότηση.

Το ύψος δανεισμού από το Ευρωσύστημα την 31.12.22 ανέρχεται σε € 12,9 δισ. Η αποπληρωμή του προγράμματος θα πραγματοποιηθεί κατά €8δισ εντός του 2023 και το υπόλοιπο των €5δισ εντός το 2024. Με τη λήξη των παραπάνω δανεισμών και την απελευθέρωση των ενεχύρων που είχαν δεσμευθεί στην ECB, θα γίνει χρήση εναλλακτικών μορφών δανεισμού είτε από την αγορά μέσω γeros είτε από την ECB μέσω δανεισμού MRO.

Κατά τη διάρκεια του 2022 η Τράπεζα προέβη στην επιτυχημένη έκδοση δύο MREL ομολόγων. Συγκεκριμένα την 21.10.2022 εκδόθηκε ομολόγο ονομαστικής αξίας €0,4 δισ. με κουπόνι 7%. Το εν λόγω ομολόγο έχει διάρκεια 3 έτη με δυνατότητα ανάκλησης το δεύτερο έτος. Στις 6.12.2022 εκδόθηκε ομολόγο ονομαστικής αξίας €0,45 δισ. με κουπόνι 7,5%. Η διάρκεια του ομολόγου είναι 4,5 έτη με δυνατότητα ανάκλησης στα 3,5 έτη.

Σύμφωνα με την Ανάλυση Ληκτοτήτων Ρευστότητας (Liquidity Gap Analysis), υπολογίζονται οι χρηματοροές που προκύπτουν από όλα τα στοιχεία Ενεργητικού και Υποχρεώσεων και ταξινομούνται σε χρονικές περιόδους, σύμφωνα με τη συμβατική ημερομηνία λήξης ή με την εκτιμώμενη ημερομηνία λήξης βασιζόμενη σε στατιστική ανάλυση (convention). Εξαίρεση στο ανωτέρω, αποτελούν τα χαρτοφυλάκια αξιογράφων, τα οποία μπορούν να συμβάλλουν άμεσα σε άντληση ρευστότητας, και κατανέμονται στην πρώτη περίοδο με την προϋπόθεση ότι δεν έχουν χρησιμοποιηθεί για άντληση ρευστότητας είτε από την Κεντρική Τράπεζα είτε στη διαπραγματική μέσω γeros.

	31.12.2022					
	< 1 μηνός	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	> 1 έτους	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ						
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	12.894.774					12.894.774
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	1.167.266	5.830	1.538	100	193.401	1.368.135
Αξίογραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	4.261					4.261
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.142.196					2.142.196
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	1.083.760	1.737.155	1.420.968	2.535.459	31.970.474	38.747.816
Αξίογραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου						
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	226.210	34.383	198.766	192.717	10.684.173	11.336.249
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων	1.806.445					1.806.445
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	327.506					327.506
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες					98.665	98.665
Επενδύσεις σε ακίνητα					244.903	244.903
Ίδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια					529.225	529.225
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια					474.683	474.683
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις		412.409		76.520	4.743.435	5.232.364
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού					1.294.955	1.294.955
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση		742.651	500.268	273.595		1.516.514
Σύνολο Ενεργητικού	19.652.418	2.932.428	2.121.540	3.078.391	50.233.914	78.018.691



ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ						
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	299.594	94.521	8.333.526	97.053	5.520.157	14.344.851
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.305.318					2.305.318
Υποχρεώσεις προς πελάτες	9.438.976	3.542.713	3.273.484	5.284.425	28.706.326	50.245.924
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις		542.138			2.380.841	2.922.979
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους				22.926		22.926
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις				23.487		23.487
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους					23.881	23.881
Λοιπές υποχρεώσεις					920.097	920.097
Προβλέψεις					921.111	921.111
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση					10.661	10.661
Σύνολο Υποχρεώσεων	12.043.888	4.179.372	11.607.010	5.427.891	38.483.074	71.741.235
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ						
Μετοχικό Κεφάλαιο					680.980	680.980
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο					5.259.115	5.259.115
Ειδικό Αποθεματικό εκ Μειώσεως Μετοχικού Κεφαλαίου					296.424	296.424
Μείον: Ίδιες μετοχές					(1.296)	(1.296)
Αποθεματικά					(273.048)	(273.048)
Αποτελέσματα εις νέον					296.911	296.911
Δικαιώματα τρίτων					18.370	18.370
Σύνολο Καθαρής Θέσης					6.277.456	6.277.456
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	12.043.888	4.179.372	11.607.010	5.427.891	44.760.530	78.018.691
ΑΝΟΙΓΜΑ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ	7.608.530	(1.246.944)	(9.485.470)	(2.349.500)	5.473.384	
ΣΩΡΕΥΤΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	7.608.530	6.361.586	(3.123.884)	(5.473.384)		

	31.12.2021					
	< 1 μηνός	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	> 1 έτους	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ						
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	11.803.344					11.803.344
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	2.707.072	40.413	1.697	110	214.764	2.964.056
Αξόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	4.826					4.826
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	941.609					941.609
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	809.946	1.208.801	1.188.076	2.740.908	30.912.683	36.860.414
Αξόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου						
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				127.708	3.625.040	3.752.748
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων	6.634.120					6.634.120
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	253.346					253.346
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες					68.267	68.267
Επενδύσεις σε ακίνητα					425.432	425.432
Ίδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια					737.813	737.813
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια					478.183	478.183
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις		363.954		48.359	5.015.203	5.427.516
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού					1.572.797	1.572.797
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση		57.231	56.028	1.318.226		1.431.485
Σύνολο Ενεργητικού	23.154.263	1.670.399	1.245.801	4.235.311	43.050.182	73.355.956
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ						
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	316.564	5.315	11.635	77.742	13.572.400	13.983.656
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.288.405					1.288.405
Υποχρεώσεις προς πελάτες	7.603.862	4.451.540	3.069.541	4.128.327	27.716.356	46.969.626
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις			1.665		2.591.338	2.593.003



Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους		31.839		27.745		59.584
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις				23.011		23.011
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους					29.448	29.448
Λοιπές υποχρεώσεις					888.030	888.030
Προβλέψεις					834.029	834.029
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση					607.657	607.657
Σύνολο Υποχρεώσεων	9.208.831	4.488.694	3.082.841	4.256.825	46.239.258	67.276.449
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ						
Μετοχικό Κεφάλαιο					703.794	703.794
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο					5.257.622	5.257.622
Ειδικό Αποθεματικό εκ Μειώσεως Μετοχικού Κεφαλαίου					6.104.890	6.104.890
Αποθεματικά					320.671	320.671
Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση					15.127	15.127
Αποτελέσματα εις νέον					(6.366.258)	(6.366.258)
Δικαιώματα τρίτων					29.432	29.432
Υβριδικά Κεφάλαια					14.229	14.229
Σύνολο Καθαρής Θέσης	-	-	-	-	6.079.507	6.079.507
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	9.208.831	4.488.694	3.082.841	4.256.825	52.318.765	73.355.956
ΑΝΟΙΓΜΑ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ	13.945.432	(2.818.295)	(1.837.040)	(21.514)	(9.268.583)	
ΣΩΦΡΕΥΤΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	13.945.432	11.127.137	9.290.097	9.268.583		

Το Εμπορικό και το Αποτιμώμενο στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση χαρτοφυλάκια έχουν καταχωρηθεί με βάση την δυνατότητα ρευστοποίησής τους και όχι σύμφωνα με τη λήξη τους. Οι χρηματοροές των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων περιλαμβανομένων και των παραγώνων κατανέμονται σύμφωνα με τις εναπομένουσες ημερομηνίες λήξης. Σε αυτές προστίθενται και οι εκτιμώμενες πληρωμές τόκων. Οι υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα έχουν μετατραπεί σε ευρώ. Ειδικά για τα παράγωγα γίνεται ανάλυση σε εκροές και εισροές σύμφωνα με τους συμβατικούς τους όρους.

	31.12.2022						Σύνολο
	Σύνολο Ισολογισμού	Ονομαστικές εισροές / (εκροές)					
		έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	πέραν του έτους	
Υποχρεώσεις - μη παράγωγα							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	14.344.851	(197.900)	(48.428)	(8.559.116)	(309.910)	(6.321.714)	(15.437.067)
Υποχρεώσεις προς πελάτες	50.245.924	(9.029.174)	(3.597.538)	(3.274.974)	(5.331.957)	(29.800.318)	(51.033.960)
Όμολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	2.922.979	(11.586)	(565.923)	(38.771)	(78.445)	(2.711.886)	(3.406.610)
Λοιπές υποχρεώσεις	920.097					(920.097)	(920.097)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που αντισταθμίζουν στοιχεία ενεργητικού	35.064						
- Εκροές		(72.785)	(54.925)	(56.138)	(1.686)	(20.562)	(206.096)
- Εισροές		70.253	50.075	51.728		10.236	182.292
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που αντισταθμίζουν στοιχεία υποχρεώσεων	178.375						
- Εκροές		(31.744)	(36.193)	(5.845)	(12.839)	(51.685)	(138.306)
- Εισροές		30.450	20.311	7.518	12.718	52.474	123.471

Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα για εμπορικούς σκοπούς	2.091.879						
- Εκροές		(414.709)	(229.001)	(131.480)	(158.901)	(2.185.807)	(3.119.898)
- Εισροές		394.677	187.842	88.816	182.205	1.871.740	2.725.280
Σύνολο	70.739.169	(9.262.517)	(4.273.780)	(11.918.261)	(5.698.814)	(40.077.618)	(71.230.991)
Στοιχεία εκτός Ισολογισμού							
Μη εκταμιευθείσες δανειακές συμβάσεις που δεν μπορούν να ανακληθούν (committed)		(693.031)					(693.031)
Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις		114.636	255.896	131.801	219.201	2.598.355	3.319.889
Σύνολο στοιχείων εκτός Ισολογισμού	-	(578.395)	255.896	131.801	219.201	2.598.355	2.626.858

	31.12.2021						Σύνολο
	Σύνολο Ισολογισμού	Ονομαστικές εισροές / (εκροές)					
		έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	πέραν του έτους	
Υποχρεώσεις - μη παράγωγα							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	13.983.656	(310.986)	5.482	4.253	(45.899)	(13.445.687)	(13.792.838)
Υποχρεώσεις προς πελάτες	46.969.626	(7.605.006)	(4.453.961)	(3.073.809)	(4.138.778)	(27.798.791)	(47.070.345)
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	2.593.003	(7.285)	(13.859)	(23.030)	(43.183)	(2.752.294)	(2.839.651)
Λοιπές υποχρεώσεις	888.030					(888.030)	(888.030)
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που αντισταθμίζουν στοιχεία ενεργητικού	926						
- Εκροές			(19.256)	(138)	(135)		(19.529)
- Εισροές			18.721		597		19.318
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που αντισταθμίζουν στοιχεία υποχρεώσεων	11.351						
- Εκροές			(2.452)			(13.889)	(16.341)
- Εισροές			2.162	1.999	3.444	9.962	17.567
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα για εμπορικούς σκοπούς	1.276.128						
- Εκροές		(279.507)	(641.803)	(144.403)	(178.858)	(1.429.995)	(2.674.566)
- Εισροές		275.776	574.506	89.148	170.084	991.950	2.101.464
Σύνολο	65.722.722	(7.927.008)	(4.530.460)	(3.145.980)	(4.232.727)	(45.326.775)	(65.162.951)
Στοιχεία εκτός Ισολογισμού							
Μη εκταμιευθείσες δανειακές συμβάσεις που δεν μπορούν να ανακληθούν (committed)		(206.863)					(206.863)
Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις		81.715	55.456	99.466	304.816	1.716.907	2.258.360
Σύνολο στοιχείων εκτός Ισολογισμού	-	(125.148)	55.456	99.466	304.816	1.716.907	2.051.497

43.4 Γνωστοποιήσεις σχετικές με την εύλογη αξία χρηματοοικονομικών μέσω

Διαβάθμιση των μη αποτιμώμενων στην εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων

	31.12.2022				
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική Εύλογη αξία	Συνολική Λογιστική αξία
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών			37.125.262	37.125.262	38.250.934
Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου					
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	8.684.980	1.167.783	120.664	9.973.427	11.336.249
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Υποχρεώσεων					
Υποχρεώσεις προς πελάτες			50.162.366	50.162.366	50.245.924
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	2.405.832	411.629		2.817.461	2.922.979

	31.12.2021				
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική Εύλογη αξία	Συνολική Λογιστική αξία
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού					
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών			36.035.493	36.035.493	36.660.718
Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου					
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	2.268.741	1.447.110		3.715.851	3.752.748
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Υποχρεώσεων					
Υποχρεώσεις προς πελάτες			46.950.397	46.950.397	46.969.626
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	2.391.192	203.220		2.594.412	2.593.003

Οι ανωτέρω πίνακες παρουσιάζουν την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων μη αποτιμώμενων στην εύλογη αξία, με ταξινόμηση ανά επίπεδο ιεραρχίας, καθώς και τη λογιστική αξία τους.

Η εύλογη αξία δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, υπολογίζεται με τη χρήση μοντέλου προεξόφλησης των συμβατικών μελλοντικών ταμειακών ροών μέχρι την λήξη τους. Οι παράγοντες που συνθέτουν το προεξοφλητικό επιτόκιο είναι η καμπύλη επιτοκίων της διατραπεζικής αγοράς, το κόστος ρευστότητας (liquidity premium), το λειτουργικό κόστος (operational cost), η κεφαλαιακή απαίτηση (capital requirement) και το εκτιμώμενο ποσοστό απώλειας λόγω πιστωτικού κινδύνου (Expected Loss Rate). Ειδικότερα, για τα δάνεια που για σκοπούς παρακολούθησης πιστωτικού κινδύνου θα χαρακτηρίζονταν ως απομειωμένα και αξιολογούνται σε ατομικό επίπεδο, γίνεται χρήση των εκτιμώμενων μελλοντικών ταμειακών ροών μετά την αφαίρεση της εκτιμώμενης ζημιάς λόγω του πιστωτικού κινδύνου. Για τον υπολογισμό της εύλογης αξίας των απομειωμένων δανείων που αξιολογούνται σε επίπεδο προϊόντος γίνεται χρήση παραδοχών αποπληρωμής κεφαλαίου μετά την αφαίρεση της εκτιμώμενης ζημιάς λόγω του πιστωτικού κινδύνου. Το προεξοφλητικό επιτόκιο των απομειωμένων δανείων είναι η καμπύλη επιτοκίων της διατραπεζικής αγοράς, το κόστος ρευστότητας (liquidity premium), το λειτουργικό κόστος (operational cost) και η κεφαλαιακή απαίτηση (capital requirement).

Η εύλογη αξία των ομολόγων που ταξινομούνται στα Δάνεια και Απαιτήσεις κατά πελατών και αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, υπολογίζεται με τη χρήση μοντέλου προεξόφλησης των συμβατικών μελλοντικών ταμειακών ροών μέχρι την λήξη τους λαμβάνοντας υπόψη τον πιστωτικό τους κίνδυνο.

Η εύλογη αξία των καταθέσεων υπολογίζεται με βάση την καμπύλη επιτοκίων της διατραπεζικής αγοράς, το λειτουργικό κόστος (operational cost) και το κόστος ρευστότητας (liquidity premium) μέχρι την λήξη τους.

Στο Επίπεδο 1 κατατάσσονται χρεόγραφα και ομολογιακές εκδόσεις που διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά. Στο Επίπεδο 2 κατατάσσονται ομολογιακές εκδόσεις των οποίων η εύλογη αξία προσδιορίζεται από μη δεσμευτικές τιμές των χρεογράφων που παρέχουν στην αγορά εξωτερικοί διαπραγματευτές (dealers – brokers) ή χρεόγραφα των οποίων η εύλογη αξία προσδιορίζεται



με μεθοδολογίες εισοδήματος (income approach) χρησιμοποιώντας ως δεδομένα επιτόκια και πιστωτικά περιθώρια που είναι είναι παρατηρήσιμα στην αγορά. Στο Επίπεδο 3 περιλαμβάνονται ομόλογα για τα οποία δεν παρατηρούνται τιμές σε ενεργό αγορά. Η εύλογη αξία των λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος δεν διαφέρει ουσιωδώς από την αντίστοιχη λογιστική.

Διαβάθμιση των χρηματοοικονομικών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία

	31.12.2022			
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα Ενεργητικού	712	2.141.484		2.142.196
Αξίογραφα Εμπορικού Χαρτοφυλακίου				
- Ομόλογα και Έντοκα γραμμάτια	429			429
- Μετοχές	3.832			3.832
Αξίογραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση				
- Ομόλογα και Έντοκα γραμμάτια	1.674.200	96.184	312	1.770.696
- Μετοχές	11.653		24.096	35.749
Αξίογραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
- Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια	2.760		10.828	13.588
- Λοιποί τίτλοι μεταβλητής απόδοσης	248.168	15.251		263.419
- Μετοχές	6.773	32.989	10.736	50.498
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων			314.191	314.191
Λοιπές απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων			182.691	182.691
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα Παθητικού	107	2.305.211		2.305.318
	31.12.2021			
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα Ενεργητικού	321	941.288		941.609
Αξίογραφα Εμπορικού Χαρτοφυλακίου				
- Ομόλογα και Έντοκα γραμμάτια	3.819			3.819
- Μετοχές	1.007			1.007
Αξίογραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση				
- Ομόλογα και Έντοκα γραμμάτια	6.490.169	84.232	886	6.575.287
- Μετοχές	20.915		37.918	58.833
Αξίογραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
- Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια	3.437		35.904	39.341
- Λοιποί τίτλοι μεταβλητής απόδοσης	149.534	25.434		174.968
- Μετοχές	6.598	22.248	10.191	39.037
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων			159.696	159.696
Λοιπές απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων			40.000	40.000
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα Παθητικού	1	1.288.404		1.288.405

Οι ανωτέρω πίνακες παρουσιάζουν τη διαβάθμιση των χρηματοοικονομικών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία σε επίπεδα ιεραρχίας της εύλογης αξίας, σύμφωνα με τη σημαντικότητα των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν για τον προσδιορισμό της.

Στο Επίπεδο 1 κατατάσσονται αξιόγραφα που διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά και χρηματιστηριακά παράγωγα.

Στο Επίπεδο 2 κατατάσσονται χρεόγραφα των οποίων η εύλογη αξία προσδιορίζεται από μη δεσμευτικές τιμές των χρεογράφων που παρέχουν στην αγορά εξωτερικοί διαπραγματευτές (dealers – brokers) ή χρεόγραφα των οποίων η εύλογη αξία προσδιορίζεται με μεθοδολογίες εισοδήματος (income approach) χρησιμοποιώντας ως δεδομένα επιτόκια και πιστωτικά περιθώρια που είναι παρατηρήσιμα στην αγορά.

Στο Επίπεδο 3 ταξινομούνται χρεόγραφα των οποίων η εύλογη αξία εκτιμάται με χρήση σημαντικών μη παρατηρήσιμων δεδομένων.

Επίσης δεν απαιτήθηκε κάποια αλλαγή στην μεθοδολογία υπολογισμού των εύλογων αξιών προερχόμενη από την σύγκρουση Ρωσίας – Ουκρανίας.

Η μεθοδολογία για την αποτίμηση των χρεογράφων υπόκειται προς έγκριση από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού. Επιστημαίνεται ότι ειδικά για τα χρεόγραφα που αποτιμώνται με τιμές αγοράς, λαμβάνονται οι τιμές bid και διενεργείται έλεγχος στη μεταβολή της αποτίμησής τους σε ημερήσια βάση.

Για την εκτίμηση της εύλογης αξίας των δανείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων εφαρμόζεται η μεθοδολογία αποτίμησης που περιγράφηκε ανωτέρω για τη γνωστοποίηση της εύλογης αξίας των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος. Καθώς τα δεδομένα που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της εύλογης αξίας αναφέρονται σε μη παρατηρήσιμα δεδομένα τα δάνεια κατατάσσονται στο Επίπεδο 3.

Μετοχές για τις οποίες η εύλογη αξία προκύπτει υπολογιστικά, κατατάσσονται στο Επίπεδο 2 ή στο Επίπεδο 3, ανάλογα με το εύρος της συνεισφοράς των μη παρατηρήσιμων δεδομένων στον υπολογισμό της εύλογης αξίας. Η εύλογη αξία μη εισηγμένων μετοχών, καθώς και μετοχών που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά προσδιορίζεται είτε με βάση το ποσοστό του Ομίλου στην καθαρή θέση του εκδότη είτε με τη μέθοδο των πολλαπλασίων είτε με βάση τις προβλέψεις του Ομίλου όσον αφορά στη μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αφού ληφθεί υπόψη ο αναμενόμενος βαθμός ανάπτυξης των δραστηριοτήτων του (growth rate) και ο μεσοσταθμικός συντελεστής κεφαλαιακής απόδοσης που χρησιμοποιείται ως επιτόκιο προεξόφλησης.

Για την αποτίμηση των εξωχρηματιστηριακών παραγώγων χρησιμοποιούνται μεθοδολογίες εισοδήματος:

μοντέλα προεξόφλησης ταμειακών ροών, μοντέλα υπολογισμού δικαιωμάτων προαίρεσης, ή άλλα ευρέως αποδεκτά οικονομικά μοντέλα αποτίμησης.

Η μεθοδολογία για την αποτίμηση των παραγώγων υπόκειται προς έγκριση από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού Παθητικού. Για την αποτίμησή τους χρησιμοποιούνται δεδομένα mid, καθώς είναι δυνατό να αφορούν θέσεις long και short. Επιστημαίνεται ότι οι παραγόμενες αποτιμήσεις ελέγχονται σε καθημερινή βάση με τις αντίστοιχες τιμές αντισυμβαλλομένων τραπεζών ή κεντρικών εκκαθαριστών στο πλαίσιο της ημερήσιας διαδικασίας παροχής εξασφαλίσεων και διακανονισμού παραγώγων. Εάν τα μη παρατηρήσιμα δεδομένα που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας είναι σημαντικά, τότε τα ανωτέρω χρηματοοικονομικά μέσα κατατάσσονται στο Επίπεδο 3, διαφορετικά στο Επίπεδο 2.

Επιπρόσθετα ο Όμιλος προβαίνει στον υπολογισμό της προσαρμογής λόγω πιστωτικού κινδύνου (Credit Valuation Adjustment) προκειμένου να λάβει υπόψη τον πιστωτικό κίνδυνο του αντισυμβαλλομένου για τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα που διαπραγματεύονται εξωχρηματιστηριακά (OTC). Ειδικότερα, λαμβάνοντας υπόψη και τον ίδιο πιστωτικό κίνδυνο, ο Όμιλος υπολογίζει την διμερή προσαρμογή λόγω πιστωτικού κινδύνου (Bilateral CVA/BCVA) για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα ανά αντισυμβαλλόμενο σύμφωνα με τις ισχύουσες συμβάσεις συμψηφισμού και παροχής εξασφαλίσεων. Το BCVA υπολογίζεται για τους αντισυμβαλλόμενους με σημαντική συνολική εύλογη αξία παραγώγων λαμβάνοντας υπόψη την πιθανότητα αθέτησης των υποχρεώσεων τόσο του αντισυμβαλλομένου όσο και του Ομίλου, την επίδραση της πρώτης αθέτησης, την αναμενόμενη έκθεση σε εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, την ζημιά σε περίπτωση αθέτησης τόσο του αντισυμβαλλομένου όσο και του Ομίλου καθώς και τα χαρακτηριστικά των εν ισχύ συμβάσεων συμψηφισμού και παροχής εξασφαλίσεων. Οι εξασφαλίσεις καθώς και η έκθεση σε παράγωγα ανά αντισυμβαλλόμενο προσομοιώνονται καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των σχετικών χρηματοπιστωτικών μέσων. Οι υπολογισμοί που πραγματοποιούνται εξαρτώνται σε μεγάλο βαθμό από παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς. Η πιθανότητα αθέτησης των υποχρεώσεων εξάγεται από τις τιμές των Συμβολαίων Ανταλλαγής Πιστωτικής Αθέτησης (CDS) του αντισυμβαλλομένου και του Ομίλου, το ποσοστό ανάκτησης που εφαρμόζεται αφορά την τυπική πρακτική



της αγοράς για αντισυμβαλλομένους αναπτυγμένων χωρών, οι συσχετισμοί μεταξύ των δεδομένων της αγοράς λαμβάνονται υπόψη και στη συνέχεια πραγματοποιείται μια σειρά προσομοιώσεων προκειμένου να αποτυπωθεί η έκθεση σε παράγωγα ανά αντισυμβαλλόμενο καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των σχετικών χρηματοπιστωτικών μέσων. Σε περίπτωση απουσίας παρατηρήσιμων δεδομένων στην αγορά, η πιθανότητα αθέτησης των υποχρεώσεων καθώς και το ποσοστό ανάκτησης του εκάστοτε αντισυμβαλλομένου προσδιορίζονται με τη χρήση εσωτερικών μοντέλων του Ομίλου για την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας και των εξασφαλίσεων. Το μοντέλο BCVA επικυρώνεται από ανεξάρτητη μονάδα στην Τράπεζα.

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την ανάλυση του BCVA ανά κατηγορία αντισυμβαλλομένου (τομέα δραστηριοποίησης) και ποιοτικής διαβάθμισης (όπως ορίζεται για σκοπούς συμπλήρωσης του πίνακα «Διαβάθμιση των Δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο»):

	31.12.2022	31.12.2021
Κατηγορία Αντισυμβαλλομένου		
Επιχειρήσεις	403	(904)
Κυβερνήσεις	856	(11.144)

	31.12.2022	31.12.2021
Ποιοτική Διαβάθμιση Αντισυμβαλλομένου		
Υψηλής Διαβάθμισης	364	(246)
Ικανοποιητικής Διαβάθμισης	895	(11.802)

Ειδικά για τις μεθοδολογίες προσδιορισμού της εύλογης αξίας του Επιπέδου 3 παρατίθεται ο ακόλουθος πίνακας:

	31.12.2022			
	Συνολική Εύλογη αξία	Εύλογη Αξία	Μέθοδος αποτίμησης	Σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	312	312	Με βάση την τιμή εκδότη / Προεξόφληση ταμειακών ροών με εκτίμηση της απόδοσης του ομολόγου	Τιμή εκδότη
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	24.096	24.096	Προεξόφληση ταμειακών ροών / Μέθοδος των πολλαπλασίων (multiples)/WACC	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη / Αποτιμησιακοί δείκτες / Μέσο σταθμικό κόστος κεφαλαίου
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	10.828	10.828	Με βάση την τιμή εκδότη / Προεξόφληση ταμειακών ροών με εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου	Τιμή εκδότη - Περιθώριο πιστωτικού κινδύνου
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων	10.736	10.736	Προεξόφληση ταμειακών ροών / Μέθοδος των πολλαπλασίων (multiples) / Τιμή επικείμενης συναλλαγής	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη / Αποτιμησιακοί δείκτες
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	314.191	314.191	Προεξόφληση ταμειακών ροών με υποκείμενο επιτόκιο λαμβάνοντας υπόψη τον πιστωτικό κίνδυνο του αντισυμβαλλομένου	Η εκτιμώμενη ζημία και ταμειακές ροές από πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου
Λοιπές απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	182.691	182.691	Προεξόφληση ταμειακών ροών του υποκείμενου χαρτοφυλακίου απαιτήσεων / Προεξόφληση ταμειακών ροών εκτιμώμενων εσόδων / EBITDA	Ταμειακές ροές από τη διαχείριση του υποκείμενου Χαρτοφυλακίου Απαιτήσεων / Ρυθμός αύξησης των εσόδων / EBITDA

Αναφορικά με την αποτίμηση του earn-out consideration (από τον αγοραστή προς την Τράπεζα στο πλαίσιο της πώλησης του 80% των μετοχών της πρώην θυγατρικής Ceral), το οποίο συνδέεται με τα εκτιμώμενα κέρδη προ αποσβέσεων, φόρων και τόκων (EBITDA) της Ceral Holdings για την επόμενη εξαετία, λήφθηκε υπόψη το βασικό σενάριο εξέλιξης του επιχειρηματικού σχεδίου της Εταιρίας. Με βάση το σενάριο αυτό (το οποίο ευθυγραμμίζεται με την αποτίμηση του 20% της συμμετοχής της Τράπεζας στην Εταιρία), η αξία του earn-out consideration είναι μηδέν.



Στο πλαίσιο της πώλησης της συμμετοχής της Τράπεζας στην Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε., η Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα επαναγοράς το τέταρτο έτος μετά την ολοκλήρωση της συναλλαγής μέρους των μετοχών που θα αντιστοιχούν σε συμμετοχή μεταξύ 24% και 39% στην εταιρία σύμφωνα με προσυμφωνημένη τιμή εξάσκησης. Σύμφωνα με τα εκτιμώμενα μεγέθη της εταιρίας η αξία του συγκεκριμένου δικαιώματος υπολογίζεται σε μηδέν.

	31.12.2021			
	Συνολική Εύλογη αξία	Εύλογη Αξία	Μέθοδος αποτίμησης	Σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	886	886	Με βάση την τιμή εκδότη / Προεξόφληση ταμειακών ροών με εκτίμηση της απόδοσης του ομολόγου	Τιμή εκδότη
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	37.918	37.918	Προεξόφληση ταμειακών ροών / Μέθοδος των πολλαπλασίων (multiples)/WACC	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη / Αποτιμησιακοί δείκτες
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	35.904	35.904	Με βάση την τιμή εκδότη / Προεξόφληση ταμειακών ροών με εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου	Τιμή εκδότη / Περιθώριο πιστωτικού κινδύνου / Μελλοντικές Ταμειακές Ροές
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων	10.191	10.191	Προεξόφληση ταμειακών ροών / Μέθοδος των πολλαπλασίων (multiples) / Τιμή επικείμενης συναλλαγής	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη / Αποτιμησιακοί δείκτες
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	159.696	159.696	Προεξόφληση ταμειακών ροών με υποκείμενο επιτόκιο λαμβάνοντας υπόψη τον πιστωτικό κίνδυνο του αντισυμβαλλομένου	Η εκτιμώμενη ζημία και ταμειακές ροές από πιστωτικό κίνδυνο ανισυμβαλλομένου
Λοιπές απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία	40.000	40.000	Προεξόφληση ταμειακών ροών του υποκείμενου χαρτοφυλακίου απαιτήσεων	Ταμειακές ροές από τη διαχείριση του υποκείμενου Χαρτοφυλακίου Απαιτήσεων

Ο Όμιλος επανεξετάζει για κάθε χρηματοοικονομικό μέσο (on an instrument-by-instrument basis) την διαβάθμιση σε επίπεδα ιεραρχίας σε κάθε περίοδο αναφοράς και πραγματοποιεί μεταφορές των χρηματοοικονομικών μέσων, όπου απαιτείται, με βάση τα δεδομένα στο τέλος της περιόδου αναφοράς.

Εντός της τρέχουσας περιόδου πραγματοποιήθηκε μεταφορά ομολόγων από το Επίπεδο 1 στο Επίπεδο 2 συνολικού ποσού € 64.804 λόγω διαμόρφωσης του περιθωρίου ρευστότητας (bid-ask spread) εκτός του ορίου που έχει τεθεί για το χαρακτηρισμό της αγοράς ως ενεργού.

Εντός της προηγούμενης περιόδου πραγματοποιήθηκε μεταφορά εταιρικών ομολόγων από το Επίπεδο 2 στο Επίπεδο 1 συνολικού ποσού € 51.864 λόγω διαμόρφωσης του περιθωρίου ρευστότητας (bid-ask spread) εντός του ορίου που έχει τεθεί για το χαρακτηρισμό της αγοράς ως ενεργού.



Κατωτέρω παρατίθεται συμφωνία μεταβολών των χρηματοοικονομικών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία και έχουν κατηγοριοποιηθεί στο Επίπεδο 3, σημειώνοντας ότι το υπόλοιπο έναρξης 1.1.2022 διαφέρει από το υπόλοιπο της 31.12.2021 κατά το ποσό που αναταξινομήθηκε στο χαρτοφυλάκιο χρεογράφων αποτιμώμενων στο αναπόσβεστο κόστος.

	31.12.2022			
	Ενεργητικό			
	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Λοιπές απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία
Υπόλοιπο 1.1.2022	37.919	46.095	159.696	40.000
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων		7.722	11.824	789
- Καθαρό έσοδο από τόκους		1.313	10.515	789
- Αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων		6.409	1.309	
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση (OCI)	(11.005)			
Αγορές/Εκταμιεύσεις/ Αρχική αναγνώριση	1.018	325	272.857	141.920
Εξοφλήσεις	(3.349)	(10.232)	(75.090)	
Πωλήσεις /Διακοπή αναγνώρισης	(486)	(22.346)		
Μεταφορές εντός Επιπέδου 3 από το Επίπεδο 2	312			
Μεταφορά στα Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση			(55.095)	
Υπόλοιπο 31.12.2022	24.409	21.564	314.191	182.691
Ποσά που καταχωρήθηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων και αφορούν τα χρηματοοικονομικά μέσα που περιλαμβάνονται στον ισολογισμό στο τέλος της χρήσης 1.1 - 31.12.2022		(1.032)	3.777	789
Καθαρό έσοδο από τόκους		659	4.746	789
- Αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων		(1.691)	(969)	

Εντός της περιόδου πραγματοποιήθηκε μεταφορά τίτλου από το Επίπεδο 2 στο Επίπεδο 3 λόγω έλλειψης παρατηρήσιμων τιμών στην αγορά.

Στην γραμμή Πωλήσεις – Διακοπή αναγνώρισης περιλαμβάνεται το ποσό των ομολογων που σχετίζεται με τη μείωση μετοχικού κεφαλαίου σε είδος της Εταιρίας Alpha Services and Holdings μέσω διανομής στους μετόχους της των μετοχών έκδοσης της Galaxy Mezz Ltd η οποία ολοκληρώθηκε την 27.10.2022. (Σημείωση 34)



	31.12.2021			
	Ενεργητικό			
	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Λοιπές απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία
Υπόλοιπο 1.1.2021	33.312	22.554	280.882	40.000
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	(37)	4.502	(44.130)	(321)
- Καθαρό έσοδο από τόκους		944	8.319	
- Αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων	(37)	3.558	(52.449)	(321)
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση (OCI)	13			
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση (R/E)	7.590			
Αγορές/Εκταμιεύσεις/ Αρχική αναγνώριση	552	22.687	6.032	8.920
Εξοφλήσεις	(2.626)	(3.648)	(82.397)	(8.599)
Πωλήσεις			(253)	
Μεταφορά στα Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση			(437)	
Υπόλοιπο 31.12.2021	38.804	46.095	159.696	40.000
Ποσά που καταχωρήθηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων και αφορούν τα χρηματοοικονομικά μέσα που περιλαμβάνονται στον ισολογισμό στο τέλος της χρήσης 1.1 - 31.12.2021	(37)	4.502	(53.760)	(321)
- Καθαρό έσοδο από τόκους		944	6.395	
- Αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων	(37)	3.558	(60.155)	(321)



Η ανάλυση ευαισθησίας για τα χρηματοοικονομικά μέσα της 31.12.2022 που κατατάσσονται στο Επίπεδο 3 των οποίων η αποτίμηση βασίστηκε σε σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα παρατίθεται στον κάτωθι πίνακα.

	Σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα	Ποσοτική πληροφόρηση μη παρατηρήσιμων δεδομένων	Μεταβολή των μη παρατηρήσιμων δεδομένων	Επίπτωση στα αποτελέσματα χρήσης		Επίπτωση στην Καθαρή Θέση	
				Ευνοϊκή μεταβολή	Δυσμενής μεταβολή	Ευνοϊκή μεταβολή	Δυσμενής μεταβολή
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	Τιμή εκδότη	Τιμή εκδότη ίση με 7.0%	Μεταβολή +/-10% στην τιμή εκδότη			20	(20)
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη / Αποτιμησιακοί δείκτες / Μέσο σταθμικό κόστος κεφαλαίου	Αποτιμησιακός δείκτης P/BV 0,48x, P/BV, WACC	Μεταβολή +/-10% στους δείκτες Μεταβάλλοντας το WACC κατά ±1%			350	(380)
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Τιμή εκδότη / Περιθώριο πιστωτικού κινδύνου	Μέση τιμή εκδότη ίση με 76% Μέσο περιθώριο πιστωτικού κινδύνου ίσο με 1.722 bps	Μεταβολή +/- 10% στην τιμή εκδότη, +/-10% στην προσαρμογή λόγω εκτιμώμενου πιστωτικού κινδύνου	1.009	(986)		
Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Εκτιμώμενη ζημία και ταμειακές ροές από πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου	Μέσο περιθώριο πιστωτικού κινδύνου, liquidity premium & λειτουργικού κινδύνου ίσο με 41,27%	Μείωση των αναμενόμενων ταμειακών ροών κατά 10% στα δάνεια με ατομική αξιολόγηση.	1.161	(1.161)		
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Μελλοντική κερδοφορία του εκδότη, αναμενόμενη ανάπτυξη / Αποτιμησιακοί δείκτες	Προσαρμογή προεξόφλησης των ταμειακών ροών σύμφωνα με το επιχειρησιακό πλάνο του Αγοραστή (Μέσο εκτιμώμενο ποσοστό υλοποίησης 90%)	Ποσοστό υλοποίησης του επιχειρησιακού σχεδίου: εφαρμόζοντας σενάρια μεταβολής της υλοποίησης των προβλεπόμενων ταμειακών ροών του BP κατά +20%	2.100	(1.500)		
Απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Ταμειακές ροές από τη διαχείριση του υποκείμενου Χαρτοφυλακίου Απαιτήσεων	Αξία των εξασφαλίσεων με ακίνητα € 607,6 εκατ. και προνομιακές απαιτήσεις τρίτων € 42,4 εκατ.	Μεταβολή +/-4% στην αποτίμηση της αξίας των εξασφαλίσεων με ακίνητα. Μεταβολή +/- 33% στις προνομιακές απαιτήσεις τρίτων	9.000	(7.000)		
	Ενδεχόμενο τίμημα / Ρυθμός αύξησης των εσόδων της Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. έως το έτος 2025	Μέση αύξηση εσόδων 15% ανά έτος μεταξύ 2022 και 2025	+/- 20%	3.761	(1.847)		
	Ενδεχόμενο τίμημα / Κέρδη προ αποσβέσεων, φόρων και τόκων (EBITDA) της Ceral Holdings για την επόμενη εξαετία	Εκτιμώμενα κέρδη της Εταιρείας Ceral Holdings	+/- 10% στα εκτιμώμενα κέρδη της Εταιρείας	3.120			
Σύνολο				20.151	(12.494)	370	(400)



Η ανάλυση ευαισθησίας για τα χρηματοοικονομικά μέσα που κατατάσσονται στο Επίπεδο 3 των οποίων η αποτίμηση βασίσθηκε σε σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα κατά την 31.12.2021, παρατίθεται στον κάτωθι πίνακα:

	Σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα	Ποσοτική πληροφόρηση μη παρατηρήσιμων δεδομένων	Μεταβολή των μη παρατηρήσιμων δεδομένων	Επίπτωση στα αποτελέσματα		Επίπτωση στην Καθαρή Θέση	
				χρήσης Ευνοϊκή μεταβολή	Δυσμενής μεταβολή	Ευνοϊκή μεταβολή	Δυσμενής μεταβολή
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	Τιμή εκδότη	Τιμή εκδότη ίση με 98.25%	Μεταβολή +/-10% στην τιμή εκδότη			89	(89)
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	Αποτιμησιακοί δείκτες	Αποτιμησιακός δείκτης P/BV 0.43x, P/BV, WACC	Μεταβολή +/-10% στους δείκτες P/B και EV/Sales της μεθόδου των πολλαπλασίων. Μεταβάλλοντας το WACC κατά ±1%			269	(269)
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Τιμή εκδότη - Περιθώριο πιστωτικού κινδύνου - Προεξόφληση ταμειακών ροών	Μέση τιμή εκδότη ίση με 92%	Μεταβολή +/-10% στην τιμή εκδότη, +/-10% στην προσαρμογή λόγω εκτιμώμενου πιστωτικού κινδύνου	5.694	(12.566)		
		Μέσο περιθώριο πιστωτικού κινδύνου ίσο με 901 bps					
		Ανακτησιμότητα χρηματικών ροών	Μεταβολή του δείκτη ανακτησιμότητας χρηματοροών -επιτόκιο προεξόφλησης κόστος κεφαλαίου				
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Αποτιμησιακοί δείκτες	Προσαρμογή προεξόφλησης των ταμειακών ροών σύμφωνα με το επιχειρησιακό πλάνο του Αγοραστή (Μέσο εκτιμώμενο ποσοστό υλοποίησης 90%)	Ποσοστό υλοποίησης του επιχειρησιακού σχεδίου: εφαρμόζοντας σενάρια μεταβολής της υλοποίησης των προβλεπόμενων ταμειακών ροών του BP κατά +/- 35%	1.870	(2.731)		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Η εκτιμώμενη ζημία και ταμειακές ροές από πιστωτικό κίνδυνο ανισυμβαλλομένου.	Μέσο περιθώριο πιστωτικού κινδύνου, liquidity premium & λειτουργικού κινδύνου ίσο με 30,24%	Μεταβολή των αναμενόμενων ταμειακών ροών κατά +/-10% στα δάνεια με ατομική αξιολόγηση	3.016	(3.016)		
Λοιπές απαιτήσεις που αποτιμούνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Ταμειακές ροές από τη διαχείριση του υποκείμενου Χαρτοφυλακίου Απαιτήσεων	Αξία των εξασφαλίσεων με ακίνητα € 607,6 εκατ. και προνομιακές απαιτήσεις τρίτων € 42,4 εκατ.	Μεταβολή +/-4% στην αποτίμηση της αξίας των εξασφαλίσεων με ακίνητα. Μεταβολή +/- 33% στις προνομιακές απαιτήσεις τρίτων	9.000	(7.000)		
Σύνολο				19.580	(25.313)	358	(358)

Δεν υπάρχουν αλληλεπιδράσεις μεταξύ των μη παρατηρήσιμων δεδομένων οι οποίες να επηρεάζουν σημαντικά την εύλογη αξία.

43.5 Μεταβιβάσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού

Ο Όμιλος, στο πλαίσιο της συνήθους δραστηριότητάς του, προβαίνει σε μεταβιβάσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού. Στις περιπτώσεις εκείνες που παρά τη μεταβίβαση του συμβατικού δικαιώματος για την είσπραξη των ταμειακών ροών των εν λόγω στοιχείων, οι κίνδυνοι και τα οφέλη από αυτά παραμένουν στον Όμιλο, δεν διακόπτεται η αναγνώρισή τους από τον ισολογισμό.

Κατά την 31.12.2022, οι χρηματοοικονομικές απαιτήσεις των οποίων η αναγνώριση δεν είχε διακοπεί, παρά τη συμβατική μεταβίβαση των ταμειακών τους ροών, προέρχονται από τις ακόλουθες δύο κατηγορίες συναλλαγών:

α) Τιτλοποιήσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού

Η Τράπεζα κατέχει επιχειρηματικά, ναυτιλιακά, καταναλωτικά δάνεια και πιστωτικές κάρτες και η θυγατρική της εταιρία Alpha Leasing A.E. απαιτήσεις από χρηματοδοτικές μισθώσεις που έχουν τιτλοποιηθεί, με σκοπό την άντληση ρευστότητας. Στο πλαίσιο των συναλλαγών τιτλοποίησης, τα εν λόγω στοιχεία έχουν μεταβιβαστεί σε εταιρίες ειδικού σκοπού, πλήρως ενοποιούμενες από τον Όμιλο, οι οποίες έχουν προβεί σε έκδοση ομολογιών. Οι τιτλοποιημένες χρηματοοικονομικές απαιτήσεις εξακολουθούν να αναγνωρίζονται στην κατηγορία των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών καθώς ο Όμιλος διατηρεί σε όλες τις περιπτώσεις τα οφέλη και τους κινδύνους από αυτά. Το γεγονός αυτό τεκμηριώνεται από διάφορους παράγοντες μεταξύ των οποίων περιλαμβάνεται η πλήρης ενοποίηση των εταιριών ειδικού σκοπού, η ιδιοκατοχή των ομολόγων καθώς και το δικαίωμα είσπραξης του αναβαλλόμενου τιμήματος (deferred consideration) από τη μεταβίβαση. Δεδομένης της ιδιοκατοχής των ομολόγων από τον Όμιλο, δεν υφίσταται ουσιαστικά υποχρέωση από τη μεταβίβαση. Η λογιστική αξία των εν λόγω τιτλοποιημένων απαιτήσεων την 31.12.2022 ανέρχεται σε € 1.272.615 (31.12.2021 € 1.398.364).

Επιπρόσθετα, την 28.6.2021 η Τράπεζα προέβη σε τιτλοποίηση μη εξυπηρετούμενων δανείων, τα οποία μεταβιβάστηκαν στην πλήρως ενοποιούμενη εταιρία ειδικού σκοπού "Gemini Core Securitisation DAC" με έδρα την Ιρλανδία που συστήθηκε για το σκοπό αυτό και η οποία με τη σειρά της εξέδωσε ομολογία. Τα δάνεια εξακολουθούν να αναγνωρίζονται στον ισολογισμό του Ομίλου, καθώς ο Όμιλος διατηρεί τους κινδύνους και τα οφέλη από αυτά λόγω της ιδιοκατοχής της ομολογίας εκδόσεως της εταιρίας ειδικού σκοπού. Η λογιστική αξία των εν λόγω τιτλοποιημένων απαιτήσεων κατά την 31.12.2022 ανέρχεται σε € 3.989.314 (31.12.2021 € 4.526.627), χωρίς να υφίσταται πρακτικά υποχρέωση από τη μεταβίβαση.

Επιπλέον, εντός του 2021 ανακλήθηκαν, με εξόφληση του συνόλου των ομολογιών εκδόσεως των εταιριών ειδικού σκοπού, δύο συναλλαγές τιτλοποίησης στις οποίες είχε προβεί η Alpha Τράπεζα Α.Ε. πριν από τη διάσπαση σε προηγούμενες χρήσεις, ήτοι η τιτλοποίηση ομολογιακού δανείου μέσω της εταιρίας ειδικού σκοπού Alpha Quantum DAC (ανάκληση 19.3.2021) και η τιτλοποίηση καταναλωτικών δανείων μέσω της εταιρίας ειδικού σκοπού Katanalotika Plc (ανάκληση 17.6.2021). Κατά το διάστημα που οι ανωτέρω συναλλαγές ήταν σε ισχύ, οι εταιρίες ειδικού σκοπού ενοποιούνταν πλήρως από τον Όμιλο και τα τιτλοποιημένα δάνεια αναγνωρίζονταν στην κατηγορία των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών καθώς ο Όμιλος διατηρούσε τους κινδύνους και τα οφέλη από αυτά μέσω της ιδιοκατοχής ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης ή/και του δικαιώματος είσπραξης του αναβαλλόμενου τιμήματος.

Τέλος, η Alpha Τράπεζα Α.Ε. πριν από τη διάσπαση προέβη την 30.4.2020 σε συναλλαγή τιτλοποίησης μη εξυπηρετούμενων δανείων λιανικής και επιχειρηματικής πίστης, τα οποία μεταβιβάστηκαν στις πλήρως ενοποιούμενες εταιρίες ειδικού σκοπού Orion X Securitisation DAC, Galaxy II Funding DAC, Galaxy III Funding DAC και Galaxy IV Funding DAC, που ιδρύθηκαν στην Ιρλανδία. Αρχικά, λόγω της ιδιοκατοχής των ομολόγων εκδόσεως των ανωτέρω εταιριών ειδικού σκοπού, ο Όμιλος διατήρησε τους κινδύνους και τα οφέλη από τα τιτλοποιημένα δάνεια και συνέχισε να τα αναγνωρίζει στον ισολογισμό του. Την 18.6.2021 ο Όμιλος ολοκλήρωσε την πώληση του 51% των ομολογιών μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας που είχαν εκδοθεί από τις εταιρίες Orion Securitisation DAC, Galaxy II Funding DAC και Galaxy IV Funding DAC, γεγονός που οδήγησε στη διακοπή αναγνώρισης των αντίστοιχων δανειακών χαρτοφυλακίων από τον Όμιλο καθώς έπαψε να έχει τον έλεγχο επί αυτών. Αντίστοιχα εντός της τρέχουσας χρήσεως ανακλήθηκε η συναλλαγή τιτλοποίησης μέσω της εταιρίας ειδικού σκοπού Galaxy III Funding DAC καθώς το εν λόγω δανειακό χαρτοφυλάκιο μεταβιβάστηκε απευθείας σε τρίτο επενδυτή. Η λογιστική αξία του τιτλοποιημένου δανειακού χαρτοφυλακίου της Galaxy III Funding DAC την 31.12.2021 ανέρχονταν σε € 52.959 και δεδομένης της ιδιοκατοχής της ομολογίας εκδόσεως της δεν υφίσταντο υποχρέωση από τη μεταβίβαση.



β) Πράξεις προσωρινής εκχώρησης χρεωστικών τίτλων

Ο Όμιλος, κατά την 31.12.2022, έχει προβεί σε μεταβίβαση Ομολόγων και Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου και ομολόγων λοιπών εκδοτών με συμφωνία επαναγοράς τους. Τα εν λόγω χρεόγραφα αναγνωρίζονται στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου και τα σχετικά μεγέθη παρουσιάζονται στον πίνακα που ακολουθεί.

	31.12.2022		
	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση		Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο Αποσβεσμένο Κόστος Κτήσεως
	Ομόλογα και Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	Ομόλογα λοιπών εκδοτών	Ομόλογα και Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου
Λογιστική αξία των αξιογράφων που έχουν μεταβιβασθεί	1.097	2.762	33.556
Λογιστική αξία σχετιζόμενης υποχρέωσης	(1.032)	(2.371)	(28.667)
Εύλογη αξία των αξιογράφων που έχουν μεταβιβασθεί	1.097	2.762	31.494
Εύλογη αξία σχετιζόμενης υποχρέωσης	(1.032)	(2.371)	(28.667)
Καθαρή θέση	65	391	2.827

Ο Όμιλος, κατά την 31.12.2021, έχει προβεί σε μεταβίβαση Ομολόγων και Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου, ομολόγων λοιπών εκδοτών και ομολόγων λοιπών κρατών με συμφωνία επαναγοράς τους. Τα εν λόγω χρεόγραφα εξακολουθούν να αναγνωρίζονται στο επενδυτικό και εμπορικό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου και τα σχετικά μεγέθη παρουσιάζονται στον πίνακα που ακολουθεί.

	31.12.2021			
	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση			Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο Αποσβεσμένο Κόστος Κτήσεως
	Ομόλογα και Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου	Ομόλογα λοιπών κρατών	Ομόλογα λοιπών εκδοτών	Ομόλογα και Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου
Λογιστική αξία των αξιογράφων που έχουν μεταβιβασθεί	74.674		18.869	221.164
Λογιστική αξία σχετιζόμενης υποχρέωσης	(72.079)		(15.178)	(211.017)
Εύλογη αξία των αξιογράφων που έχουν μεταβιβασθεί	74.674		18.869	222.209
Εύλογη αξία σχετιζόμενης υποχρέωσης	(72.079)		(15.178)	(211.017)
Καθαρή θέση	2.595	-	3.691	11.192

43.6 Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις - υποχρεώσεις που υπόκεινται σε συμψηφισμό

Στους πίνακες που ακολουθούν παρουσιάζονται οι παράγωγες συναλλαγές, οι οποίες διέπονται από συμβάσεις της Διεθνούς Ενώσεως Ανταλλαγής και Παραγωγών (ISDA-CSA), οι οποίες έχουν υπογραφεί με αντισυμβαλλομένους-πιστωτικά ιδρύματα καθώς και συμφωνίες προσωρινής εκχώρησης για τις οποίες υπάρχει εν ισχύ παγκόσμια συμφωνία κύριας επαναγοράς (global master repurchase agreement). Σύμφωνα με τις συμβάσεις αυτές, ο Όμιλος δύναται να συμψηφίσει τις απαιτήσεις με τις υποχρεώσεις του έναντι του αντισυμβαλλομένου στην περίπτωση που έχει συμβεί πιστωτικό γεγονός.

Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις που υπόκεινται σε συμψηφισμό

31.12.2022						
	Ακαθάριστο ποσό αναγνωρισμένων χρηματοοικονομικών απαιτήσεων	Ακαθάριστο ποσό αναγνωρισμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που συμψηφίζονται	Καθαρό ποσό χρηματοοικονομικών απαιτήσεων στον ισολογισμό	Ποσά που δεν συμψηφίζονται		Καθαρό ποσό
				Χρηματοοικονομικά Μέσα	Κάλυμμα σε μετρητά που έχει αποκτηθεί	
Παράγωγα	2.100.115		2.100.115	(1.231.008)	(720.150)	148.957
Reverse repos						

31.12.2021						
	Ακαθάριστο ποσό αναγνωρισμένων χρηματοοικονομικών απαιτήσεων	Ακαθάριστο ποσό αναγνωρισμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που συμψηφίζονται	Καθαρό ποσό χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων στον ισολογισμό	Ποσά που δεν συμψηφίζονται		Καθαρό ποσό
				Χρηματοοικονομικά Μέσα	Κάλυμμα σε μετρητά που έχει αποκτηθεί	
Παράγωγα	792.535		792.535	(230.320)	(8.907)	553.308
Reverse repos	783.276		783.238	(292.907)	(3.309)	487.022

Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που υπόκεινται σε συμψηφισμό

31.12.2022						
	Ακαθάριστο ποσό αναγνωρισμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων	Ακαθάριστο ποσό αναγνωρισμένων χρηματοοικονομικών απαιτήσεων που συμψηφίζονται	Καθαρό ποσό χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων στον ισολογισμό	Ποσά που δεν συμψηφίζονται		Καθαρό ποσό
				Χρηματοοικονομικά Μέσα	Μετρητά που έχουν δοθεί ως κάλυμμα	
Παράγωγα	2.098.942		2.098.942	(1.231.008)	(327.569)	540.365
Repos	32.070		32.070		17	32.087

31.12.2021						
	Ακαθάριστο ποσό αναγνωρισμένων χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων	Ακαθάριστο ποσό αναγνωρισμένων χρηματοοικονομικών απαιτήσεων που συμψηφίζονται	Καθαρό ποσό χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων στον ισολογισμό	Ποσά που δεν συμψηφίζονται		Καθαρό ποσό
				Χρηματοοικονομικά Μέσα	Μετρητά που έχουν δοθεί ως κάλυμμα	
Παράγωγα	1.259.079		1.259.079	(230.320)	(1.026.197)	2.562
Repos	308.049		308.049	(292.907)	(40)	15.102

Συμφωνία των καθαρών ποσών των χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων που εμφανίζονται στον ισολογισμό

31.12.2022				
	Σημείωση	Καθαρό ποσό στον ισολογισμό	Λογιστική αξία χρηματοοικονομικών απαιτήσεων στον ισολογισμό	Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις εκτός σκοπού παρουσίασης συμφητισμού
Τύπος χρηματοοικονομικής απαίτησης				
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	18	2.100.115	2.142.196	42.081
Reverse repos	16			

31.12.2022				
	Σημείωση	Καθαρό ποσό στον ισολογισμό	Λογιστική αξία χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων στον ισολογισμό	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις εκτός σκοπού παρουσίασης συμφητισμού
Τύπος χρηματοοικονομικής υποχρέωσης				
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	18	2.098.942	2.305.318	206.376
Repos	27	32.070	32.070	

31.12.2021				
	Σημείωση	Καθαρό ποσό στον ισολογισμό	Λογιστική αξία χρηματοοικονομικών απαιτήσεων στον ισολογισμό	Χρηματοοικονομικές απαιτήσεις εκτός σκοπού παρουσίασης συμφητισμού
Τύπος χρηματοοικονομικής απαίτησης				
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	18	792.535	960.216	167.681
Reverse repos	16	783.238	783.238	

31.12.2021				
	Σημείωση	Καθαρό ποσό στον ισολογισμό	Λογιστική αξία χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων στον ισολογισμό	Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις εκτός σκοπού παρουσίασης συμφητισμού
Τύπος χρηματοοικονομικής υποχρέωσης				
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	18	1.259.079	1.288.405	29.326
Repos	27	308.049	308.049	

Επιπρόσθετα γνωστοποιείται ότι στα πλαίσια των ανωτέρω συμβάσεων εκτός από το κάλυμμα σε μετρητά που έχει αποκτηθεί, έχουν ληφθεί ως κάλυμμα αξιόγραφα ονομαστικής αξίας € 400.000 (31.12.2021: € 750.000).

43.7 Γνωστοποιήσεις σχετικά με τη μεταρρύθμιση των επιτοκίων

Το διαπραγματικό επιτόκιο του Λονδίνου (London Interbank Offered Rate ή LIBOR), ένας από τους κυριότερους και σημαντικότερους δείκτες αναφοράς επιτοκίων που χρησιμοποιείται στις παγκόσμιες χρηματοπιστωτικές αγορές έπαψε να υφίσταται ή σταμάτησε να είναι αντιπροσωπευτικό από την 1η Ιανουαρίου, 2022. Σύμφωνα με τις ανακοινώσεις της αρμόδιας για χρηματοπιστωτικά θέματα εποπτικής αρχής του Ηνωμένου Βασιλείου (Financial Conduct Authority), το τέλος του 2021 σηματοδότησε την ολοκλήρωση της πρώτης σημαντικής φάσης του τερματισμού του LIBOR με 24 από τις 35 εκδόσεις (διάρκειες) του LIBOR να παύουν να υφίστανται. Συγκεκριμένες εκδόσεις (διάρκειες) του LIBOR σε Λίρα Αγγλίας (GBP) και Ιαπωνικό Γεν (JPY), σε συνέχεια οδηγιών από το FCA, θα συνεχίσουν να δημοσιεύονται με μια διαφορετική μεθοδολογία υπολογισμού γνωστή και ως «συνθετική», για περιορισμένη χρονική περίοδο, προκειμένου να διευκολύνουν την μετάβαση. Επιπρόσθετα, η συνέχιση κάποιων συγκεκριμένων εκδόσεων (διάρκειών) LIBOR σε Δολάριο Αμερικής (USD) μέχρι τις 30 Ιουνίου του 2023 έχει ως σκοπό την υποστήριξη της μετάβασης υφισταμένων προϊόντων (legacy products).

Ο Όμιλος έλαβε όλα τα απαραίτητα μέτρα για να διασφαλίσει τη συμμόρφωση με τους παραπάνω Κανονισμούς. Διαμορφώθηκε ένα λεπτομερές σχέδιο δράσης και η εσωτερική ομάδα εργασίας, εκπροσωπώντας διάφορους τομείς εργασιών, αναγνώρισε

εξαρτήσεις στο LIBOR και εφάρμοσε τις απαραίτητες τροποποιήσεις.

Ο Όμιλος ενημέρωσε εκ των προτέρων το πελατολόγιο του για τη μετάβαση από το LIBOR ανεβάζοντας στην ιστοσελίδα του όλες τις σχετικές πληροφορίες. Επιπλέον, πραγματοποιήθηκε εξατομικευμένη ενημέρωση σε πελάτες με συμβάσεις που επηρεάζονταν άμεσα από τη μετάβαση στα νέα εναλλακτικά επιτόκια. Επιπλέον, ο Όμιλος προετοιμάζει επί του παρόντος τη μετάβαση των υπόλοιπων εκδόσεων(διαρκειών) LIBOR σε Δολάριο Αμερικής (USD) που θα εξακολουθούν να υπάρχουν έως και τις 30 Ιουνίου 2023.

Όσον αφορά τις νέες εξελίξεις, στις 23 Νοέμβριου του 2022 το FCA ανακοίνωσε διαβούλευση στην πρόταση του να απαιτήσει από τον διαχειριστή του LIBOR (IBA), την συνέχιση της δημοσίευσης των εκδόσεων 1, 3 και 6 μηνών σε LIBOR Δολαρίου Αμερικής χρησιμοποιώντας μια διαφορετική μεθοδολογία υπολογισμού γνωστή και ως «συνθετική», με ισχύ μέχρι τέλος Σεπτεμβρίου του 2024, μόνο για τα υφιστάμενα συμβόλαια (legacy contracts).

Επιπλέον, η ομάδα εργασίας Euro Risk Free Rates συνέστησε ένα προθεσμιακό επιτόκιο(forward-looking term rate) ως εναλλακτικό του EURIBOR για ορισμένες κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων. Το Ευρωπαϊκό Ίδρυμα Χρηματαγορών (European Money Markets Institute (EMMI)) ξεκίνησε στις 13 Ιουνίου 2022 να δημοσιεύει μια δοκιμαστική έκδοση του εναλλακτικού επιτοκίου για το EURIBOR (EFTERM – Euro Forward Looking Term Rate). Πρόκειται για ένα προθεσμιακό επιτόκιο που έχει σχεδιαστεί για τη μέτρηση των μέσων αναμενόμενων επιτοκίων Ευρώ STR σε σχέση με τις συνήθεις εκδόσεις (διάρκειες) του EURIBOR. Στις 10 Οκτωβρίου 2022, Το Ευρωπαϊκό Ίδρυμα Χρηματαγορών (European Money Markets Institute (EMMI)) ανακοίνωσε την έναρξη του EFTERM από τις 14 Νοεμβρίου 2022.

Ο Όμιλος συνεχίζει να παρακολουθεί όλες τις σχετικές εξελίξεις της αγοράς, λαμβάνοντας όλα τα απαραίτητα μέτρα για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης όπου απαιτείται και για την υποστήριξη των πελατών του.

Η μετάβαση στα νέα επιτόκια IBOR δεν έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου καθώς αφενός ο Όμιλος κάνει χρήση της ευχέρειας που παρέχεται αναφορικά τις αλλαγές στις συμβατικές ταμειακές ροές, δηλαδή κατά την αλλαγή της βάσης υπολογισμού των ταμειακών ροών των χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων, οι αλλαγές που απαιτούνται από τη μεταρρύθμιση των επιτοκίων δεν οδηγούν σε αναγνώριση κέρδους ή ζημίας τροποποίησης στην κατάσταση αποτελεσμάτων αλλά σε επανυπολογισμό του επιτοκίου, και αφετέρου τα μέσα αντιστάθμισης που χρησιμοποιούνται στις σχέσεις αντιστάθμισης έχουν ως επιτόκιο αναφοράς το Euribor.

Η έκθεση του Ομίλου σε χρηματοοικονομικά στοιχεία με επιτόκιο USD και GBP Libor που δεν έχει ακόμη μεταβεί σε εναλλακτικό επιτόκιο αναφοράς με ημερομηνία 31.12.22 είναι € 2.026.037 (λογιστική αξία) σε μη- παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού (χορηγήσεις) και € 198.622 σε παράγωγα (ονομαστική αξία).

44.Κεφαλαιακή επάρκεια

Πολιτική του Ομίλου είναι η διατήρηση ισχυρής κεφαλαιακής επάρκειας και κεφαλαιακών πλεονασμάτων πάνω από τις ελάχιστες κανονιστικές απαιτήσεις προκειμένου να εξασφαλίζεται η επίτευξη του επιχειρηματικού του σχεδίου και να διασφαλίζεται η εμπιστοσύνη των καταθετών, των μετόχων, των αγορών και των συναλλασσόμενων μερών.

Αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου διενεργούνται με απόφαση της Γενικής Συνελεύσεως ή του Διοικητικού Συμβουλίου, σύμφωνα με το καταστατικό ή τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις.

Για το χρονικό διάστημα συμμετοχής του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) στο μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρείας, δεν επιτρέπεται η αγορά ιδίων μετοχών της χωρίς την έγκρισή του, σύμφωνα με το Πλαίσιο Συνεργασίας (Relationship Framework Agreement) που έχει υπογραφεί μεταξύ της Εταιρείας και του ΤΧΣ.

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας συγκρίνει τα εποπτικά ίδια κεφάλαια του Ομίλου με τους κινδύνους (σταθμισμένο Ενεργητικό) που αναλαμβάνει ο Όμιλος. Τα εποπτικά κεφάλαια περιλαμβάνουν τα κεφάλαια κοινών μετοχών κατηγορίας I (μετοχικό κεφάλαιο, αποθεματικά, δικαιώματα μειοψηφίας), τα πρόσθετα κεφάλαια κατηγορίας I (υβριδικό τίτλο) και τα κεφάλαια κατηγορίας II (τίτλο μειωμένης εξασφάλισης). Το σταθμισμένο ενεργητικό περιλαμβάνει τον πιστωτικό κίνδυνο του επενδυτικού χαρτοφυλακίου (συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου αντισυμβαλλομένου και του κινδύνου προσαρμογής πιστωτικής αποτιμήσεως αντισυμβαλλομένου), τον κίνδυνο αγοράς του εμπορικού χαρτοφυλακίου και τον λειτουργικό κίνδυνο.

Η Alpha Τράπεζα Α.Ε. ως συστημική τράπεζα, και κατ' επέκταση και η μητρική της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., εποπτεύεται από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (EEM) της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) προς τον οποίο υποβάλλονται στοιχεία σε τριμηνιαία βάση. Η εποπτεία διενεργείται σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Κανονισμό 2013/575 (CRR), όπως τροποποιήθηκε, μεταξύ άλλων, με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/876 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ("CRR 2"), και την Ευρωπαϊκή Οδηγία 2013/36 (CRD IV), όπως ενσωματώθηκε στον ελληνικό Ν. 4261/2014 και τροποποιήθηκε μεταξύ άλλων από την Οδηγία 2019/878 (CRD V) και ενσωματώθηκε στο εθνικό δίκαιο με τον Ν. 4799/2021.

Για τον υπολογισμό του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας ακολουθούνται οι διατάξεις του ανωτέρω θεσμικού πλαισίου όπως ισχύουν. Επιπροσθέτως:

- Πέραν του ορίου 8% για τον Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας, ισχύουν όρια 4,5% για τον δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών και 6% για τον δείκτη κεφαλαίου της κατηγορίας I (Tier I).
- Προβλέπεται η διατήρηση, αποθεμάτων ασφαλείας κεφαλαίου, επιπλέον των κεφαλαίων κοινών μετοχών. Ειδικότερα η Συνδυασμένη Απαιτήση Αποθέματος Ασφαλείας αποτελείται από:
 - το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίων το οποίο ανέρχεται στο 2,5%
 - τα κάτωθι αποθέματα ασφαλείας που καθορίστηκαν με Πράξεις Εκτελεστικής Επιτροπής από την Τράπεζα της Ελλάδος:
 - αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας «μηδέν τοις εκατό» (0%) για το 2022.
 - απόθεμα ασφαλείας συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων (O-SII) από 1.1.2019 και σταδιακά μέχρι την 1.1.2023 «ένα τοις εκατό» (1%). Για το 2022 το ποσοστό ανέρχεται σε 0,75%.

Τα εν λόγω όρια θα πρέπει να ικανοποιούνται σε ενοποιημένη βάση.

Ο κατωτέρω πίνακας παρουσιάζει τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου:

	31.12.2022	31.12.2021
Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας I (Common Equity Tier I)	13,2%	13,2%
Δείκτης Κεφαλαίων Κατηγορίας I (Tier I)	13,2%	13,2%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας *	16,1%	16,0%

Λαμβάνοντας υπόψη την απόφαση SREP του 2021, η EKT ενημέρωσε την Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. ότι υποχρεούται για το 2022 να τηρεί το ελάχιστο όριο του ενοποιημένου Συνολικού Δείκτη Ιδίων Κεφαλαίων (Overall Capital Requirements – OCR) τουλάχιστον στο 14,31%, [ο OCR για το Q4 2022 περιλαμβάνει το Απόθεμα Ασφαλείας Διατήρησης Κεφαλαίου (CCB) 2.50%, το Απόθεμα Ασφαλείας των Λοιπών Συστημικά Σημαντικών Ιδρυμάτων (O-SII) 0,75% και το Αντικυκλικό Κεφαλαιακό Απόθεμα Ασφαλείας (CCyB) 0.06% το οποίο προέρχεται κυρίως από τη συνεισφορά των θυγατρικών].

Ο OCR αποτελείται από το ελάχιστο όριο του Συνολικού Δείκτη Ιδίων Κεφαλαίων (8%), σύμφωνα με το άρθρο 92(1) της CRR, τις πρόσθετες εποπτικές απαιτήσεις για τον Πυλώνα II (P2R) σύμφωνα με το άρθρο 16(2)(α) του Κανονισμού 1024/2013/ ΕΕ, οι οποίες ανέρχονται σε 3,0%, καθώς επίσης και τις συνδυασμένες απαιτήσεις αποθέματος ασφαλείας (π.χ. CCB, OSII, CCyB), σύμφωνα με το άρθρο 128 (6) της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Ο ελάχιστος δείκτης θα πρέπει να τηρείται σε συνεχή βάση, λαμβάνοντας υπόψη τις μεταβατικές διατάξεις της CRR / CRD.

Μέτρα που ελήφθησαν για την εχίσχυση των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων των τραπεζών για την αντιμετώπιση της πανδημίας Covid-19

Καθώς η επίπτωση της πανδημίας του Covid-19 άρχισε να γίνεται έκδηλη, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (EKT), η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT) και η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (ΕΕπ) ανακοίνωσαν μία σειρά μέτρων με σκοπό την απρόσκοπτη συνέχιση της χρηματοδότησης της πραγματικής οικονομίας από τις εποπτευόμενες Τράπεζες.

Συγκεκριμένα, ξεκινώντας από την 12η Μαρτίου 2020, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (EKT) και η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT) ανακοίνωσαν τα ακόλουθα μέτρα χαλάρωσης των ελάχιστων απαιτήσεων κεφαλαίων για τις Τράπεζες της Ευρωζώνης:

Οι τράπεζες έχουν προσωρινά την δυνατότητα να λειτουργούν κάτω από το επίπεδο των ιδίων κεφαλαίων που ορίζεται από το απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίων (Capital Conservation Buffer-CCB) και το αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας (Counter Cyclical Buffer-CCyB). Επιπρόσθετα, την 28η Ιουλίου 2020, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (EKT) ανακοίνωσε μέσω δελτίου τύπου ότι επιτρέπεται στα Τραπεζικά Ιδρύματα να λειτουργούν κάτω από τα προαναφερθέντα όρια τουλάχιστον μέχρι το τέλος του 2022.

- Επιπλέον, η αλλαγή που αναμενόταν τον Ιανουάριο του 2021 υπό τη CRD V, σχετικά με τη σύνθεση του αποθέματος ασφαλείας του Πυλώνα II (P2R), εφαρμόστηκε νωρίτερα επιτρέποντας αυτό να καλύπτεται και από κεφάλαια της κατηγορίας 1 (AT1) κατά 18,75% και από κεφάλαια της κατηγορίας 2 (Tier 2) κατά 25% και όχι μόνο από κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET 1) ως ίσχυε.

Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή αποφάσισε την επανεξέταση του υπάρχοντος εποπτικού πλαισίου φέρνοντας σε ισχύ, νωρίτερα, κανονισμούς οι οποίοι θα συμπεριλαμβάνονταν στο πλαίσιο της CRR2/CRDV, καθώς επίσης να μετριάσει τις οικονομικές επιπτώσεις της πανδημίας COVID-19 και να ενθαρρύνει τις τράπεζες για την χορήγηση νέων δανείων. Ως αποτέλεσμα, στις 22 Ιουνίου 2020 η ΕΕ δημοσίευσε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Official Journal of the European Union) τον Κανονισμό 2020/873 με τροποποιήσεις κυρίως για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις 2013/575 και 2019/876.

Μεταξύ άλλων, ο νέος Κανονισμός περιλαμβάνει τα άρθρα 468 και 473α που εισάγουν διατάξεις με σκοπό

- Να μετριαστεί ο αρνητικός αντίκτυπος που έχει στα εποπτικά κεφάλαια των τραπεζών από την αύξηση στις λογιστικές προβλέψεις του πιστωτικού κινδύνου λόγω των επιπτώσεων της πανδημίας Covid-19. Το εν λόγω άρθρο παρατείνει κατά δύο χρόνια τη δυνατότητα ενσωμάτωσης (add-back) στα εποπτικά κεφάλαια, των ζημιών από τις προβλέψεις που αναγνωρίστηκαν από το 2020 και έπειτα στα ενήμερα χρηματοοικονομικά μέσα. Η εν λόγω μεταβατική περίοδος ισχύει μέχρι το τέλος του 2024.
- Να εξουδετερωθεί η αστάθεια στις αγορές τίτλων που προκάλεσε η πανδημία Covid-19 μέσω της εισαγωγής ενός προσωρινού εποπτικού φίλτρου. Το φίλτρο είναι σε ισχύ από την 1η Ιανουαρίου 2020 έως τις 31 Δεκεμβρίου 2022. Το αποτέλεσμα της εφαρμογής του φίλτρου είναι οι τράπεζες να μπορούν να ενσωματώσουν (add-back) ένα ποσοστό επί των μη πραγματοποιηθέντων κερδών και ζημιών στις τοποθετήσεις κρατικών ομολόγων που επηρέασαν το κεφάλαιο κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET1). Για το 2022 το εφαρμοζόμενο ποσοστό είναι το 40%.

Ο Όμιλος αποφάσισε ότι θα εφαρμόσει τα άρθρα 468 και 473α του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/873

Τέλος, στις 22 Δεκεμβρίου 2020 δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2020/2176 της Επιτροπής της 12ης Νοεμβρίου 2020 που τροποποιεί τον Κατ' Εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 241/2014 όσον αφορά την αφαίρεση στοιχείων ενεργητικού στην κατηγορία του λογισμικού από τα στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 (CET1).

Άσκηση Διαφάνειας της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EAT)

Στις 22 Απριλίου 2022 η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EBA) ανακοίνωσε την έναρξη της εποπτικής άσκησης διαφάνειας (Transparency Exercise) σε Ευρωπαϊκό επίπεδο για το 2022.

Στόχος της άσκησης είναι να παράσχει πρόσθετες πληροφορίες για τα ανοίγματα των τραπεζών και την ποιότητα των στοιχείων τους. Στην άσκηση περιλαμβάνονται στοιχεία των τραπεζών σύμφωνα με τις υποβολές FINREP/COREP που πραγματοποιήθηκαν για τις περιόδους:

- Q3 2021
- Q4 2021
- Q1 2022 και
- Q2 2022

* Στοιχεία που αφορούν στην δημοσιοποίηση εποπτικής φύσεως πληροφοριών σχετικά με την κεφαλαιακή επάρκεια διαχείρισης κινδύνων (Πυλώνας III - Κανονισμός 575/2013) θα δημοσιοποιηθούν στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

Η Τράπεζα συμμετείχε στην εν λόγω άσκηση η οποία εκκίνησε τον Σεπτέμβριο 2022. Τα αποτελέσματα της άσκησης δημοσιεύτηκαν τον Δεκέμβριο 2022.

Αναφορικά με την Κεφαλαιακή επάρκεια των Ευρωπαϊκών Τραπεζών με ημερομηνία 30.6.2022, σημειώνονται τα κάτωθι:

- Ο μέσος όρος του Δείκτη Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1), διαμορφώθηκε στο 15,2% & 15,0% με πλήρη εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων παρουσιάζοντας ετήσια μεταβολή (YoY) -60μβ.
- Ο μέσος όρος του Συνολικού Δείκτη Κεφαλαιακής επάρκειας διαμορφώθηκε στο 19,0% παρουσιάζοντας ετήσια μεταβολή (YoY) -60μβ.

Ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL)

Στις 23 Μαρτίου 2022, η Alpha Τράπεζα έλαβε επικοινωνία από την Ευρωπαϊκή Αρχή Εξυγίανσης (Single Resolution Board) σχετικά με την απόφαση της υποχρέωσης των ελάχιστων ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL). Οι απαιτήσεις βασίζονται στην Οδηγία για την Ανάκαμψη και Εξυγίανση («BRRD2»), η οποία ενσωματώθηκε στο ελληνικό δίκαιο με τον νόμο 4799/2021 στις 18.5.2021. Παράλληλα, με την ίδια απόφαση, η Αρχή Εξυγίανσης καθόρισε τη στρατηγική εξυγίανσης μοναδικού σημείου έναρξης (Single Point of Entry - SPE). Σύμφωνα με την απόφαση, από την 1η Ιανουαρίου 2026 η Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία θα πρέπει να ικανοποιεί, σε ενοποιημένη βάση, ελάχιστες απαιτήσεις MREL ύψους 23,37% των σταθμισμένων βάσει κινδύνου στοιχείων ενεργητικού και 5,92% του δείκτη μόχλευσης. Η ανακοίνωση καθορίζει επίσης τις ενδιάμεσες απαιτήσεις MREL που πρέπει να πληρούνται από την 1η Ιανουαρίου 2022, δηλαδή το 14,02% του σταθμισμένου ενεργητικού και το 5,91% του δείκτη μόχλευσης. Ο δείκτης MREL εκφραζόμενος ως ποσοστό του σταθμισμένου βάσει κινδύνου ενεργητικού δεν περιλαμβάνει την απαίτηση



Συνδυασμένου Αποθέματος Ασφαλείας (Combined Buffer Requirement - CBR), η οποία ανέρχεται στο 3,25%. Όσον αφορά την απαίτηση για ένα ελάχιστο ποσό ιδίων κεφαλαίων και μειωμένης εξασφάλισης επιλέξιμων υποχρεώσεων («Απαίτηση μειωμένης εξασφάλισης MREL»), η Αρχή Εξυγίανσης έχει αποφασίσει ότι η Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία δεν υπόκειται σε τέτοια απαίτηση. Οι απαιτήσεις MREL, συμπεριλαμβανομένης της πολυετούς μεταβατικής περιόδου συμμόρφωσης, είναι εναρμονισμένες με τις προσδοκίες της Alpha Τράπεζας. Το μακροπρόθεσμο σχέδιο χρηματοδότησης της Alpha Τράπεζας προβλέπει περαιτέρω ενίσχυση του MREL, έτσι ώστε οι εν λόγω απαιτήσεις να μπορούν να ικανοποιηθούν όταν τεθούν σε ισχύ. Στο πλαίσιο αυτό, σε συνέχεια δύο εκδόσεων ομολόγων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (Senior Preferred bonds) το 2021, συνολικού ύψους € 900 εκατ., στις 21.10.2022 η Alpha Τράπεζα προχώρησε στην έκδοση ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior preferred bond), συνολικού ύψους € 400 εκατ. Το ομόλογο υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (senior preferred bond) είναι τριετούς διάρκειας με δυνατότητα ανάκλησης στο δεύτερο έτος, με κουπόνι 7% και απόδοση 7,25%. Την 31 Δεκεμβρίου 2022, ο δείκτης MREL της Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση ανήλθε σε 20,79%. Ο ανωτέρω δείκτης περιλαμβάνει το κέρδος για την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2022, καθώς και την πρόσφατη έκδοση πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 («Τίτλοι AT1»). Ο τελικός στόχος που πρέπει να επιτευχθεί για τον δείκτη MREL επικαιροποιείται από το SRB ετησίως.



45.Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών

Η Εταιρία και οι υπόλοιπες εταιρίες του Ομίλου, στα πλαίσια των συνήθων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων τους, διενεργούν συναλλαγές και με συνδεδεμένα με αυτές μέρη. Οι συναλλαγές αυτές διενεργούνται με συνθήκες και όρους της αγοράς και εγκρίνονται από τα αρμόδια όργανα.

α. Τα υπόλοιπα των συναλλαγών του Ομίλου με τα, εν ενεργεία για κάθε περίοδο αναφοράς, βασικά Διοικητικά στελέχη, τα οποία αποτελούνται από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας καθώς και με τα πλησιέστερα συγγενικά τους πρόσωπα και τις συνδεδεμένες με αυτά εταιρίες, έχουν ως εξής:

	31.12.2022	31.12.2021
Ενεργητικό		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	3.911	1.858
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	5.058	4.352
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	213	207
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	3.622	
Σύνολο	8.893	4.559
Εγγυητικές επιστολές και εγκεκριμένα όρια	382	306

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	68	35
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	6	10
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	1	
Λοιπά έσοδα	124	1
Σύνολο	199	46
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	61	5
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες		1
Γενικά διοικητικά έξοδα		1
Αμοιβές Βασικών Διοικητικών Στελεχών και πλησιεστέρων συγγενικών τους προσώπων	7.387	6.533
Σύνολο	7.448	6.540

Οι Αμοιβές βασικών Διοικητικών Στελεχών και πλησιεστέρων συγγενικών τους προσώπων αναλύονται ως εξής:

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Αμοιβές μελών Διοικητικού Συμβουλίου, μισθοί και ημερομίσθια	5.685	4.770
Αμοιβές καθορισμένων παροχών	116	16
Έξοδα προγραμμάτων παροχής κινήτρων	708	1.217
Εργοδοτικές εισφορές	446	377
Λοιπά	432	153
Σύνολο	7.387	6.533

Επιπλέον, σύμφωνα με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης της 29.6.2018 λειτουργεί πρόγραμμα παροχής αποζημίωσης στα Ανώτατα Διοικητικά Στελέχη της Τράπεζας, οι όροι του οποίου εξειδικεύθηκαν σε Κανονισμό που εκδόθηκε μεταγενέστερα.

Η καταβολή της παροχής είναι οικειοθελής, δεν στοιχειοθετεί επιχειρησιακή συνθήκη και δύναται να παύσει στο μέλλον με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης. Παρέχει δε, κίνητρα συμμόρφωσης των δικαιούχων με τους όρους αποχώρησης που προτείνει η Τράπεζα, διασφαλίζοντας την ομαλή (και μόνον κατά την χρονική περίοδο και υπό του όρους και προϋποθέσεις που εγκρίνει η Τράπεζα) αποχώρηση και διαδοχή των δικαιούχων, που είναι Ανώτατα Διοικητικά Στελέχη.

β. Τα υπόλοιπα των συναλλαγών του Ομίλου με συγγενείς εταιρίες και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα, έχουν ως εξής:

	31.12.2022	31.12.2021
Ενεργητικό		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	98.491	106.043
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	65.168	2.611
Σύνολο	163.659	108.654

	31.12.2022	31.12.2021
Υποχρεώσεις		
Υποχρεώσεις προς πελάτες	44.494	62.709
Λοιπά στοιχεία Παθητικού	62.750	23.655
Σύνολο	107.244	86.364

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	3.248	2.656
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	13	4
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	310	127
Λοιπά έσοδα	3.663	1.960
Σύνολο	7.234	4.747
Έξοδα		
Γενικά διοικητικά έξοδα	1.677	887
Λοιπά έξοδα	34.689	51.797
Σύνολο	36.366	52.684

γ. Τα υπόλοιπα των συναλλαγών του Ομίλου κοινοπραξίες και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα, έχουν ως εξής:

	31.12.2022	31.12.2021
Ενεργητικό		
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	58.692	3.966
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	175	219
Σύνολο	58.867	4.185
Υποχρεώσεις		



Υποχρεώσεις προς πελάτες	7.143	13.772
Σύνολο	7.143	13.772

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	884	418
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	459	
Λοιπά έσοδα	290	197
Σύνολο	1.633	615
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	488	
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	523	5.658
Σύνολο	1.011	5.658

δ. Το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ΤΧΣ) ασκεί σημαντική επιρροή στην Εταιρία. Ειδικότερα, στα πλαίσια του Ν.3864/2010 και του από 23.11.2015 Συμφώνου Συνεργασίας (Relationship Framework Agreement, «RFA»), το οποίο αντικατέστησε το προηγούμενο που υπεγράφη το 2013, έχει συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο αλλά και σε σημαντικές Επιτροπές της Εταιρίας. Κατά συνέπεια, σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 24 το ΤΧΣ και οι ελεγχόμενες από αυτό εταιρίες θεωρούνται συνδεδεμένα μέρη της Εταιρίας.

Τα υπόλοιπα των συναλλαγών και τα σχετικά με αυτές αποτελέσματα έχουν ως εξής:

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Έσοδα		
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	6	7

46. Αμοιβές Ελεγκτικών Εταιριών

Οι συνολικές αμοιβές του νόμιμου ελεγκτή της Εταιρίας «Deloitte Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών», μέλος της Deloitte Touche Tohmatsu Ltd («DTTL»), καθώς και από τις υπόλοιπες εταιρείες της DTTL και των αντίστοιχων συνεργατών τους αναλύονται ως εξής, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις παραγράφους 2 και 32 του άρθρου 29 του Ν. 4308/2014.

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Για τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων λογαριασμών *	3.351	3.715
Σχετικές με έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού	618	595
Σχετικές με μη ελεγκτικές υπηρεσίες	775	784
Σύνολο	4.744	5.094

47. Γνωστοποιήσεις Ν.4151/2013

Σκοπός των διατάξεων του κεφ. Β' του Ν. 4151/2013 είναι η χρήση των κεφαλαίων από αδρανείς καταθετικούς λογαριασμούς για την κάλυψη αναγκών του Δημοσίου, μετά την παραγραφή των δικαιωμάτων του καταθέτη ή των νομίμων κληρονόμων του. Σύμφωνα με τις ως άνω διατάξεις του Ν. 4151/2013:

- ως αδρανής καταθετικός λογαριασμός σε πιστωτικό ίδρυμα, κατά την έννοια του Ν. 4261/2014, χαρακτηρίζεται εκείνος στον οποίο δεν έχει πραγματοποιηθεί αποδεδειγμένα καμία πραγματική συναλλαγή από τους δικαιούχους καταθέτες για χρονικό διάστημα είκοσι (20) ετών, αρχής γενομένης από την επομένη της τελευταίας συναλλαγής (η πίστωση των καταθέσεων με τόκους, καθώς και η κεφαλαιοποίησή τους, δεν συνιστούν συναλλαγή, υπό την ανωτέρω έννοια και δεν διακόπτουν την παραγραφή),



- ii. κάθε πιστωτικό ίδρυμα που δραστηριοποιείται στην Ελλάδα, οφείλει, αμέσως μετά την παρέλευση του χρονικού ορίου της εικοσαετίας, να αποδίδει στο Δημόσιο συγκεντρωτικά μέχρι το τέλος Απριλίου κάθε έτους τα υπόλοιπα των αδρανών καταθέσεων, πλέον αναλογούντων τόκων, καταθέτοντας στην Τράπεζα της Ελλάδος τα σχετικά ποσά σε ειδικό λογαριασμό,

* Στο ποσό της αμοιβής για τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων λογαριασμών περιλαμβάνονται και σχετικά λοιπά έξοδα.

να ενημερώνει ταυτόχρονα τις αρμόδιες Διευθύνσεις του Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους και της Γενικής Διεύθυνσης Δημόσιας Περιουσίας για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από τον ως άνω νόμο και να ενημερώνει τους δικαιούχους/κληρονόμους για το πού έχουν μεταφερθεί τα σχετικά ποσά, μετά την παρέλευση της εικοσαετίας, εφόσον ερωτηθεί (τα ως άνω ποσά στο σύνολό τους καταγράφονται ως έσοδο στον ετήσιο Κρατικό Προϋπολογισμό),

Το ποσό των αδρανών καταθετικών λογαριασμών που θα αποδοθούν στο Ελληνικό Δημόσιο για το οικονομικό έτος 2022 σύμφωνα με το άρθρο 8 παρ. 2 του Ν. 4151/2013, με ημερομηνία υπολογισμού την 31.12.2022 ανέρχεται σε € 4.560.



48.Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση

	31.12.2022	31.12.2021
Χαρτοφυλάκιο Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων και Ακινήτων - Συναλλαγή Sky	661.066	668.698
Χαρτοφυλάκια Μη εξυπηρετούμενων δανείων	381.691	95.093
Συναλλαγή Skyline	394.359	
ΑΠΕ Επενδυτικής Περιουσίας Α.Ε.	42.300	42.300
AGI-BRE Participations 4 EOOD	12.354	
Συναλλαγή Startrek	5.033	
Επενδυτικά πάγια Alpha Leasing A.E.	15.351	7.158
Πάγια Alpha Bank A.E.	3.260	3.478
Pernik Logistics Park EOOD	734	
Λοιπά	366	
Alpha Bank Albania		544.532
Λοιπές απαιτήσεις που σχετίζονται με τον κλάδο αποδοχής καρτών		52.896
Fierton Ltd		10.114
Επενδυτικά πάγια AGI-BRE PART2EO		6.518
ABC RE P4 Ltd		698
Σύνολο	1.516.514	1.431.485

Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση

	31.12.2022	31.12.2021
Alpha Bank Albania		575.392
Λοιπές υποχρεώσεις που σχετίζονται με τον κλάδο αποδοχής καρτών		31.025
ABC RE P4 Ltd		11
Fierton Ltd		12
Λοιπά	10.661	1.217
Σύνολο	10.661	607.657

Ο Όμιλος έχει εκκινήσει τη διαδικασία πώλησης επιλεγμένων θυγατρικών εταιριών, συγγενών εταιριών, κοινοπραξιών, χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων δανείων, καθώς και ακινήτων και λοιπών παγίων για τα οποία πληρούνται οι προϋποθέσεις κατάταξης στα «Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση» βάσει του Δ.Π.Χ.Π. 5. Τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια εξακολουθούν να αποτιμώνται με βάση τις διατάξεις του Δ.Π.Χ.Π.9, ωστόσο, για εκείνα τα οποία αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος ο υπολογισμός των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου πραγματοποιείται με ενσωμάτωση σεναρίου πώλησης με πιθανότητα 100% λαμβάνοντας υπόψη τις τιμές των ενδιαφερόμενων/ προτιμητέων επενδυτών. Ομοίως για τα δάνεια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας βασίζεται στις τιμές των επενδυτών.

Οι εύλογες αξίες των λοιπών περιουσιακών στοιχείων που κατατάσσονται στα Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων υπολογίζονται σύμφωνα με τις μεθόδους που αναφέρονται στη σημείωση

1.2.7, λαμβάνοντας επιπλέον υπόψη τυχόν προσφορές από επενδυτές για την περίμετρο των στοιχείων προς μεταβίβαση σε συνάρτηση με τις αποφάσεις της Διοίκησης για την ολοκλήρωση των συναλλαγών. Οι εύλογες αξίες από πλευράς ιεραρχίας ταξινομούνται στο Επίπεδο 3 αφού γίνεται χρήση στοιχείων έρευνας, υποθέσεων και δεδομένων που αναφέρονται σε περιουσιακά στοιχεία ανάλογων χαρακτηριστικών και συνεπώς περιλαμβάνουν ένα ευρύ πεδίο μη παρατηρήσιμων στην αγορά δεδομένων.

Χαρτοφυλάκιο Μη εξυπηρετούμενων δανείων και ακινήτων στην Κύπρο - Συναλλαγή Sky

Ο Όμιλος εκκίνησε εντός του Σεπτεμβρίου 2021 τη διαδικασία πώλησης κυπριακού χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων επενδυτικών ακινήτων, ακινήτων από πλειστηριασμούς και θυγατρικών εταιριών ειδικού σκοπού που κατέχουν ακίνητα από πλειστηριασμούς. Την 24.12.2021 υποβλήθηκαν δεσμευτικές προσφορές και την 27.12.2021 η Εκτελεστική Επιτροπή της Τράπεζας ενέκρινε την έναρξη διμερών συζητήσεων με τον προτιμητέο επενδυτή για την επίτευξη συμφωνίας. Την 12.2.2022 υπογράφηκε δεσμευτική συμφωνία για την πώληση του εν λόγω χαρτοφυλακίου.

Ως εκ τούτου την 31.12.2021 λαμβάνοντας υπόψη την εκτίμηση για την ολοκλήρωση της συναλλαγής εντός 12 μηνών, το εν λόγω χαρτοφυλάκιο δανείων, ακινήτων και εταιριών ειδικού σκοπού ταξινομήθηκε ως ομάδα διάθεσης στα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση.

Ειδικότερα, η λογιστική αξία των επενδυτικών ακινήτων, των ακινήτων από πλειστηριασμούς και των λοιπών στοιχείων ενεργητικού των εταιριών ειδικού σκοπού που εντάσσονται στο χαρτοφυλάκιο της συναλλαγής Sky ανήλθε την 31.12.2022 σε ποσό € 144.092 μετά την αποτίμηση τους στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ της λογιστικής τους αξίας και της εύλογης μείον τα έξοδα πώλησης. Εντός της χρήσης 2022, αναγνωρίστηκε ζημιά ύψους € 31.868 (31.12.2021: € 65.693) που αναγνωρίστηκε στη γραμμή «Λοιπά Έξοδα» και «Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων.

Η εύλογη αξία των δανείων που εντάσσονται στο πλαίσιο της συναλλαγής του εν λόγω δανειακού χαρτοφυλακίου την 31.12.2022 ανέρχεται σε € 516.974 -και- δεν διαφέρει από την αντίστοιχη λογιστική, καθώς για τον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου έχει ληφθεί υπόψη 100% πιθανότητα ολοκλήρωσης της ανωτέρω συναλλαγής.

Η πώληση των στοιχείων που εντάσσονται στην περίμετρο της συναλλαγής δεν ολοκληρώθηκε έως την 31.12.2022, εντός δηλαδή 12 μηνών από την ημερομηνία ταξινόμησης των στοιχείων ως μίας ομάδας διάθεσης κατεχόμενης προς πώληση. Δεδομένου ότι και οι δύο αντισυμβαλλόμενοι παραμένουν δεσμευμένοι στη μεταξύ τους συμφωνία για την ολοκλήρωση της πώλησης και η έγκριση που εκκρεμεί από την Κεντρική Τράπεζα Κύπρου αναμένεται άμεσα να ληφθεί, τα στοιχεία της εν λόγω συναλλαγής παρέμειναν ταξινομημένα ως μία ομάδα διάθεσης κατεχόμενη προς πώληση.

Το ανωτέρω χαρτοφυλάκιο δανείων και ακινήτων εντάσσεται στον λειτουργικό τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» της σημείωσης 42 «Πληροφόρηση κατά τομέα».

Συναλλαγή Skyline

Τον Ιούλιο του 2022 η Τράπεζα εκκίνησε, στο πλαίσιο της συναλλαγής Skyline, διαδικασία πώλησης χαρτοφυλακίου επενδυτικών και ιδιοχρησιμοποιούμενων ακινήτων καθώς και ακινήτων που είναι ταξινομημένα στην κατηγορία «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού».

Στο πλαίσιο της εν λόγω συναλλαγής, ο Όμιλος πρόκειται να μεταβιβάσει σε τρίτο επενδυτή τις μετοχές νεοσύστατης εταιρίας ειδικού σκοπού (Skyline) στην οποία προηγουμένως θα έχουν μεταβιβαστεί συγκεκριμένα ακίνητα ή και συγκεκριμένες συμμετοχές σε θυγατρικές εταιρίες του Ομίλου οι οποίες έχουν στο ενεργητικό τους ακίνητα του Ομίλου. Εντός του τρίτου τριμήνου, η Εκτελεστική Επιτροπή ενέκρινε την επιλογή προτιμητέου επενδυτή και την έναρξη διαπραγματεύσεων για τις λεπτομέρειες της συναλλαγής. Ως εκ τούτου και λαμβάνοντας επιπρόσθετα υπόψη την εκτίμηση για την ολοκλήρωση της συναλλαγής εντός 12 μηνών, ικανοποιήθηκαν, εντός του τρίτου τριμήνου, τα κριτήρια ταξινόμησης των εν λόγω ακινήτων ως μίας ομάδας διάθεσης κατεχόμενη προς πώληση. Την 6.2.2023 ο Όμιλος και η κοινοπραξία Dimand A.E. - Premia Properties A.E.E.A.Π υπέγραψαν δεσμευτική συμφωνία βάσει της οποίας ο επενδυτής θα αποκτήσει το 65% των μετοχών της Skyline ενώ επίσης η θυγατρική εταιρία Alpha Αστικά Ακίνητα θα υπογράψει σύμβαση διαχείρισης ακινήτων, αρχικής διάρκειας 7 ετών, με την εταιρία Skyline και θα ενεργεί ως αποκλειστικός πάροχος υπηρεσιών διαχείρισης των ακινήτων του χαρτοφυλακίου.

Η λογιστική αξία της ομάδας διάθεσης του Ομίλου κατά την 31.12.2022 ανέρχεται σε € 394.358. Κατά την αποτίμηση στη χαμηλότερη αξία μεταξύ της λογιστικής της αξίας και στην εύλογη αξία μείον τα έξοδα πώλησης αναγνωρίστηκε ζημιά ύψους

€ 32.495 η οποία περιλαμβάνεται στη γραμμή «Λοιπά έξοδα». Η εύλογη αξία προσδιορίστηκε με βάση το τίμημα με το οποίο ο Όμιλος πρόκειται να μεταβιβάσει τα εν λόγω ακίνητα. Το ανωτέρω χαρτοφυλάκιο ακινήτων εντάσσεται στον λειτουργικό τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» της σημείωσης 42 «Πληροφόρηση κατά τομέα».

Συναλλαγή Startrek

Εντός του τρίτου τριμήνου του 2022 η Τράπεζα εκκίνησε τη διαδικασία πώλησης χαρτοφυλακίου ακινήτων που ήταν ταξινομημένα στα «Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού». Η συναλλαγή προβλέπει τη μεταβίβαση των εν λόγω ακινήτων σε εταιρία ειδικού σκοπού του Ομίλου και στη συνέχεια μεταβίβαση των μετοχών της εταιρίας ειδικού σκοπού σε επενδυτή. Λαμβάνοντας υπόψη την εκτίμηση για ολοκλήρωση της συναλλαγής πώλησης εντός 12 μηνών, τα εν λόγω ακίνητα ταξινομήθηκαν κατά το τρίτο τρίμηνο ως μία ομάδα

διάθεσης κατεχόμενη προς πώληση. Τα ακίνητα αποτιμήθηκαν στη χαμηλότερη αξία μεταξύ της λογιστικής και της εύλογης μείον τα έξοδα πώλησης γεγονός από το οποίο προέκυψε ζημία ύψους € 1.286 η οποία περιλαμβάνεται στη γραμμή «Λοιπά έξοδα». Το τέταρτο τρίμηνο η Τράπεζα προέβη στην πώληση ακινήτων του συγκεκριμένου χαρτοφυλακίου συνολικού τιμήματος € 5.211 ενώ αναγνωρίστηκε κέρδος ποσού € 197 στα Αποτελέσματα της χρήσης. Η λογιστική αξία των εναπομεινάντων ακινήτων την 31.12.2022 ανέρχεται σε € 2.826 ενώ η εύλογη αξία προσδιορίστηκε με βάση το τίμημα του επενδυτή. Το ανωτέρω χαρτοφυλάκιο ακινήτων εντάσσεται στον λειτουργικό τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» της σημείωσης 42 «Πληροφόρηση κατά τομέα».

Pernik Logistics Park EOOD

Εντός της χρήσης 2022 και λαμβάνοντας υπόψη πως η συναλλαγή πώλησης αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός 12 μηνών, ο Όμιλος κατέταξε ως κατεχόμενη προς πώληση την εταιρία Pernik Logistics Park EOOD με αξία € 734 λόγω λήψης στις 9.5.22 μη δεσμευτικών προσφορών, ενώ εντάσσεται στον τομέα «Διεθνείς Δραστηριότητες» για σκοπούς πληροφόρησης κατά λειτουργικό τομέα. Το αποτέλεσμα της αποτίμησης ανέρχεται σε ζημιά € 125.

Fierion Ltd

Την 28.2.2022, η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, AGI-Cypre Ermis Ltd, προέβη σε πώληση της θυγατρικής της εταιρίας, Fierion Ltd, αναγνωρίζοντας ζημιά € 251. Καθώς η εταιρία δεν αποτελεί για τον Όμιλο ξεχωριστό σημαντικό τμήμα επιχειρηματικής δραστηριότητας, δεν ικανοποιούνται οι προϋποθέσεις χαρακτηρισμού της ως διακοπείσες δραστηριότητες, ενώ εντάσσεται στον τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» για σκοπούς πληροφόρησης κατά λειτουργικό τομέα.

ABC RE P4 Ltd

Την 28.2.2022, η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Bank Cyprus Ltd, προέβη σε πώληση της θυγατρικής της εταιρίας, ABC RE P4 Ltd, αναγνωρίζοντας ζημιά € 5. Καθώς η εταιρία δεν αποτελεί για τον Όμιλο ξεχωριστό σημαντικό τμήμα επιχειρηματικής δραστηριότητας, δεν ικανοποιούνται οι προϋποθέσεις χαρακτηρισμού της ως διακοπείσες δραστηριότητες, ενώ εντάσσεται στον τομέα «Διεθνείς Δραστηριότητες» για σκοπούς πληροφόρησης κατά λειτουργικό τομέα.

Επενδυτικά Πάγια

Επενδυτικά πάγια Alpha Leasing A.E.

Εντός της χρήσης 2022 4 επενδυτικά ακίνητα συνολικής λογιστικής αξίας € 6.185 κατατάχθηκαν στα «Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση», ενώ ολοκληρώθηκε η πώληση 4 ακινήτων της εταιρίας τιμήματος € 5.130 αναγνωρίζοντας κέρδος € 680 στη γραμμή «Λοιπά Έσοδα» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων. Σημειώνεται πως τα ακίνητα προς πώληση της Alpha Leasing A.E. περιλαμβάνονται στο λειτουργικό τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» της σημείωσης 42 «Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα».

Πάγια Alpha Bank A.E.

Η Τράπεζα ξεκίνησε το τρίτο τρίμηνο του 2021 τη διαδικασία για την πώληση χαρτοφυλακίου επενδυτικών ακινήτων κυριότητάς της και μετέφερε στα στοιχεία ενεργητικού προς πώληση επενδυτικά πάγια λογιστικής αξίας € 3.704. Εντός του 2021, η Τράπεζα προέβη στην πώληση ακινήτων συνολικού τιμήματος € 710 ενώ αναγνωρίστηκε κέρδος ποσού € 48 στα Αποτελέσματα της χρήσης του 2021.

Ενώ εντός της χρήσης 2022, ολοκληρώθηκε η πώληση 3 ακινήτων τιμήματος € 3.480 αναγνωρίζοντας κέρδος € 329 στα Αποτελέσματα της χρήσης.

Η Τράπεζα προέβη σε προσδιορισμό της εύλογης αξίας των παγίων και από την αποτίμηση την 31.12.2021 δεν προέκυψε αποτέλεσμα.

Επιπλέον, στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» περιλαμβάνεται και ακίνητο λογιστικής αξίας € 435 (31.12.2021 € 435) για το οποίο έχει υπογραφεί σχετικό προσύμφωνο πώλησης. Τα επενδυτικά ακίνητα της εταιρίας εντάσσονται στον τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» για σκοπούς πληροφόρησης κατά λειτουργικό τομέα.

Λοιπά επενδυτικά πάγια

Εντός της χρήσης του 2022, ο Όμιλος κατέταξε στα «Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση» πάγια της εταιρείας Alpha Asset Management A.E.Δ.Α.Κ. λογιστικής αξίας € 722. Τα επενδυτικά ακίνητα της εταιρίας εντάσσονται στον τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» για σκοπούς πληροφόρησης κατά λειτουργικό τομέα.

Χαρτοφυλάκιο Μη εξυπηρετούμενων δανείων

Δανειακό Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγής Orbit

Εντός του 2021, η Τράπεζα εκκίνησε τη διαδικασία πώλησης, μέσω διαγωνιστικής διαδικασίας μιας φάσης, ενός χαρτοφυλακίου δανείων λιανικής τραπεζικής άνευ εξασφαλίσεων ως επί το πλείστον, το οποίο αποτελείται από:

- α) το χαρτοφυλάκιο δανείων της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία που είχαν τιτλοποιηθεί μέσω της εταιρίας ειδικού σκοπού Galaxy III Funding Designated Activity Company και
- β) περίμετρο δανείων εντός της Τράπεζας.

Εντός του Δεκεμβρίου 2021 υποβλήθηκαν δεσμευτικές προσφορές από τους ενδιαφερόμενους επενδυτές και την 28.12.2021 η Τράπεζα σύναψε δεσμευτική συμφωνία με τον προτιμητέο επενδυτή για την πώληση του χαρτοφυλακίου. Λαμβάνοντας υπόψη την εκτίμηση ότι η συναλλαγή θα ολοκληρωνόταν εντός του α' τριμήνου του 2022, η Τράπεζα και η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία ταξινόμησαν την 31.12.2021 στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» το εν λόγω χαρτοφυλάκιο δανείων λογιστικής αξίας € 34.903 και € 52.959, αντίστοιχα.

Κατά τη διάρκεια του α' τριμήνου του 2022, από το ανωτέρω χαρτοφυλάκιο, δάνεια λογιστικής αξίας € 1.313 μεταφέρθηκαν στην κατηγορία «Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών» καθώς έπαψαν να πληρούν τις προϋποθέσεις κατάταξης στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Π. 5. Την 8.3.2022 η Τράπεζα απέκτησε το χαρτοφυλάκιο δανείων της εταιρίας ειδικού σκοπού Galaxy III Funding Designated Activity Company λογιστικής αξίας € 52.018 με σκοπό να τα συμπεριλάβει στην συναλλαγή με τον ανωτέρω προτιμητέο επενδυτή.

Την 24.3.2022 ολοκληρώθηκε η συναλλαγή πώλησης. Το αποτέλεσμα από την πώληση του χαρτοφυλακίου, το οποίο προσδιορίστηκε αφού ελήφθησαν υπόψη τα έξοδα συναλλαγής και η αναγνώριση πρόβλεψης για καταβολή αποζημίωσης στον αγοραστή σε περίπτωση ικανοποίησης συγκεκριμένων προϋποθέσεων, ανήλθε σε ζημιά € 4.616 και περιλαμβάνεται στα

«Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος». Τα ανωτέρω δάνεια εντάσσονται στον τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» της σημείωσης 42 «Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα».

Δανειακό Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγής Light

Εντός του α' εξαμήνου του 2022 η Τράπεζα εκκίνησε τη διαδικασία πώλησης χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων άνευ εξασφαλίσεων. Στο πλαίσιο αυτό η Τράπεζα έλαβε την 22.6.2022 δεσμευτικές προσφορές και εν συνεχεία η Εκτελεστική Επιτροπή της 29.6.2022 ενέκρινε προτιμητέο επενδυτή. Η υπογραφή της δεσμευτικής συμφωνίας έλαβε χώρα την 21.7.2022 ενώ η ολοκλήρωση της μεταβίβασης του χαρτοφυλακίου πραγματοποιήθηκε την 7.11.2022. Το αποτέλεσμα από την πώληση του χαρτοφυλακίου, το οποίο προσδιορίστηκε αφού ελήφθησαν υπόψη τα έξοδα συναλλαγής και η αναγνώριση πρόβλεψης για καταβολή αποζημίωσης στον αγοραστή σε περίπτωση ικανοποίησης συγκεκριμένων προϋποθέσεων, ανήλθε σε κέρδος

€ 770 και περιλαμβάνεται στα «Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος». Τα ανωτέρω δάνεια εντάσσονται στον τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» της σημείωσης 42 «Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα».

Δανειακό Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγής Hermes

Εντός του α' εξαμήνου του 2022 ο Όμιλος εκκίνησε τη διαδικασία πώλησης χαρτοφυλακίου απαιτήσεων από δάνεια ή/και πιστώσεις προς μεγάλες και μικρομεσαίες επιχειρήσεις με εμπράγματα εξασφαλίσεις. Την 29.6.2022 η Εκτελεστική Επιτροπή ενέκρινε την συνέχιση της διαδικασίας πώλησης, δυνάμει της οικονομικής προσφοράς που έλαβε ο Όμιλος, η οποία υπόκειται σε συνήθεις ελέγχους δέουσας επιμέλειας εκ μέρους του επενδυτή, ενώ η συναλλαγή εκτιμάται ότι θα ολοκληρωθεί εντός του πρώτου εξαμήνου 2023. Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω ο Όμιλος ταξινόμησε, την 30.6.2022, το εν λόγω χαρτοφυλάκιο στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση». Η λογιστική αξία του χαρτοφυλακίου την 31.12.2022 ανέρχεται

€ 242.070. Τα ανωτέρω δάνεια εντάσσονται στον τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» της σημείωσης 42 «Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα».

Δανειακό Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγής Leasing

Εντός του α' εξαμήνου του 2022 ο Όμιλος εκκίνησε τη διαδικασία πώλησης χαρτοφυλακίου απαιτήσεων από δάνεια ή/και πιστώσεις Leasing. Την 29.6.2022 η Εκτελεστική Επιτροπή ενέκρινε την συνέχιση της διαδικασίας πώλησης του χαρτοφυλακίου στον ενδιαφερόμενο επενδυτή και η συναλλαγή αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του 2023. Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω ο όμιλος ταξινόμησε το χαρτοφυλάκιο λογιστικής αξίας € 59.851 στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση». Τα ανωτέρω δάνεια εντάσσονται στον τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» της σημείωσης 42 «Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα».

Δανειακό Χαρτοφυλάκιο Συναλλαγής Solar

Εντός του α' εξαμήνου του 2022 ο Όμιλος εκκίνησε τη διαδικασία πώλησης χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων επιχειρηματικής πίστωσης με εξασφαλίσεις. Στο πλαίσιο της συναλλαγής, στην οποία συμμετέχουν και οι τέσσερις συστημικές Τράπεζες, πρόκειται να πραγματοποιηθεί κοινή τιτλοποίηση και έκδοση ομολογιών. Από τις ομολογίες που θα εκδοθούν οι Τράπεζες θα διακρατήσουν το 100% των ομολογιών υψηλής (Senior) προεξοφλητικής προτεραιότητας και το 5% των ομολογιών μεσαίας (Mezzanine) και χαμηλής (Junior) προεξοφλητικής προτεραιότητας και θα προβούν στην πώληση σε επενδυτή, μέσω διαγωνιστικής διαδικασίας, που θα περιλαμβάνει το 95% των ομολογιών μεσαίας και χαμηλής προεξοφλητικής προτεραιότητας. Παράλληλα, για τη λήψη κρατικής εγγυοδοσίας μέσω του προγράμματος Ηρακλής II υποβλήθηκε αίτηση εντός του Αυγούστου 2022 και συμπληρωματική αίτηση εντός του Οκτωβρίου 2022. Εντός του Δεκεμβρίου 2022 υποβλήθηκαν δεσμευτικές προσφορές από τους επενδυτές ενώ η ολοκλήρωση της συναλλαγής πώλησης αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του πρώτου εξαμήνου 2023. Ο Όμιλος ταξινόμησε, την 30.6.2022, το εν λόγω χαρτοφυλάκιο στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση». Η λογιστική του αξία την 31.12.2022 ανέρχεται σε € 61.690. Τα ανωτέρω δάνεια εντάσσονται στον τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» της σημείωσης 42 «Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα».

Δανειακό Χαρτοφυλάκιο Ναυτιλιακών δανείων

Εντός του α' τριμήνου του 2022 ο Όμιλος εκκίνησε τη διαδικασία πώλησης χαρτοφυλακίου Ναυτιλιακών δανείων με εξασφαλίσεις ενώ την 30.6.2022 το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ενέκρινε την υπογραφή των συμβατικών κειμένων της συναλλαγής με τον προτιμητέο επενδυτή. Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω ο Όμιλος ταξινόμησε την 31.3.2022 το εν λόγω χαρτοφυλάκιο στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση». Την 14.7.2022 ολοκληρώθηκε η πώληση του χαρτοφυλακίου. Το τίμημα της πώλησης διαμορφώθηκε σε € 43.741 ενώ το αποτέλεσμα από την πώληση ανήλθε σε € 2.345 και περιλαμβάνεται στα «Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών πράξεων». Τα ανωτέρω δάνεια εντάσσονται στον τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» της σημείωσης 42 «Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα».

Λοιπά δάνεια

Στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» την 31.12.2022 έχουν ταξινομηθεί και μεμονωμένα δάνεια λογιστικής αξίας € 18.080, για τα οποία η Τράπεζα βρίσκεται σε προχωρημένο στάδιο για την ολοκλήρωση της πώλησής τους, η οποία αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του πρώτου τριμήνου του 2023.

Την 31.12.2021, στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση» είχαν ταξινομηθεί μεμονωμένα δάνεια λογιστικής αξίας € 7.231, των οποίων η πώληση ολοκληρώθηκε εντός του α' τριμήνου του 2022. Το τίμημα της πώλησης διαμορφώθηκε σε € 7.240 ενώ το αποτέλεσμα από την πώληση ανήλθε σε € 37 ζημία και περιλαμβάνεται στα «Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος». Τα ανωτέρω δάνεια εντάσσονται στον τομέα «Μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα» της σημείωσης 42 «Πληροφόρηση κατά λειτουργικό τομέα».

Alpha Bank Albania

Την 18.7.2022 στο πλαίσιο του έργου Riviera, ολοκληρώθηκε η πώληση του συνόλου των μετοχών της Alpha Bank Albania από τη θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Διεθνών Συμμετοχών Α.Ε., στην OTP Bank Plc, η οποία κατέβαλλε συνολικό τίμημα € 53.800, ενώ αναγνωρίστηκε κέρδος ύψους € 19.886 (2021: ζημιές € 32.766) στα «Καθαρά κέρδη/(ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος από διακοπείσες δραστηριότητες» της 30.9.2022, εκ των οποίων € 8.777 αφορούν σε ανακύκλωση αποθεματικού συναλλαγματικών διαφορών.

Οι δραστηριότητες της, εντάσσονται στον τομέα «Διεθνείς Δραστηριότητες» για σκοπούς πληροφόρησης κατά λειτουργικό τομέα (σημείωση 42).

Λοιπές απαιτήσεις που σχετίζονται με τον κλάδο αποδοχής καρτών

Την 10.11.2021 υπεγράφη δεσμευτική συμφωνία μεταξύ της Τράπεζας και της Nexi S.p.A. για τη δημιουργία στρατηγικής συμφωνίας στον κλάδο αποδοχής καρτών και εκκαθάρισης συναλλαγών της Τράπεζας στην Ελλάδα, μέσω, μεταξύ άλλων:

- i. της μεταβίβασης της δραστηριότητας του εν λόγω κλάδου από την Τράπεζα δι' απόσχισης στη νεοσυσταθείσα εταιρία «Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε.», η οποία ιδρύθηκε την 15.11.2021,
- ii. της πώλησης στη Nexi S.p.A. ποσοστού 51% της εταιρίας αυτής, υπό την αίρεση της πλήρωσης ορισμένων αναβλητικών αιρέσεων, και
- iii. της σύναψης από τα μέρη μακροπρόθεσμης σύμβασης προώθησης και διανομής, με την οποία θα παρέχεται στην Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών πρόσβαση στο δίκτυο της Τράπεζας, με σκοπό τη διανομή προϊόντων αποδοχής συναλλαγών με

κάρτες και την παροχή υπηρεσιών σε επιχειρηματικούς πελάτες της Τράπεζας στην Ελλάδα.

Βάσει της ανωτέρω συμφωνίας, την 31.12.2021 τα στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων του κλάδου αποδοχής καρτών ταξινομήθηκαν ως κατεχόμενα προς πώληση καθώς αξιολογήθηκε πως ικανοποιούνται οι σχετικές διατάξεις που ορίζει το Δ.Π.Χ.Π. 5. Από την ταξινόμηση αυτή δεν προέκυψε αποτέλεσμα καθώς η λογιστική αξία του κλάδου υπολείπετο της εύλογης αξίας του μείον τα έξοδα πώλησης.

Την 30.6.2022 ολοκληρώθηκε η απόσχιση του κλάδου από την Τράπεζα στη θυγατρική εταιρία «Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε.» η οποία εξέδωσε μετοχές, και την ίδια ημέρα η Τράπεζα προέβη στην πώληση του 51% της συμμετοχής της στη θυγατρική η οποία μετονομάστηκε σε «Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε.».

Ως αποτέλεσμα της πώλησης του 51% της συμμετοχής στην «Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε.», η Τράπεζα έπαψε να ασκεί έλεγχο επί αυτής. Το αποτέλεσμα της ανωτέρω συναλλαγής προέκυψε από τη σύγκριση ανάμεσα: α) στο τίμημα της συναλλαγής πώλησης (ένα μέρος του οποίου είναι μετρητά, και ένα μέρος ενδεχόμενο καθώς θα καταβληθεί εφόσον η εταιρία επιτύχει συγκεκριμένη απόδοση) και στην εύλογη αξία της συμμετοχής που διακρατήθηκε κατά την απώλεια του ελέγχου στην Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών και β) στη λογιστική αξία των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων της Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών που μεταβιβάστηκαν, στις προβλέψεις για καταβολή μελλοντικών ποσών που αναγνωρίζονται με βάση τους όρους της συμφωνίας και στα έξοδα της συναλλαγής.

Επιπρόσθετα, την 29.7.2022 ολοκληρώθηκε η πώληση στη Nexi S.p.A. επιπλέον ποσοστού συμμετοχής 39,01% στη συγγενή εταιρία Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. ενώ, επίσης, η Τράπεζα απέκτησε το δικαίωμα να επαναγοράσει μέρος των μετοχών της Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. κατά την τέταρτη επέτειο από την ολοκλήρωση της συναλλαγής. Το τίμημα για την εν λόγω συναλλαγή συμφωνήθηκε να καταβληθεί σε μελλοντική ημερομηνία (αναβαλλόμενο τίμημα) και το αποτέλεσμα από την εν λόγω μεταβίβαση προσδιορίστηκε από τη σύγκριση του τιμήματος και της λογιστικής αξίας του ποσοστού συμμετοχής που μεταβιβάστηκε αφού επιπλέον λήφθηκαν υπόψη η αξία του δικαιώματος προαίρεσης και οι προσαρμογές των προβλέψεων για την καταβολή μελλοντικών ποσών που ενδέχεται να καταβληθούν με βάση τους όρους της συμφωνίας.

Το συνολικό αποτέλεσμα από τις ανωτέρω συναλλαγές ανήλθε σε κέρδος ύψους € 297.941 και αναγνωρίστηκε στη γραμμή «Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων» και για σκοπούς πληροφόρησης κατά λειτουργικό τομέα κατατάσσεται στους τομείς «Πελάτες Λιανικής» και «Μεσαίες και Μεγάλες Επιχειρήσεις».

Η συμμετοχή στη Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε. εξακολουθεί να ταξινομείται στις επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες καθώς η Τράπεζα εξακολουθεί να συμμετέχει στο Διοικητικό Συμβούλιο της εταιρίας λαμβάνοντας μέρος στις αποφάσεις επί των βασικών δραστηριοτήτων της.

AGI-BRE Participations 4 EOOD

Κατά τη διάρκεια του 2022 ο Όμιλος εκκίνησε διαδικασία πώλησης της θυγατρικής εταιρείας AGI-BRE Participations 4 EOOD για τις οποίες έλαβε μη δεσμευτικές συμφωνίες πώλησης στις 9.5.2022.

Σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Π. 5, η εν λόγω εταιρεία κατατάχθηκε την 31.12.2022 ως κατεχόμενη προς πώληση κατά τη σύνταξη των Οικονομικών Καταστάσεων. Ο Όμιλος αποτίμησε τα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ της λογιστικής και της εύλογης αξίας τους μείον τα έξοδα πώλησης. Από την εν λόγω αποτίμηση δεν προέκυψε αποτέλεσμα.

Καθώς η εταιρεία δεν αποτελούσε για τον Όμιλο ξεχωριστό σημαντικό τμήμα επιχειρηματικής δραστηριότητας, δεν ικανοποιούνταν οι προϋποθέσεις χαρακτηρισμού της ως διακοπέισα δραστηριότητα. Σημειώνεται ότι για σκοπούς πληροφόρησης κατά λειτουργικό τομέα κατατάσσονται στον τομέα «Διεθνείς Δραστηριότητες».



49. Εταιρικά γεγονότα σχετιζόμενα με τη δομή του Ομίλου

- Την 18.1.2022, η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Ionian Equity Participations προέβη στην κάλυψη της αναλογίας της με την 15η εκταμίευση κεφαλαίου ύψους € 75 στο private equity fund, EOS Hellenic Renaissance Fund με έδρα το Λουξεμβούργο.
- Την 18.1.2022, η επενδυτική συμμετοχή του Ομίλου, EOS Hellenic Renaissance Fund προέβη σε επιστροφή κεφαλαίου ποσού €2 στην θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Ionian Equity Participation Ltd.
- Την 21.1.2022, η θυγατρική εταιρία της Τράπεζας, Alpha Group Investments Ltd, συμμετείχε στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου των θυγατρικών εταιριών του Ομίλου, ΑΕΠΝέας Κηφισιάς και ΑΕΠΚαλλιρόης, καταβάλλοντας ποσά € 13.600 και €6.800 αντιστοίχως.
- Την 24.1.2022, η θυγατρική εταιρία της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., Alpha Group Jersey, αποφάσισε την αποπληρωμή εις ολόκληρο του υπολειπόμενου ονομαστικού ποσού των EUR600.000 Series BCMS-Linked Άνευ Σωρευτικού Μερισματος Άνευ Ψήφου Προνομιούχων Κινητών Αξιών της (Noncumulative Guaranteed Non-voting Preferred Securities) (ISIN: DE000A0DX3M2) (οι «Υβριδικόί Τίτλοι») οι οποίες τελούν υπό την εγγύηση μειωμένης εξασφάλισης της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., κατά την Ημερομηνία Καταβολής του Προνομιούχου Μερισματος την 18η Φεβρουαρίου, 2022 (σύμφωνα με τους όρους των Υβριδικών Τίτλων οι οποίοι διατυπώνονται στο καταστατικό της Alpha Group Jersey και το Νόμο) στην Τιμή Αποπληρωμής.
- Την 8.2.2022, η θυγατρική εταιρία της Τράπεζας AGI-Cypré Ermis Ltd προέβη σε πώληση 59 SPVs συνολικής αξίας € 85.000 προς τη θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Credit Acquisition Company Ltd.
- Την 10.2.2022 άρχισε η διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών (εφεξής το «Χ.Α.») των 1.430.168 νέων κοινών, ονομαστικών, άυλων μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., που προέκυψαν από την πρόσφατη αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου κατά € 429, λόγω άσκησης των Δικαιωμάτων Προαίρεσης επί Μετοχών από ογδόντα οκτώ (88) Δικαιούχους - Συγκεκριμένα Μέλη του Προσωπικού (Material Risk Takers – MRTs) της Εταιρίας και Συνδεδεμένων με αυτήν Εταιριών, σε τιμή διάθεσης € 0,30 ανά μετοχή, σύμφωνα με την απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 31ης Ιουλίου 2020 και τις σχετικές αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας της 30ης Δεκεμβρίου 2020, της 16ης Δεκεμβρίου 2021 και της 28ης Ιανουαρίου 2022.
- Την 11.2.2022, η επενδυτική συμμετοχή του Ομίλου, Southeastern Europe Fund προέβη σε επιστροφή κεφαλαίου ποσού €1.325 στην θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Ionian Equity Participation Ltd.
- Την 12.2.2022, η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. (μαζί με τις θυγατρικές αυτής, εφεξής ο «Όμιλος Alpha Bank» ή ο «Όμιλος») κατέληξε σε συμφωνία με συνδεδεμένη εταιρία της Cerberus Capital Management L.P. («Cerberus») για την πώληση χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων και ακινήτων στην Κύπρο, συνολικής λογιστικής αξίας € 2,3 δισ. (το «Χαρτοφυλάκιο»). Το Χαρτοφυλάκιο θα πωληθεί μέσω της Alpha Διεθνών Συμμετοχών Μ.Α.Ε., 100% (έμμεσης) θυγατρικής εταιρίας του Ομίλου.
- Την 28.2.2022, η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, AGI-Cypré Ermis Ltd, προέβη σε πώληση της θυγατρικής της εταιρίας, Fierton Ltd.
- Την 28.2.2022, η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Bank Cyprus Ltd, προέβη σε πώληση της θυγατρικής της εταιρίας, ABC RE P4 Ltd.
- Την 1.3.2022, η Τράπεζα προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά στη θυγατρική της AGI-Cypré Ermis Ltd έναντι ποσού € 60.000.
- Την 8.3.2022 ολοκληρώθηκε η πώληση της συμμετοχής της Τράπεζας και του Ομίλου στην εταιρία Ιχθυοτροφεία Κεφαλονιάς Α.Ε. προς την εταιρία Grupo Profand S.L.
- Την 11.3.2022 ολοκληρώθηκε η μεταφορά τμήματος του χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων από τη θυγατρική εταιρία της Τράπεζας, Alpha Bank Cyprus Ltd, προς τη θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Credit Acquisition Company Ltd.
- Την 21.3.2022 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Credit Acquisition Company Ltd, προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά στις θυγατρικές της AGI-Cypré Tochni Ltd, AGI-Cypré Property 2 Ltd, AGI-Cypré Property 4 Ltd, AGI-Cypré Property 12 Ltd, AGI-Cypré Property 13 Ltd, AGI-Cypré Property 15 Ltd, AGI-Cypré Property 17 Ltd, AGI-Cypré Property 19 Ltd, AGI-Cypré Property 20 Ltd, AGI-Cypré Property 22 Ltd, AGI-Cypré Property 26 Ltd, AGI-Cypré Property 27 Ltd, AGI-Cypré Property 28 Ltd, AGI-Cypré Property 30 Ltd, AGI-Cypré Property 31 Ltd, AGI-Cypré Property 32 Ltd, AGI-Cypré Property 34 Ltd, AGI-Cypré Property 37 Ltd, AGI-Cypré Property 38 Ltd, AGI-Cypré Property 40 Ltd, AGI-Cypré Property 44 Ltd, AGI-Cypré Property 46 Ltd, AGI-Cypré Property 47 Ltd, AGI-Cypré Property 48 Ltd, AGI-Cypré Property 49 Ltd, AGI-Cypré Property 50 Ltd, AGI-Cypré Property 51 Ltd, AGI-Cypré Property 53 Ltd, AGI-Cypré Property 54 Ltd, AGI-Cypré RES Pafos Ltd, AGI-Cypré P&F Limassol Ltd, AGI-Cypré P&F Pafos Ltd, AGI-Cypré COM Pafos Ltd, AGI-Cypré RES Ammochostos Ltd, AGI-Cypré P&F Lamaca Ltd, AGI-Cypré RES Lamaca Ltd, AGI-Cypré COM Lamaca Ltd, AGI-Cypré COM Nicosia Ltd καταβάλλοντας τα ποσά € 175, € 40, € 35, € 45, € 370, € 2.580, € 200, € 9.210, € 160, € 35, € 45, € 60, € 45, € 35, € 2.768, € 1.450, € 35, € 45, € 40, € 50, € 35, € 45, € 40, € 35, € 400, € 1.800, € 580, € 1.100, € 550, € 4.280, € 200, € 665, € 400, € 1.050, € 650,



€ 1.727, € 300, και € 179 αντίστοιχα.

- Την 5.4.2022 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Bank Cyprus Ltd, μεταβίβασε τη θυγατρική της εταιρία AGI-Cypre Property 55 Ltd, στη θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Credit Acquisition Company Ltd.
- Την 11.4.2022 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Bank Cyprus Ltd, μεταβίβασε τη θυγατρική της εταιρία AGI-Cypre Property 52 Ltd, στη θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Credit Acquisition Company Ltd.
- Την 27.4.2022 η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., προέβη στην ίδρυση της θυγατρικής εταιρίας Galaxy Mezz Ltd, με έδρα την Κύπρο, έναντι € 84,5.
- Την 30.6.2022 η θυγατρική εταιρία της Τράπεζας, Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε., προέβη σε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της, λόγω της ολοκλήρωσης της διάσπασης της Τράπεζας και της εισφοράς του κλάδου αποδοχής καρτών και εκκαθάρισης συναλλαγών (merchant acquiring) αυτής στην Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε., κατά το ποσό των € 61.364, με την έκδοση έξι εκατομμυρίων εκατόν τριάντα έξι χιλιάδων τετρακοσίων σαράντα επτά (6.136.447) νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, με ονομαστική αξία δέκα Ευρώ (€ 10,00) και τιμή διάθεσης πενήντα Ευρώ (€ 50,00) ανά μετοχή αντίστοιχα, και πίστωση της διαφοράς μεταξύ της τιμής έκδοσης και της τιμής διάθεσης των νέων μετοχών, συνολικού ύψους € 245.458, σε ειδικό λογαριασμό αποθεματικού της Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε. από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.
- Την 30.6.2022 η θυγατρική εταιρία της Τράπεζας, Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε. μετονομάστηκε σε Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε.
- Την 30.6.2022 ολοκληρώθηκε η πώληση του 51% της Alpha Υπηρεσιών Πληρωμών Μ.Α.Ε. στην Nexi έναντι τιμήματος € 156.900.
- Την 5.7.2022, η Alpha Bank S.A. συμμετείχε στην αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της συγγενούς εταιρίας της, Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε., καταβάλλοντας ποσό € 2.450.
- Την 13.7.2022 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Credit Acquisition Company Ltd, προέβη στην ίδρυση της θυγατρικής εταιρίας AGI-Cypre Property 56 Ltd, με έδρα την Κύπρο.
- Την 15.7.2022 η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. προέβη σε αύξηση κεφαλαίου στην θυγατρική της εταιρία Galaxy Mezz Ltd μέσω: α) εισφοράς σε είδος του 44% των ομολογιών μεσαίας και χαμηλής εξασφάλισης των τιτλοποιήσεων Galaxy και Cosmos που διακρατούσε μετά την ολοκλήρωση των αντίστοιχων συναλλαγών αξίας € 22.496 και β) αύξησης με καταβολή μετρητών ύψους € 894 έναντι εκδόσεως κοινών μετοχών.
- Την 18.7.2022 ολοκληρώθηκε η πώληση του συνόλου των μετοχών της Alpha Bank Albania από τη θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Διεθνών Συμμετοχών Α.Ε., στην OTP Bank Plc, στα πλαίσια του έργου Riviera, έναντι τιμήματος € 55.000.
- Την 21.7.2022 το Διοικητικό Συμβούλιο της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία, στο πλαίσιο της εφαρμογής του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για τη χρήση 2021 σε «Συγκεκριμένα Μέλη του Προσωπικού» της Εταιρίας και Συνδεδεμένων με αυτή Εταιριών, αποφάσισε μεταξύ άλλων τα εξής:
- να τροποποιήσει τον Κανονισμό του Προγράμματος προκειμένου να ευθυγραμμιστεί με την Πολιτική Αποδοχών της Εταιρίας, όπως εγκρίθηκε από την Τακτική Γενική Συνέλευση της 22.7.2021,
- συνολικά 1.402.545 Δικαιώματα Προαίρεσης να χορηγηθούν σε 36 δικαιούχους, στο πλαίσιο του προαναφερθέντος Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης - RIP του 2021. (Δεδομένου ότι σύμφωνα με τον Κανονισμό, κάθε ένα από τα χορηγηθέντα Δικαιώματα Προαίρεσης αντιστοιχεί σε μία (1) Νέα Μετοχή, σε περίπτωση άσκησης όλων των Δικαιωμάτων Προαίρεσης, θα εκδοθούν συνολικά έως και 1.402.545 νέες κοινές, ονομαστικές, άυλες μετοχές της Εκδότριας, αριθμός που αντιστοιχεί στο 0,06% του καταβεβλημένου μετοχικού του κεφαλαίου).
- Την 29.7.2022, ολοκληρώθηκε η πώληση στη Nexi S.p.A. επιπλέον ποσοστού συμμετοχής 39,01% στην Nexi Πληρωμών Ελλάς Α.Ε.

- Την 18.8.2022 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Group Real Estate Ltd, προέβη στην ίδρυση της θυγατρικής εταιρίας ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων II Μ.Α.Ε., με έδρα την Ελλάδα.
- Την 18.8.2022 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Group Real Estate Ltd, προέβη στην ίδρυση της θυγατρικής εταιρίας ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων IV Μ.Α.Ε., με έδρα την Ελλάδα.
- Την 18.8.2022 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Group Real Estate Ltd, προέβη στην ίδρυση της θυγατρικής εταιρίας Startrek Ακίνητα Μ.Α.Ε., με έδρα την Ελλάδα.
- Την 1.9.2022 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Group Real Estate Ltd, προέβη στην ίδρυση της θυγατρικής εταιρίας Nigrinus Ltd, με έδρα την Ελλάδα.
- Την 2.9.2022 ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση της θυγατρικής εταιρίας του Ομίλου, Alpha Group Ltd.
- Την 19.9.2022 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Group Real Estate Ltd, προέβη σε πώληση των θυγατρικών της SPVs, ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Αστικών Κέντρων Μ.Α.Ε., ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε., ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Θεσσαλονίκης Μ.Α.Ε., ΑΕΠ Καταστημάτων Αττικής I Μ.Α.Ε, και ΑΕΠ Καταστημάτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε., προς την θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Group Investments Ltd., έναντι τιμήματος σε μετρητά € 42.502.
- Την 26.9.2022 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Group Investments προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά στην θυγατρική της εταιρία, ΑΕΠ Σπάτων, καταβάλλοντας ποσό € 20.000.
- Την 27.9.2022 ολοκληρώθηκε η πώληση του συνόλου των μετοχών που διακατείχε η Τράπεζα στην Byte Computer A.B.E.E. έναντι μικτού τιμήματος σε μετρητά € 4.329 (2.061.610 μετοχές x € 2,10/μτχ) και 819.675 νέες μετοχές Ideal Holdings οι οποίες διαπραγματεύονται στο Χ.Α., ονομαστικής αξίας € 0,40/μτχ και τιμής διάθεσης € 4,15/μτχ, ήτοι αξία νέων μετοχών € 3.402.
- Την 29.9.2022 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Group Investments προέβη στην ίδρυση της θυγατρικής εταιρίας Skyline Ακίνητα Μ.Α.Ε., με έδρα την Ελλάδα, με εισφορά σε είδος τις θυγατρικές της εταιρίες ΑΕΠ Αττικής Α.Ε., ΑΕΠ Καλλιθέας Α.Ε., ΑΕΠ Καλλιρόης Α.Ε., ΑΕΠ Λειβαδιάς Α.Ε., ΑΕΠ Νέας Ερυθραίας Μ.Α.Ε., ΑΕΠ Νέας Κηφισιάς Α.Ε., ΑΕΠ Ηρακλείου Α.Ε., ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Αστικών Κέντρων Μ.Α.Ε., ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε., ΑΕΠ Επαγγελματικών Ακινήτων Θεσσαλονίκης Μ.Α.Ε., ΑΕΠ Καταστημάτων Αττικής I Μ.Α.Ε, και ΑΕΠ Καταστημάτων Περιφέρειας Μ.Α.Ε., συνολικής αξίας € 113.419 και με εισφορά σε μετρητά € 8.581.
- Την 5.10.2022 ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση της θυγατρικής εταιρίας του Ομίλου, Alpha International Holding Company S.A με έδρα το Λουξεμβούργο.
- Την 10.10.2022 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Group Real Estate Ltd συμμετείχε στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά των θυγατρικών της εταιριών, ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής II και ΑΕΠ Οικιστικών Ακινήτων Αττικής III, καταβάλλοντας ποσά € 5.000 και € 5.000 αντίστοιχα.
- Την 11.10.2022 η Τράπεζα συμμετείχε στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά της Παγκρήτιας Τράπεζας, καταβάλλοντας ποσό € 1.875.
- Την 19.10.2022 η θυγατρική εταιρεία της τράπεζας, Alpha Group Investments Ltd, ολοκλήρωσε τη μεταβίβαση των θυγατρικών της εταιριών ΑΕΠ Αττικής Μ.Α.Ε., ΑΕΠ Καλλιρόης Μ.Α.Ε., ΑΕΠ Νέας Κηφισιάς Μ.Α.Ε., ΑΕΠ Καλλιθέας Μ.Α.Ε., ΑΕΠ Νέας Ερυθραίας Μ.Α.Ε, ΑΕΠ Λειβαδιάς Μ.Α.Ε., ΑΕΠ Ηρακλείου Μ.Α.Ε. στη θυγατρική της εταιρία Skyline Ακίνητα Μ.Α.Ε.
- Την 4.11.2022 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Διεθνών Συμμετοχών Μ.Α.Ε., συμμετείχε στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά της θυγατρικής της εταιρίας, Sky CAC Ltd, καταβάλλοντας ποσό ύψους € 12.000.
- Την 10.11.2022 η Μητρική Εταιρία του Ομίλου συμμετείχε στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά της θυγατρικής της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία, καταβάλλοντας ποσό € 90.000.
- Την 22.11.2022 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Credit Acquisition Company Ltd, προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της θυγατρικής της AGI-Cypr Property 56 Ltd καταβάλλοντας το ποσό € 2.315.
- Την 24.11.2022 η Alpha Διεθνών Συμμετοχών Μ.Α.Ε. προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της θυγατρικής της Skycac Ltd καταβάλλοντας το ποσό € 40.000.
- Την 25.11.2022 ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση των θυγατρικών εταιριών του Ομίλου, AGI- RRE Zeus Srl και AGI- RRE Hera Srl.
- Την 29.11.2022 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Credit Acquisition Company Ltd, προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου στις θυγατρικές της AGI-Cypr Property 15 Ltd, AGI-Cypr Property 17 Ltd, AGI-Cypr Property 19 Ltd, AGI-Cypr Property 20 Ltd, AGI-Cypr



Property 31 Ltd, AGI-Cypré Property 32 Ltd, AGI-Cypré Property 46 Ltd, AGI-Cypré Property 49 Ltd, AGI-Cypré Property 55 Ltd, AGI-Cypré RES Larnaca Ltd, AGI-Cypré RES Ammochostos Ltd, AGI-Cypré P&F Larnaca Ltd, AGI-Cypré P&F Limassol Ltd, AGI-Cypré COM Larnaca Ltd, ABC REP&F Larnaca Ltd, ABC RE P7 Ltd, Alpha Credit Properties Ltd καταβάλλοντας τα ποσά € 130, € 37, € 1.089, € 198, € 399, € 272, € 1.266, € 117, € 18, € 1.419, € 347, € 244, € 228, € 525, € 5, € 6 και € 279 αντίστοιχα.

- Την 7.12.2022 ολοκληρώθηκε η πώληση της συμμετοχής της Τράπεζας στην εταιρία Cosmo-One A.E. προς την εταιρία Soft- One Technologies A.E. έναντι τιμήματος € 486.
- Την 8.12.2022, η Τράπεζα εισέπραξε το ποσό των € 510 το οποίο αφορούσε επιστροφή κεφαλαίου από τη συμμετοχή της στο αμοιβαίο κεφάλαιο Alpha TANEO AKEΣ.
- Την 8.12.2022 η Τράπεζα συμμετείχε στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά της Alpha TANEO AKEΣ, καταβάλλοντας ποσό € 45,9.
- Την 8.12.2022 ολοκληρώθηκε η πώληση της συμμετοχής του Ομίλου στην εταιρία Rosequeens Properties Srl.
- Την 9.12.2022 η Alpha Διεθνών Συμμετοχών Μ.Α.Ε. προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της θυγατρικής της εταιρείας Skycac Ltd με εισφορά σε είδος, ποσού € 450.
- Την 9.12.2022 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Credit Acquisition Company Ltd, προέβη στη μεταβίβαση των θυγατρικών της AGI-Cypré Mazotos Ltd, AGI-Cypré Tochni Ltd, AGI-Cypré Property 4 Ltd, AGI-Cypré Property 6 Ltd, AGI-Cypré Property 9 Ltd, AGI-Cypré Property 12 Ltd, AGI-Cypré Property 13 Ltd, AGI-Cypré Property 14 Ltd, AGI-Cypré Property 15 Ltd, AGI-Cypré Property 16 Ltd, AGI-Cypré Property 17 Ltd, AGI-Cypré Property 18 Ltd, AGI-Cypré Property 19 Ltd, AGI-Cypré Property 20 Ltd, AGI-Cypré Property 22 Ltd, AGI-Cypré Property 23 Ltd, AGI-Cypré Property 26 Ltd, AGI-Cypré Property 28 Ltd, AGI-Cypré Property 31 Ltd, AGI-Cypré Property 32 Ltd, AGI-Cypré Property 35 Ltd, AGI-Cypré Property 42 Ltd, AGI-Cypré Property 43 Ltd, AGI-Cypré Property 44 Ltd, AGI-Cypré Property 45 Ltd, AGI-Cypré Property 46 Ltd, AGI-Cypré Property 49 Ltd, AGI-Cypré Property 55 Ltd, AGI-Cypré COM Nicosia Ltd, AGI-Cypré RES Larnaca Ltd, AGI-Cypré RES Ammochostos Ltd, AGI-Cypré P&F Nicosia Ltd, AGI-Cypré P&F Pafos Ltd, AGI-Cypré RES Pafos Ltd, AGI-Cypré P&F Larnaca Ltd, AGI-Cypré RES Nicosia Ltd, AGI-Cypré P&F Limassol Ltd, AGI-Cypré COM Pafos Ltd, AGI-Cypré COM Larnaca Ltd, AGI-Cypré Property 50 Ltd, AGI-Cypré Property 53 Ltd, AGI-Cypré Property 51 Ltd, AGI-Cypré Property 54 Ltd, ABC RE L4 Ltd, ABC RE P&F Larnaca Ltd, ABC RE P6 Ltd, ABC RE P7 Ltd, ABC RE RES Pafos Ltd, ABC RE COM Pafos Ltd, Alpha Credit Properties Ltd στη θυγατρική εταιρία του Ομίλου SKYCAC Ltd.
- Την 12.12.2022, η συμμετοχή της Τράπεζας Ideal Holdings S.A., προέβη σε επιστροφή κεφαλαίου προς την Τράπεζα, ποσού € 122.
- Την 19.12.2022 η Τράπεζα συμμετείχε στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά της Όλγανος Α.Ε., καταβάλλοντας ποσό € 60,8.
- Την 22.12.2022 η Τράπεζα συμμετείχε στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά της Alpha Leasing, καταβάλλοντας ποσό € 20.000.
- Την 28.12.2022 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Group Investments Ltd, προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου στις θυγατρικές της εταιρείες AGI-BRE Participations 1 Ltd, AGI-RRE Hera Ltd, AGI-BRE Participations 2 Ltd, AGI-RRE Hermes Ltd, AGI-RRE Arsinoe Ltd, AGI-SRE Ariadni Ltd, AGI-Cypré Tersefanou Ltd, AGI-SRE Participations 1 Ltd, Krigeo Holdings Ltd, Alpha Trustees Ltd καταβάλλοντας τα ποσά € 20, € 30, € 30, € 20, € 30, € 20, € 60, € 40, € 150 και € 10 αντίστοιχα.
- Την 28.12.2022 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Credit Acquisition Company Ltd, προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της θυγατρικής της AGI-Cypré Property 29 Ltd καταβάλλοντας το ποσό € 42.
- Την 28.12.2022 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Alpha Group Real Estate Ltd, προέβη σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της θυγατρικής της Sarava Ltd καταβάλλοντας το ποσό € 60.
- Την 30.12.2022 ολοκληρώθηκε η πώληση της θυγατρικής εταιρείας της Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε. με την επωνυμία Chardash Trading E.O.O.D., προς την θυγατρική της εταιρία Alpha Group Real Estate Ltd, έναντι τιμήματος € 486.
- Την 30.12.2022 ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση της εταιρείας του Ομίλου, Alpha Group Jersey Ltd. Το προϊόν της εκκαθάρισης το οποίο επιστράφηκε στον μοναδικό Μέτοχο της, Alpha Services and Holdings SA, ανήλθε στο ποσό των € 121.

Την 30.12.2022 η θυγατρική εταιρία του Ομίλου, Skyline Ακίνητα Μ.Α.Ε. προέβη στην ίδρυση των θυγατρικών εταιριών Επαγγελματικών Ακινήτων Αθήνας Ι Μονοπρόσωπη Α.Ε. και Επαγγελματικών Ακινήτων Αθήνας ΙΙ Μονοπρόσωπη Α.Ε. με έδρα την Ελλάδα.



50. Αναμόρφωση οικονομικών καταστάσεων

Ο Όμιλος εντός της χρήσης αναμόρφωσε τον τρόπο παρουσίασης εξόδων που σχετίζονται με τη διεκπεραίωση συναλλαγών με κάρτες καθώς και εξόδων που σχετίζονται με την έκδοση των πιστωτικών καρτών κατά τρόπο ώστε πλέον αυτά να παρουσιάζονται στη γραμμή «Προμήθειες Έξοδα» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων αντί της γραμμής των «Γενικών Διοικητικών Εξόδων». Τα εν λόγω ποσά αποτελούν στην ουσία αποτέλεσμα του προϊόντος «Κάρτες» και συνεπώς εκτιμήθηκε πως μέσω της ανωτέρω μεταβολής εξασφαλίζεται η ορθότερη απεικόνιση της φύσης τους.

Ως αποτέλεσμα της ανωτέρω μεταβολής, ορισμένα κονδύλια της Κατάστασης Αποτελεσμάτων της προηγούμενης χρήσης αναμορφώθηκαν, όπως προκύπτει από τον πίνακα που ακολουθεί.

Η αναμορφωμένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων για την χρήση από 1.1.2021 έως 31.12.2021, παρατίθεται κατωτέρω:

	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2021		
	Δημοσιευθέντα ποσά	Αναταξινόμηση Γενικών διοικητικών εξόδων σε Προμήθειες έξοδα	Αναμορφωθέντα ποσά
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	1.887.539		1.887.539
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(511.643)		(511.643)
Καθαρό έσοδο από τόκους	1.375.896	-	1.375.896
- εκ των οποίων υπολογισμένα βάσει πραγματικού επιτοκίου	1.431.992		1.431.992
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	466.808		466.808
Προμήθειες έξοδα	(66.438)	(4.786)	(71.224)
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	400.370	(4.786)	395.584
Έσοδα από μερίσματα	1.825		1.825
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνωρίσεως χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	(2.247.871)		(2.247.871)
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	218.089		218.089
Λοιπά έσοδα	23.617		23.617
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(406.746)		(406.746)
Έξοδα προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού	(97.701)		(97.701)
Γενικά διοικητικά έξοδα	(480.187)	4.786	(475.401)
Αποσβέσεις	(157.055)		(157.055)
Λοιπά έξοδα	(132.116)		(132.116)
Σύνολο κερδών/(ζημιών) προ ζημιών απομείωσης, προβλέψεων για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφών εξόδων	(1.501.879)	-	(1.501.879)
Ζημίες απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	(1.433.013)		(1.433.013)
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες	6.167		6.167
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	(2.928.725)	-	(2.928.725)
Φόρος εισοδήματος	55.795		55.795
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(2.872.930)	-	(2.872.930)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος, από διακοπείσες δραστηριότητες	(33.144)		(33.144)
Κέρδη/ (ζημιές) χρήσης	(2.906.074)	-	(2.906.074)
Κέρδη/(ζημιές) που αναλογούν σε:			
Μετόχους της Εταιρίας			
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(2.873.016)		(2.873.016)
- από διακοπείσες δραστηριότητες	(33.144)		(33.144)
Τρίτους			
- από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	86		86



Για την ορθότερη απεικόνιση των κονδυλίων της καθαρής θέσης, ο Όμιλος αναταξινόμησε ποσό € 6.104.890 από το κονδύλι «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο» το οποίο εμφανίζεται πλέον διακριτά στο κονδύλι «Ειδικό αποθεματικό εκ μείωσης Μετοχικού Κεφαλαίου». Η εν λόγω αναταξινόμηση εφαρμόστηκε αναδρομικά. Ωστόσο, λαμβάνοντας υπόψη ότι η συνολική καθαρή θέση του Ομίλου παραμένει αμετάβλητη και η αναταξινόμηση έγινε για σκοπούς μεγαλύτερης ανάλυσης των στοιχείων του Ισολογισμού δεν κρίθηκε απαραίτητη η παρουσίαση αναμορφωμένου ισολογισμού ενάρξεως της συγκριτικής περιόδου.

	31.12.2021		
	Δημοσιευμένα ποσά	Αναμόρφωση	Αναμορφωθέντα ποσά
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	11.803.344		11.803.344
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	2.964.056		2.964.056
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου	4.826		4.826
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	941.609		941.609
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	36.860.414		36.860.414
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου			
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	6.634.120		6.634.120
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	3.752.748		3.752.748
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	253.346		253.346
Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες	68.267		68.267
Επενδύσεις σε ακίνητα	425.432		425.432
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	737.813		737.813
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια	478.183		478.183
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	5.427.516		5.427.516
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	1.572.797		1.572.797
	71.924.471	-	71.924.471
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	1.431.485		1.431.485
Σύνολο Ενεργητικού	73.355.956	-	73.355.956
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	13.983.656		13.983.656
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.288.405		1.288.405
Υποχρεώσεις προς πελάτες	46.969.626		46.969.626
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	2.593.003		2.593.003
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους	59.584		59.584
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	23.011		23.011
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	29.448		29.448
Λοιπές υποχρεώσεις	888.030		888.030
Προβλέψεις	834.029		834.029
	66.668.792	-	66.668.792
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	607.657		607.657
Σύνολο Υποχρεώσεων	67.276.449	-	67.276.449
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ			
Κεφάλαια και αποθεματικά που αναλογούν στους Μετόχους της Εταιρίας			
Μετοχικό Κεφάλαιο	703.794		703.794
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	11.362.512	(6.104.890)	5.257.622
Ειδικό Αποθεματικό εκ Μείωσης Μετοχικού Κεφαλαίου		6.104.890	6.104.890
Αποθεματικά	320.671		320.671
Ποσά που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση και αφορούν στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	15.127		15.127
Αποτελέσματα εις νέον	(6.366.258)		(6.366.258)
	6.035.846	-	6.035.846
Δικαιώματα τρίτων	29.432		29.432
Υβριδικά κεφάλαια	14.229		14.229
Σύνολο Καθαρής Θέσης	6.079.507	-	6.079.507



Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	73.355.956	-	73.355.956
--------------------------------------	------------	---	------------

51. Διακοπείσες Δραστηριότητες

Οι δραστηριότητες της Alpha Bank Albania οι οποίες αποτελούσαν για τον Όμιλο μια διακριτή γεωγραφική περιοχή εκμεταλλεύσεων που εντάσσεται στον τομέα της Διεθνείς Δραστηριότητες για σκοπούς πληροφόρησης κατά λειτουργικό τομέα, χαρακτηρίστηκαν ως «διακοπείσες δραστηριότητες». Συνεπώς, η παρουσίαση των κονδυλίων που αναμένεται να πωληθούν παρουσιάζονται σωρευτικά ως αποτελέσματα από διακοπείσες δραστηριότητες σε μία διακριτή γραμμή στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων και στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος και αντίστοιχα έχει αναμορφωθεί και η συγκριτική περίοδος.

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	10.445	17.685
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(1.581)	(2.833)
Καθαρό έσοδο από τόκους	8.864	14.852
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	2.854	4.817
Προμήθειες έξοδα	(259)	(414)
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	2.595	4.403
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	(432)	-
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	7.574	(1.215)
Λοιπά έσοδα	240	147
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(3.226)	(6.172)
Γενικά διοικητικά έξοδα	(4.507)	(7.413)
Αποσβέσεις	(1.663)	(2.768)
Λοιπά έξοδα	87	(11.405)
Σύνολο κερδών/(ζημιών) προ ζημιών απομείωσης, προβλέψεων για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφών εξόδων	9.535	(9.571)
Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα	(3.098)	(434)
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	6.436	(10.006)
Φόρος εισοδήματος	(109)	2.367
Κέρδη/(ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος	6.327	(7.638)
Αποτέλεσμα από αποτίμηση	11.109	(25.506)
Καθαρά κέρδη/ (ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος, από διακοπείσες δραστηριότητες	17.436	(33.144)
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού των ομολόγων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	(5.132)	2.391
Συναλλαγματικές διαφορές μετατροπής οικονομικών καταστάσεων και αντισταθμίσεως θυγατρικών εξωτερικού	(10.764)	(1.946)
Φόρος εισοδήματος	769	(67)
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων από διακοπείσες δραστηριότητες	(15.127)	378
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσεως μετά από φόρους	2.309	(32.766)

52. Στρατηγικό Σχέδιο

Η Alpha Bank ανακοίνωσε το στρατηγικό της σχέδιο τον Μάιο του 2021, εστιάζοντας σε 5 βασικούς πυλώνες (για την περίοδο έως το τέλος του 2024):

- Εκκαθάριση Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ) που υποστηρίζεται από μεγάλες συναλλαγές ΜΕΑ αλλά και από προληπτικές ενέργειες διαχείρισης
- Βελτιώσεις της απόδοσης βασικών λειτουργιών που θα οδηγούσαν σε ένα πιο ευέλικτο μοντέλο λειτουργίας γ)
- Αύξηση εσόδων από προμήθειες
- Αύξηση εσόδων λόγω της ενίσχυσης του ενεργητικού

ε) Επιτάχυνση της ανάπτυξης των Θυγατρικών στο εξωτερικό αξιοποιώντας ευκαιρίες στην τοπική αγορά

Έκτοτε, το περιβάλλον στο οποίο δραστηριοποιείται ο Όμιλος έχει διαφοροποιηθεί σημαντικά καθώς οι αυξήσεις στις τιμές των τροφίμων και της ενέργειας (που επηρεάζονται επίσης από την επίδραση του πολέμου) οδήγησαν σε αυξημένες πληθωριστικές πιέσεις, κλιμακώνοντας περαιτέρω τις ανοδικές τάσεις που είχαν ήδη παρατηρηθεί από το 2021. Η νομισματική πολιτική της ΕΚΤ προσαρμόστηκε στο νέο περιβάλλον με αρκετές αυξήσεις επιτοκίων που πραγματοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια του 2022 και στις αρχές του 2023, με πρόσθετες αυξήσεις να αναμένονται σε επόμενες συνεδριάσεις της ΕΚΤ.

Τα παραπάνω γεγονότα άλλαξαν τη δυναμική του ισολογισμού και των αποδόσεων για τις τράπεζες και αναμένεται να επηρεάσουν έναν αριθμό δεικτών απόδοσης, όπως:

α) τα έσοδα θα διαμορφωθούν υψηλότερα κυρίως λόγω της αύξησης των καθαρών εσόδων από τόκους υποστηριζόμενα επίσης από την δομή του ισολογισμού της Τραπέζης που επωφελείται από τις αυξήσεις της καμπύλης βάσης,

β) το κόστος θα αυξηθεί επίσης αντανακλώντας το πληθωριστικό περιβάλλον και τις αυξημένες ανάγκες για επενδύσεις και γ) το κόστος κινδύνου αναμένεται να διαμορφωθεί σχετικά υψηλότερα, λαμβάνοντας υπόψη την πιθανή χειροτέρευση της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού ως αποτέλεσμα του περιβάλλοντος αυξημένων επιτοκίων.

Συνολικά, μεσοπρόθεσμα, αναμένεται καλύτερη απόδοση επί των κεφαλαίων, οδηγούμενο από συνδυασμό κινήσεων των γραμμών αποτελεσμάτων, αλλά ακολουθώντας παρόμοιες στρατηγικές πρωτοβουλίες με αυτές που παρουσιάστηκαν τον Μάιο του 2021.

Συγκεκριμένα, η Alpha Bank έχει ως βάση του επικαιροποιημένου στρατηγικού της σχεδίου (2023-2025) ενέργειες που στοχεύουν στη βιώσιμη ανάπτυξη και κερδοφορία του Ομίλου. Οι ακόλουθες πρωτοβουλίες διέπουν το παραπάνω στρατηγικό σχέδιο:

α) Αύξηση των εσόδων με βάση την αύξηση των στοιχείων ενεργητικού που προέρχεται α) από την αναμενόμενη ανάκαμψη της ελληνικής οικονομίας και τα κεφάλαια από τον RRF μηχανισμό της ΕΕ, ενισχύοντας τόσο τα καθαρά έσοδα από τόκους από εξυπηρετούμενα δάνεια όσο και τα έσοδα από προμήθειες για την Τράπεζα καθώς και β) από την αναμενόμενη αύξηση των αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου αξιοποιώντας το τρέχων περιβάλλον υψηλών αποδόσεων, περαιτέρω ισχυροποιώντας τα καθαρά έσοδα από τόκους.

β) Πρωτοβουλίες μείωσης των ΜΕΑ, οι οποίες περιλαμβάνουν κυρίως οργανικές δράσεις διαχείρισης ΜΕΑ (δηλ. την επαναφορά σε κατάσταση εξυπηρετούμενων δανείων, την μερική άφεση χρέους, την ανάκτηση αξίας μέσω των ενεχύρων ή και άλλες διαδικασίες οριστικής διευθέτησης), που στοχεύουν σε σημαντική μείωση των ΜΕΑ για την περίοδο 2023-2025 και που αναμένεται να οδηγήσει σε παράλληλη σημαντική μείωση του κόστους πιστωτικού κινδύνου, αλλά και των λειτουργικών εξόδων που σχετίζονται με τη διαχείριση ΜΕΑ. Ο δείκτης ΜΕΑ για το 2023 εκτιμάται ότι θα διαμορφωθεί χαμηλότερα του 7% στοχεύοντας σε ακόμα χαμηλότερα επίπεδα για τα επόμενα έτη. Καθώς οι ενέργειες διαχείρισης των ΜΕΑ θα μειώνουν περαιτέρω τα σχετικά υπόλοιπα, αναμένεται συνακόλουθη βελτίωση των επιπέδων ποιότητας του ενεργητικού, σε επίπεδα αντίστοιχα των υπόλοιπων ευρωπαϊκών τραπεζών, διατηρώντας παράλληλα ικανοποιητική κεφαλαιακή επάρκεια, πάνω από τις ισχύουσες ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις.

γ) Κεφαλαιακά μέτρα που θα παρέχουν πρόσθετα κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας. Τα μέτρα αυτά περιλαμβάνουν την έκδοση πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 (Τίτλοι ΑΤ1) το α' τρίμηνο του 2023, την δημιουργία κοινοπραξίας με διεθνή εταίρο στην αγορά ακινήτων και δύο επιπλέον συναλλαγές συνθετικής τιτλοποίησης (ολοκλήρωση εντός του 2023). Οι δύο πρώτες συναλλαγές συνθετικής τιτλοποίησης ολοκληρώθηκαν το β' τρίμηνο του 2022 και το δ' τρίμηνο του 2021. Η επιτυχής ολοκλήρωση των παραπάνω κεφαλαιακών μέτρων εξασφαλίζει την διατήρηση ικανοποιητικής κεφαλαιακής θέσης πάνω από τις ισχύουσες κεφαλαιακές απαιτήσεις

δ) Μέτρα για τον περιορισμό των λειτουργικών εξόδων και την βελτίωση της αποδοτικότητας των λειτουργιών, εστιάζοντας στις βασικές εμπορικές τραπεζικές δραστηριότητες, μειώνοντας το λειτουργικό κόστος σε ολόκληρο τον οργανισμό, βελτιώνοντας και επεκτείνοντας την ψηφιακή πλατφόρμα και εφαρμόζοντας ολοκληρωμένες πολιτικές βιώσιμης τραπεζικής με την ενσωμάτωση περιβαλλοντικών και κοινωνικών κριτηρίων και κριτηρίων εταιρικής διακυβέρνησης κριτηρίων (ESG). Η αύξηση των επιτοκίων βάσης ως απόρροια του πληθωριστικού περιβάλλοντος έχει προκαλέσει ανατιμήσεις σε αρκετές κατηγορίες εξόδων όπως υπηρεσίες κοινής ωφέλειας, διαχείριση εγκαταστάσεων και άλλα γενικά και διοικητικά έξοδα. Η εν λόγω αύξηση εκτιμάται ότι θα παραμείνει απολύτως διαχειρίσιμη καθώς η υψηλότερη επίδοση του λειτουργικού εσόδου, απόρροια της δομής του ισολογισμού, υπερκαλύπτει σημαντικά τις αυξήσεις που αναμένεται να παρατηρηθούν στα λειτουργικά έξοδα.

ε) Πρωτοβουλίες για την αύξηση των εσόδων από προμήθειες, κυρίως με βάση τα προϊόντα και τις υπηρεσίες διαχείρισης περιουσίας (Wealth Management) και bancassurance.

στ) Πρωτοβουλίες για την ανάπτυξη της κερδοφορίας της διεθνούς παρουσίας, μέσω ενίσχυσης δανειακών και άλλων επενδυτικών



χαρτοφυλακίων αξιοποιώντας τις ανοδικές προοπτικές των αγορών του εξωτερικού που δραστηριοποιούμαστε.

53.Γεγονόταμεταγενέστερα της ημερομηνίας σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων

- Την 23.1.2023 ολοκληρώθηκε η πώληση της θυγατρικής εταιρίας του Ομίλου AGI-Cypre Property 29 Ltd.
- Την 1.2.2023 η μητρική εταιρία ολοκλήρωσε την πρώτη έκδοση πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 (Additional Tier 1 Notes) αορίστου διάρκειας, σταθερού επιτοκίου με ρήτρα αναπροσαρμογής (fixed rate reset) ύψους € 400 εκατ. Οι τίτλοι AT1 εκδόθηκαν με δυνατότητα ανάκλησης στα 5,5 έτη και απόδοση 11,875%.
- Την 3.2.2023 η Τράπεζα έθεσε σε εφαρμογή Πρόγραμμα α Εθελουσίας Εξόδου για το τακτικό Προσωπικό που εργάζεται με σύμβαση εργασίας αορίστου χρόνου ή με σχέση έμμισθης εντολής. Το κόστος του ανωτέρου προγράμματος εκτιμάται περίπου σε € 50 εκατ.
- Την 6.2.2023 υπήρξε δεσμευτική συμφωνία μεταξύ της Alpha Τράπεζας και της κοινοπραξίας Dimand A.E. - Premia Properties A.E.E.A.Π. για την ανάπτυξη μετοχικής συνεργασίας στον τομέα επενδύσεων ακινήτων, μέσω της πώλησης χαρτοφυλακίου ακινήτων αξίας Ευρώ 438 εκατ. (Project Skyline). Η δεσμευτική συμφωνία προβλέπει, μέσω διαδοχικών μεταβιβάσεων, την απόκτηση του ως άνω χαρτοφυλακίου ακινήτων από την εταιρία του Ομίλου Skyline Ακίνητα Μονοπρόσωπη ΑΕ ("Skyline"), την απόκτηση του πλειοψηφικό ποσοστό 65% της εταιρίας Skyline από την Premia Properties A.E.E.A.Π. Ο αποκλειστικός πάροχος υπηρεσιών διαχείρισης των ακινήτων θα είναι η θυγατρική του Ομίλου Alpha Αστικά Ακίνητα Α.Ε.
- Την 14.2.2023 εγκρίθηκε η εισαγωγή προς διαπραγμάτευση 700.783 νέων κοινών, ονομαστικών μετοχών της μητρικής εταιρίας στο Χρηματιστήριο Αξιών (Χ.Α) προερχόμενων από αύξηση μετοχικού κεφαλαίου μετά από άσκηση δικαιωμάτων προαίρεσης επί μετοχών (stock options rights), η διαπραγμάτευση των οποίων ξεκίνησε στις 16.2.2023.
- Την 24.2.2023 η Alpha Bank Α.Ε. ολοκλήρωσε την έκδοση νέας Σειράς Καλυμμένων Ομολόγων, ονομαστικής αξίας ύψους € 400 εκατ.

Αθήνα, 14 Μαρτίου 2023

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ
ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΚΑΙ CHIEF
FINANCIAL OFFICER

Η ΔΙΕΥΘΥΝΤΡΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΚΑΙ
ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Θ.ΡΑΠΑΝΟΣ Α.Δ.Τ. ΑΙ
666242

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Ε.ΨΑΛΤΗΣ Α.Δ.Τ. ΑΙ
666591

ΛΑΖΑΡΟΣ Α.ΠΑΠΑΓΑΡΥΦΑΛΛΟΥ
Α.Δ.Τ. ΑΚ 093634

ΜΑΡΙΑΝΑ Δ.ΑΝΤΩΝΙΟΥ Α.Δ.Τ. Χ 694507

Οικονομικές Καταστάσεις
Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη
Εταιρία της 31.12.2022



ALPHA
SERVICES AND HOLDINGS

Κατάσταση Αποτελεσμάτων

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Σημείωση	Από 1 Ιανουαρίου έως	
		31.12.2022	31.12.2021 όπως αναμορφώθηκαν
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		54.930	183.575
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		(50.125)	(51.933)
Καθαρό έσοδο από τόκους βάσει του πραγματικού επιτοκίου	2	4.805	131.642
Εσοδα από αμοιβές και προμήθειες		26.341	31.422
Προμήθειες έξοδα		(20.124)	(10.881)
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	3	6.217	20.541
Εσοδα από μερίσματα	4	1.290	
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	5	(10)	(2.238.990)
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	6	6.905	5.262
Λοιπά έσοδα	7	502	495
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	8	(887)	(833)
Γενικά διοικητικά έξοδα	9	(5.646)	(6.951)
Αποσβέσεις	18, 19	(43)	(33)
Λοιπά έξοδα			(1)
Κέρδη/(ζημιές) προ ζημιών απομείωσης, προβλέψεων για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή εξόδων		13.133	(2.088.868)
Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα	10, 11	6.591	(256.345)
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος		19.724	(2.345.213)
Φόρος εισοδήματος	12	(4.778)	44.717
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		14.946	(2.300.496)
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης από διακοπείσες δραστηριότητες	39		(338.386)
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης		14.946	(2.638.882)
Κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή:			
Βασικά (€ ανά μετοχή)	13	0,01	(1,37)
Βασικά από συνεχιζόμενες δραστηριότητες (€ ανά μετοχή)	13	0,01	(1,19)
Βασικά από διακοπείσες δραστηριότητες (€ ανά μετοχή)	13		(0,18)
Προσαρμοσμένα (€ ανά μετοχή)	13	0,01	(1,37)
Προσαρμοσμένα από συνεχιζόμενες δραστηριότητες (€ ανά μετοχή)	13	0,01	(1,19)
Προσαρμοσμένα από διακοπείσες δραστηριότητες (€ ανά μετοχή)	13		(0,18)

Ορισμένα κονδύλια της συγκριτικής χρήσης έχουν τροποποιηθεί όπως αναλύεται στη σημείωση 38.

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 410-508) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων της Εταιρίας.

Κατάσταση Συνολικού Αποτελέσματος

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Σημείωση	Από 1 Ιανουαρίου έως	
		31.12.2022	31.12.2021
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης που αναγνωρίστηκαν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων		14.946	(2.638.882)
Λοιπά αποτελέσματα που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση:			
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων			
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση			(87.964)
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού αντιστάθμισης ταμειακών ροών			6.036
Φόρος εισοδήματος			23.759
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	12	-	(58.169)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων			
Καθαρή μεταβολή αναλογιστικών κερδών/(ζημιών) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών		19	(17)
Κέρδη / (ζημιές) μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση		(59)	117
Φόρος εισοδήματος			(34)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	12	(40)	66
Σύνολο αποτελεσμάτων , μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση		(40)	(58.103)
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης		14.906	(2.696.985)
Από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		14.906	(2.300.514)
Από διακοπείσες δραστηριότητες		-	(396.471)

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 410-508) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων της Εταιρίας.

Ισολογισμός

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Σημείωση	31.12.2022	31.12.2021 όπως αναμορφώθηκαν
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	14	7.648	25.705
Απαιτήσεις κατά πελατών	15	339	18.446
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου			
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή θέση	16	74	133
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	16		22.537
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	16	1.007.242	993.060
Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές	17	6.251.797	6.160.102
Ίδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	18	5	7
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια	19	329	370
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	20	30.667	75.928
		7.298.101	7.296.288
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	35		52.959
Σύνολο Ενεργητικού		7.298.101	7.349.247
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	21	1.028.924	1.044.403
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους	22	15	31.839
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	23	16	30
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	24	614	24
Λοιπές υποχρεώσεις	25	13.945	12.292
Σύνολο Υποχρεώσεων		1.043.514	1.088.588
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ			
Μετοχικό Κεφάλαιο	26	680.980	703.794
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	27	5.259.114	5.257.622
Ειδικό Αποθεματικό εκ Μειώσεως Μετοχικού Κεφαλαίου	28	296.424	6.104.890
Αποθεματικά	29	792.013	423.244
Αποτελέσματα εις νέον	30	(773.944)	(6.228.891)
Σύνολο Καθαρής Θέσης		6.254.587	6.260.659
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης		7.298.101	7.349.247

Ορισμένα κονδύλια της συγκριτικής χρήσης έχουν τροποποιηθεί όπως αναλύεται στη σημείωση 38.

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 410-508) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων της Εταιρίας.

Κατάσταση Μεταβολών της Καθαρής Θέσης

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Σημείωση	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο όπως αναμορφώθηκε	Ειδικό αποθεματικό εκ μείωσης Μετοχικού Κεφαλαίου όπως αναμορφώθηκε	Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2021		463.110	4.696.139	6.104.890	326.893	(3.551.737)	8.039.295
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2021							
Αποτέλεσμα χρήσης, μετά το φόρο εισοδήματος						(2.638.882)	(2.638.882)
Λοιπά αποτελέσματα μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση					(58.169)	66	(58.103)
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης, μετά το φόρο εισοδήματος		-	-	-	(58.169)	(2.638.816)	(2.696.985)
Αποθεματικό αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης στο προσωπικό					3.083		3.083
Μεταφορά αποθεματικών στα πλαίσια απόσχισης του τραπεζικού κλάδου					153.103	1.814	154.917
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου						(40.335)	(40.335)
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου μέσω της άσκησης των δικαιωμάτων προαίρεσης		684	1.483		(1.666)	183	684
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετρητά		240.000	560.000				800.000
Υπόλοιπο 31.12.2021		703.794	5.257.622	6.104.890	423.244	(6.228.891)	6.260.659

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 410-508) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων της Εταιρίας.

	Σημείωση	Μετοχικό Κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο όπως αναμορφώθηκε	Ειδικό αποθεματικό εκ μείωσης Μετοχικού Κεφαλαίου όπως αναμορφώθηκε	Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2022		703.794	5.257.622	6.104.890	423.244	(6.228.891)	6.260.659
Μεταβολές χρήσης 1.1-31.12.2022							
Αποτέλεσμα χρήσης, μετά το φόρο εισοδήματος						14.946	14.946
Λοιπά αποτελέσματα μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση						(40)	(40)
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης, μετά το φόρο εισοδήματος		-	-	-	-	14.906	14.906
Διακριτή παρακολούθηση ενδοομιλικών μερισμάτων στα αποθεματικά					788.777	(788.777)	-
Αποθεματικό αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών στο προσωπικό					2.014		2.014
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου						(178)	(178)
Συμφηφισμός Αποτελέσματος εις νέον με Αποθεματικά				(5.808.466)	(420.425)	6.228.891	-
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου μέσω της άσκησης των δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών		660	1.492		(1.597)	105	660
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου μέσω διανομής εις είδος		(23.474)					(23.474)
Υπόλοιπο 31.12.2022		680.980	5.259.114	296.424	792.013	(773.944)	6.254.587

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 410-508) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων της Εταιρίας.

Κατάσταση Ταμειακών Ροών

(Ποσά σε χιλιάδες ευρώ)

	Σημείωση	Από 1 Ιανουαρίου έως	
		31.12.2022	31.12.2021
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες			
Κέρδη/(Ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες		19.724	(2.345.213)
Προσαρμογή κερδών/(ζημιών) προ φόρων για:			
Αποσβέσεις/Απομειώσεις/ Διαγραφές ενσώματων παγίων		2	1
Αποσβέσεις/Απομειώσεις/Διαγραφές αύλων παγίων		42	32
Ζημιές απομείωσης χρηματοοικονομικών μέσων και λοιπές προβλέψεις		(7.235)	246.048
Αποτέλεσμα από την διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος		10	2.238.990
Αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		(7.103)	(2.893)
Απομειώσεις συμμετοχών		290	760
(Κέρδη) / Ζημιές από πώληση συμμετοχών		(91)	
(Κέρδη)/Ζημιές από επενδυτικές δραστηριότητες		(54.710)	(38.205)
(Κέρδη)/Ζημιές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		50.021	46.014
Λοιπές προσαρμογές		(2.672)	
		(1.722)	145.534
Καθαρή (αύξηση)/ μείωση στοιχείων Ενεργητικού που σχετίζονται με συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες:			
Απαιτήσεων κατά πελατών		(610)	163.333
Λοιπών στοιχείων ενεργητικού		58.434	(61.131)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στοιχείων Υποχρεώσεων που σχετίζονται με συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες:			
Λοιπών υποχρεώσεων		(533)	(10.050)
Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες λειτουργικές δραστηριότητες πριν από φόρους		55.570	237.686
Πληρωθέντες φόροι		(35.818)	(54.209)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		19.751	183.477
Καθαρές ταμειακές ροές από διακοπείσες λειτουργικές δραστηριότητες		-	3.183.008
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες			
Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές		(90.979)	(1.160.725)
Εισπραχθέντα μερίσματα		1.290	
Εισπραχθέντες τόκοι χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		47.132	7.421
Αγορές χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου			(1.000.000)
Πωλήσεις/λήξεις χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		69.803	5.811
Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες επενδυτικές δραστηριότητες		27.246	(2.147.493)
Καθαρές ταμειακές ροές από διακοπείσες επενδυτικές δραστηριότητες		-	(164.344)
Ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου		660	800.684
Εξόδα αυξήσεως μετοχικού κεφαλαίου		(178)	(40.327)
Εισπράξεις εκδόσεων ομολογιών μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων			495.660
Πληρωμές τόκων ομολογιών και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων		(48.839)	(28.188)
Αποπληρωμές ομολόγων έκδοσής μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων		(16.697)	
Καθαρές ταμειακές ροές από συνεχιζόμενες χρηματοδοτικές δραστηριότητες		(65.055)	1.227.829
Καθαρές ταμειακές ροές από διακοπείσες χρηματοδοτικές δραστηριότητες		-	(60.749)
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα			215
Ταμειακά διαθέσιμα αποσχισθέντος κλάδου			(9.263.381)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) ταμειακών ροών		(18.057)	(7.041.438)
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης		25.705	7.067.143
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	14	7.648	25.705

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 410-508) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των οικονομικών καταστάσεων της Εταιρίας.



Σημειώσεις επί των Οικονομικών Καταστάσεων

ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΛΗΡ ΟΦΟΡΙΕΣ

Την 16η Απριλίου 2021 ολοκληρώθηκε η Διάσπαση με απόσχιση του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας της Alpha Bank («Διασπώμενη») και η εισφορά του σε νέα τραπεζική εταιρία η οποία καταχωρίστηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) την ίδια ημέρα με την επωνυμία Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία («Επωφελούμενη»). Ειδικότερα, η Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία υποκαθίσταται ως καθολική διάδοχος στο σύνολο του μεταβιβαζόμενου σε αυτήν Κλάδου Τραπεζικής Δραστηριότητας (ενεργητικό και παθητικό), όπως αποτυπώνεται στον ισολογισμό μετασχηματισμού του αποσχιζόμενου τραπεζικού κλάδου με ημερομηνία 30 Ιουνίου 2020 και διαμορφώθηκε μέχρι την 16.4.2021, ημέρα ολοκλήρωσης της Διάσπασης.

Η «Διασπώμενη» λαμβάνοντας το σύνολο των μετοχών έκδοσης της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία, καθίσταται η μητρική της Τράπεζας και των θυγατρικών της εταιριών (Όμιλος της Τράπεζας).

Την 19.4.2021 εγκρίθηκε η τροποποίηση του Καταστατικού της «Διασπώμενης», δυνάμει της υπ' αριθ. 45898/19.4.2021 απόφασης του Υπουργείου Ανάπτυξης και Επενδύσεων, και ανακλήθηκε η άδεια λειτουργίας της ως πιστωτικού ιδρύματος, ενώ η επωνυμία και ο διακριτικός της τίτλος τροποποιήθηκαν σε «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία».

Ως συνέπεια των ανωτέρω σημειώνεται ότι στις γνωστοποιήσεις των Οικονομικών Καταστάσεων η «Alpha Bank» («Διασπώμενη») και η «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία» θα αναφέρονται ως «η Εταιρία», ενώ η «Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία» μετά την απόσχιση θα αναφέρεται ως «η Τράπεζα».

Τα κύρια αντικείμενα δραστηριότητας της Εταιρίας περιλαμβάνουν τα κάτωθι:

- α. την άμεση και έμμεση συμμετοχή σε ημεδαπές ή/και σε αλλοδαπές εταιρίες και επιχειρήσεις που έχουν συσταθεί ή θα συσταθούν, οποιασδήποτε μορφής και οποιουδήποτε σκοπού,
- β. σχεδιασμό, προώθηση και διανομή ασφαλιστικών προϊόντων στο όνομα και για λογαριασμό μίας ή περισσότερων ασφαλιστικών επιχειρήσεων με την ιδιότητα του ασφαλιστικού πράκτορα σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία,
- γ. παροχή υποστηρικτικής φύσης λογιστικών και φοροτεχνικών υπηρεσιών σε συνδεδεμένες με την Εταιρία εταιρίες και σε τρίτους, καθώς και εκπόνηση μελετών σε θέματα στρατηγικής και οικονομικής διαχείρισης και
- δ. έκδοση τίτλων για την άντληση εποπτικών κεφαλαίων, οι οποίοι αναμένεται να έχουν τη μορφή χρεωστικών/πιστωτικών τίτλων.

Το σύνολο των δικαιωμάτων του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας διατηρήθηκε και κατόπιν της ολοκλήρωσης της Απόσχισης.

Η επωνυμία και ο διακριτικός τίτλος της Εταιρίας ορίστηκαν σε «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία» και σε «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών» αντίστοιχα. Η Εταιρία εδρεύει στην Αθήνα, οδός Σταδίου 40, είναι καταχωρημένη στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο με αριθμό 223701000 (πρώην αριθμός Μητρώου Ανωνύμων Εταιριών 6066/6/Β/86/05). Η διάρκειά της έχει οριστεί ως το 2100, δύναται δε να παραταθεί με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης.

Στις 18.1.2022 η Εταιρία έλαβε από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, την άδεια λειτουργίας ως Χρηματοδοτική Εταιρία Συμμετοχών.

Η Εταιρία διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο το οποίο την εκπροσωπεί και είναι αρμόδιο να αποφασίζει για κάθε πράξη που αφορά τη διοίκηση, τη διαχείριση της περιουσίας της και την εν γένει επιδίωξη του σκοπού της. Η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου, που εξελέγη από την Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 22.7.2022, είναι τετραετής και παρατείνεται μέχρι τη λήξη της προθεσμίας εντός της οποίας πρέπει να συνέλθει η αμέσως επόμενη Τακτική Γενική Συνέλευση και μέχρι τη λήψη της σχετικής απόφασης.



Η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 31.12.2022 είχε ως εξής:

ΠΡΟΕΔΡΟΣ (Μη Εκτελεστικό Μέλος) Βασίλειος Θ. Ράπανος	Δημήτρης Κ. Τσιτσιράγκος **/*** Jean L. Cheval */**
ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ Βασίλειος Ε. Ψάλτης, Διευθύνων Σύμβουλος Σπύρος Ν. Φιλάρετος, Γενικός Διευθυντής Ανάπτυξης και Καινοτομίας	Carolyn Adele G. Dittmeier */**** Richard R. Gildea **/*** Elanor R. Hardwick **/**** Shahzad A. Shahbaz ****
ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ Ευθύμιος Ο. Βιδάλης */****	ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟ ΜΕΛΟΣ (κατ' εφαρμογή των διατάξεων του Ν.3864/2010) Johannes Herman Frederik G. Umbgrove */**/****/****
ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ ΜΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΑ ΜΕΛΗ Έλλη Μ. Ανδριοπούλου */**** Ασπασία Φ. Παλημέρη **/***	ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ Ειρήνη Ε. Τζανακάκη

Το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να συγκροτεί Εκτελεστική Επιτροπή στην οποία αναθέτει ορισμένες εξουσίες και ορισμένα καθήκοντα. Η Εκτελεστική Επιτροπή ενεργεί ως συλλογικό εταιρικό όργανο της Εταιρίας. Οι εξουσίες και οι αρμοδιότητες της Επιτροπής καθορίζονται με Πράξη του Διευθύνοντος Συμβούλου, η οποία εκχωρεί εξουσίες και αρμοδιότητες στην Επιτροπή. Ενδεικτικά, οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής περιλαμβάνουν, χωρίς να περιορίζονται σε αυτά, την κατάρτιση της στρατηγικής, του επιχειρησιακού σχεδίου και του ετήσιου προϋπολογισμού της Εταιρίας και του Ομίλου, προκειμένου να υποβληθούν προς έγκριση στο Διοικητικό Συμβούλιο, καθώς και την κατάρτιση των ετήσιων και των ενδιάμεσων Οικονομικών Καταστάσεων, την κατάρτιση της Αναφοράς για τη Διαδικασία Εσωτερικής Αξιολόγησης Επάρκειας Κεφαλαίου (Internal Capital Adequacy Assessment Process – ICAAP) και της Αναφοράς για τη Διαδικασία Εσωτερικής Αξιολόγησης Επάρκειας Ρευστότητας (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process – ILAAP), την επισκόπηση και την έγκριση Πολιτικών, τη διασφάλιση της επάρκειας της διακυβέρνησης, των διαδικασιών και των συστημάτων που αφορούν τον Σχεδιασμό Ανάκαμψης. Πέραν των ανωτέρω, η Επιτροπή έχει την ευθύνη για την υλοποίηση της συνολικής στρατηγικής κινδύνων –περιλαμβανομένων της διάθεσης ανάληψης κινδύνων και του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων– ενός επαρκούς και αποτελεσματικού πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου, της διαδικασίας επιλογής και της διαδικασίας αξιολόγησης της καταλληλότητας των Κατόχων Καίριων Θέσεων, της διανομής τόσο των εσωτερικών όσο και των εποπτικών κεφαλαίων, καθώς και του καθορισμού των ποσών και των τύπων τους και των στόχων για τη διαχείριση της ρευστότητας της Εταιρίας.

* Μέλος της Επιτροπής Ελέγχου

** Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων

*** Μέλος της Επιτροπής Αποδοχών

**** Μέλος της Επιτροπής Εταιρικής Διακυβέρνησης, Βιωσιμότητας και Ανάδειξης Υποψηφίων



Η σύνθεση της Εκτελεστικής Επιτροπής στις 31.12.2022 είχε ως εξής:

ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Βασίλειος Ε. Ψάλτης, Διευθύνων Σύμβουλος

ΜΕΛΗ

Σπύρος Ν. Φιλάρετος, Γενικός Διευθυντής - Γενικός Διευθυντής Ανάπτυξης και Καινοτομίας

Σπυρίδων Α. Ανδρονικάκης, Γενικός Διευθυντής - Chief Risk Officer (CRO)

Λάζαρος Α. Παπαγαρυφάλου, Γενικός Διευθυντής - Chief Financial Officer (CFO)

Ιωάννης Μ. Εμίρης, Γενικός Διευθυντής Wholesale Banking

Ισίδωρος Σ. Πάσσας, Γενικός Διευθυντής Retail Banking

Νικόλαος Ρ. Χρυσανθόπουλος, Γενικός Διευθυντής - Chief of Corporate Center

Sergiu-Bogdan A. Oprescu, Γενικός Διευθυντής International Network

Αναστασία Χ. Σακελλαρίου, Γενική Διευθύντρια - Chief Transformation Officer

Στέφανος Ν. Μυτιληναίος, Γενικός Διευθυντής - Chief Operating Officer (COO)

Φραγκίσκη Γ. Μελίσσα, Γενική Διευθύντρια - Chief Human Resources Officer

Γεώργιος Β. Μιχαλόπουλος, Γενικός Διευθυντής Wealth Management and Treasury

Δεν έχει υπάρξει αλλαγή στη σύνθεση της Εκτελεστικής Επιτροπής από την 31.12.2022 έως και την ημερομηνία δημοσίευσης της ετήσιας οικονομικής έκθεσης.

Η μετοχή της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αθηνών από το 1925 και κατατάσσεται μεταξύ των εταιριών με την υψηλότερη κεφαλαιοποίηση. Η μετοχή συμμετέχει σε διεθνείς δείκτες όπως MSCI Emerging Markets, MSCI Greece, FTSE All World και FTSE4Good Emerging Index.

Εκτός από την ελληνική κεφαλαιαγορά, η μετοχή διαπραγματεύεται εκτός χρηματιστηριακού κύκλου στην αγορά της Νέας Υόρκης μέσω American Depository Shares (ADRs).

Το σύνολο των κοινών μετοχών σε κυκλοφορία την 31η Δεκεμβρίου 2022 ανήρχετο σε 2.348.207.784 κοινές, ονομαστικές, μετά δικαιώματος ψήφου, άυλες μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης ίσης προς € 0,29, οι οποίες διαπραγματεύονται στο Χρηματιστήριο Αθηνών, εκ των οποίων 211.138.299 μετοχές κατέχονται από το Ελληνικό Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (ήτοι 9% του μετοχικού κεφαλαίου).

Κατά το έτος 2022, η εμπορευσιμότητα της μετοχής ανήλθε σε € 8.684 ανά συνεδρίαση, κατά μέσο όρο.

Οι παρούσες ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της 14ης Μαρτίου 2023.

ΑΚΟΛΟΥΘΟΥΜΕΝΕΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ

1.1 Βάση παρουσίασης

Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις αφορούν στη χρήση 1.1 - 31.12.2022 και έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, βάσει του Κανονισμού αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης της 19ης Ιουλίου 2002.

Οι λογιστικές αρχές που έχει ακολουθήσει η Εταιρία για τη σύνταξη των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων είναι σύμφωνες με αυτές που περιγράφονται στις δημοσιευθείσες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2021 αφού επιπρόσθετα ληφθούν υπόψη οι τροποποιήσεις προτύπων οι οποίες εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόστηκαν από 1.1.2022 όπως αναλυτικά αναφέρονται στη σημείωση 1.1.2.

Οι παρούσες οικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους.

Κατ' εξαίρεση ορισμένα στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους. Τα στοιχεία αυτά είναι τα ακόλουθα:

- Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση
- Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

Τα ποσά που περιλαμβάνονται στις παρούσες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε χιλιάδες Ευρώ, εκτός αν αναφέρεται διαφορετικά στις επιμέρους σημειώσεις.

1.1.1 Αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern)

Οι οικονομικές καταστάσεις της 31.12.2022 συντάχθηκαν με βάση την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern). Σημειώνεται πως καθώς η δραστηριότητα της Εταιρίας συνδέεται άμεσα με εκείνη του νέου πιστωτικού ιδρύματος που αποτελεί θυγατρική της, η αξιολόγηση της αρχής της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας της Εταιρίας συνδέεται άμεσα με τη συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας της Τράπεζας και του Ομίλου. Για την εφαρμογή της εν λόγω αρχής, το Διοικητικό Συμβούλιο έλαβε υπόψη τις τρέχουσες οικονομικές εξελίξεις και προέβη σε εκτιμήσεις για τη διαμόρφωση, στο προσεχές μέλλον, του οικονομικού περιβάλλοντος στο οποίο δραστηριοποιείται. Στο πλαίσιο αυτό το Διοικητικό Συμβούλιο εξέτασε τις ακόλουθες περιοχές οι οποίες κρίνονται σημαντικές κατά την αξιολόγησή του:

Εξελίξεις στο μακροοικονομικό περιβάλλον

Η αναπτυξιακή δυναμική κατά το 2022, αντανάκλα την ανθεκτικότητα της ελληνικής οικονομίας απέναντι στις δυσμενείς εξωτερικές εξελίξεις, μετά τον πόλεμο στην Ουκρανία, τις διαταραχές στις εφοδιαστικές αλυσίδες και τις πληθωριστικές πιέσεις. Σύμφωνα με τα τελευταία στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ, το πραγματικό ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 5,9%. Η οικονομική μεγέθυνση προήλθε πρωτίστως από την ιδιωτική κατανάλωση, η οποία αυξήθηκε κατά 7,8% το 2022, συμβάλλοντας κατά 5,3 μονάδες στον ετήσιο ρυθμό ανόδου του ΑΕΠ, υποστηριζόμενη από την υψηλή ροπή προς κατανάλωση στη μετα-πανδημική εποχή, τη συσσώρευση αποταμιεύσεων κατά τη διάρκεια της πανδημίας και την αξιοσημείωτη άνοδο της απασχόλησης.

Οι επενδύσεις κατέγραψαν ετήσια αύξηση κατά 11,7% το 2022, ενισχύοντας τη δυναμική τους και συμβάλλοντας στη μεταβολή του ΑΕΠ κατά 1,5 ποσοστιαίες μονάδες. Επίσης, θετική ήταν η συνεισφορά των αποθεμάτων (συμπεριλαμβανομένων στατιστικών διαφορών, 1,9 π.μ.). Αντίθετα, αρνητική συνεισφορά είχαν οι καθαρές εξαγωγές (-2,5 π.μ.) και η δημόσια κατανάλωση (-0,3 π.μ.). Οι εξαγωγές αγαθών και υπηρεσιών αυξήθηκαν σωρευτικά το 2022 κατά 4,9%, με τα αγαθά να έχουν καταγράψει άνοδο κατά 0,4% και τις υπηρεσίες, αντίστοιχα, κατά 9,9%, αντανακλώντας τις ισχυρές επιδόσεις του τουρισμού. Οι εισαγωγές αγαθών και υπηρεσιών, ωστόσο, αυξήθηκαν εντονότερα (10,2%) σε σύγκριση με τις αντίστοιχες εξαγωγές το 2022, με τις εισαγωγές αγαθών να έχουν αυξηθεί κατά 11,2% και τις εισαγωγές υπηρεσιών να έχουν καταγράψει άνοδο ύψους 7,2%.

Ο πληθωρισμός, με βάση τον Εναρμονισμένο Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΕνΔΤΚ), παρέμεινε σε ανοδική τροχιά το πρώτο δίμηνο του 2022, επιταχύνθηκε μετά το ξέσπασμα του πολέμου, ενώ επιβραδύνθηκε το τελευταίο τρίμηνο του έτους. Ο ΕνΔΤΚ αυξήθηκε κατά μέσο όρο κατά 9,3% το 2022, έναντι αύξησης 0,6% το 2021, πρωτίστως λόγω της ανόδου των τιμών της ενέργειας σε παγκόσμιο επίπεδο -δεδομένου ότι η Ελλάδα είναι καθαρός εισαγωγέας ενέργειας-, των διαταραχών στις εφοδιαστικές αλυσίδες και των ελλείψεων σε πρώτες ύλες. Το 2023, ο εναρμονισμένος πληθωρισμός, αναμένεται να διαμορφωθεί σε 4,5% σύμφωνα

με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (European Economic Forecast, Winter, Φεβρουάριος 2023) και σε 5% σύμφωνα με το Υπουργείο Οικονομικών (Κρατικός Προϋπολογισμός 2023).

Ο ρυθμός αύξησης του ΑΕΠ αναμένεται να επιβραδυνθεί το 2023, λόγω των δυσμενών επιπτώσεων των πληθωριστικών πιέσεων στην αγοραστική δύναμη των Ευρωπαίων πολιτών και συνεπώς στην ιδιωτική κατανάλωση και τις εξαγωγές υπηρεσιών. Η υλοποίηση επενδύσεων στο πλαίσιο του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (Ευρώ 7 δισ.) και του Προγράμματος Δημοσίων Επενδύσεων (Ευρώ 8,3 δισ.) και η ισχυρή άνοδος των Άμεσων Ξένων Επενδύσεων (ΑΞΕ), ωστόσο, εκτιμάται ότι θα διατηρήσουν τον ρυθμό μεταβολής του ΑΕΠ, σε θετικό έδαφος, το 2023. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (European Economic Forecast, Winter, Φεβρουάριος 2023) και ο Οργανισμός Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (OECD 2023 Economic Survey of Greece, Ιανουάριος 2023) προβλέπουν αύξηση του ΑΕΠ κατά 1,2% και 1,1% για το 2023, ενώ ο Κρατικός Προϋπολογισμός 2023 αντίστοιχα κατά 1,8%.

Σημειώνεται, ωστόσο, ότι ο υψηλός βαθμός αβεβαιότητας που επικρατεί στο διεθνές περιβάλλον ενδέχεται να επηρεάσει δυσμενώς την ελληνική οικονομία στο βραχυχρόνιο ορίζοντα. Οι κυριότεροι παράγοντες αβεβαιότητας έχουν ως ακολούθως:

- Εξωτερική ζήτηση και τουριστικά έσοδα, σε συνάρτηση με την πορεία της παγκόσμιας οικονομίας και της αγοραστικής δύναμης των ευρωπαϊκών νοικοκυριών: Οι προοπτικές της παγκόσμιας οικονομίας έχουν επιδεινωθεί σε σύγκριση με τις προγενέστερες εκτιμήσεις. Το αυξημένο κόστος παραγωγής, εξαιτίας κυρίως των προβλημάτων στην εφοδιαστική αλυσίδα και των ενεργειακών ανατιμήσεων, έχει επιβαρύνει τα οικονομικά των επιχειρήσεων και η αναπόφευκτη μετακύλιση του στους καταναλωτές έχει περιορίσει την αγοραστική δύναμη των νοικοκυριών. Ως εκ τούτου, ένας σημαντικός κίνδυνος για την ελληνική οικονομία, το επόμενο έτος, είναι η ενδεχόμενη εξασθένηση της εξωτερικής ζήτησης πρωτίστως για υπηρεσίες, δηλαδή για το ελληνικό τουριστικό προϊόν και δευτερευόντως για αγαθά.
- Γεωπολιτικές εξελίξεις και πληθωριστικές πιέσεις: Η συνέχιση και η έκβαση του πολέμου στην Ουκρανία αναμφίβολα μπορούν να επηρεάσουν τις ευρωπαϊκές οικονομίες, αφού η σύγκρουση σε εδάφη της ευρωπαϊκής ηπείρου, καθώς και η ενεργειακή εξάρτηση από την Ρωσία έχουν οδηγήσει στην κατακόρυφη αύξηση των τιμών της ενέργειας. Σημειώνεται, ωστόσο, ότι οι ανησυχίες για την ενεργειακή επάρκεια της Ευρώπης για τον φετινό χειμώνα έχουν μετριαστεί. Σε τούτο έχουν συμβάλει

το υψηλό ποσοστό πλήρωσης των αποταμιευτήρων φυσικού αερίου στην Ευρώπη, οι αναληφθείσες πρωτοβουλίες σε ευρωπαϊκό επίπεδο για μείωση της κατανάλωσης φυσικού αερίου και οι σχετικά ήπιες καιρικές συνθήκες.

- Απότομη αύξηση των επιτοκίων και κατά συνέπεια του κόστους δανεισμού για νοικοκυριά και επιχειρήσεις, γεγονός που ενδεχομένως να καθυστερούσε την υλοποίηση επενδυτικών σχεδίων.
- Κίνδυνοι που προκύπτουν από την ταχύτητα απορρόφησης των κεφαλαίων του ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας και της υλοποίησης του προγράμματος, καθώς και από πιθανές καθυστερήσεις στην υλοποίηση των μεταρρυθμίσεων.

Ρευστότητα

Σε ό,τι αφορά τα επίπεδα ρευστότητας του Ομίλου, σημειώνεται ότι δεν υπήρξε δυσμενής μεταβολή σε ό,τι αφορά τη δυνατότητα άντλησης ρευστότητας της Τράπεζας από τους μηχανισμούς του ευρωσυστήματος και από τις αγορές χρήματος (με ή χωρίς εξασφάλιση) και κεφαλαίου, ούτε περιορισμοί στη χρήση των ταμειακών διαθεσίμων του Ομίλου ως αποτέλεσμα είτε της πολεμικής σύρραξης μεταξύ Ρωσίας και Ουκρανίας, είτε της Πανδημίας. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας από το δεύτερο εξάμηνο του 2022 και μετά αποφάσισε σειρά αυξήσεων των παρεμβατικών της επιτοκίων ώστε να διασφαλίσει την έγκαιρη επαναφορά του πληθωρισμού στον μεσοπρόθεσμο στόχο του 2%. Επιπλέον τον Οκτώβριο του 2022 αποφάσισε την τροποποίηση των όρων της τρίτης σειράς μακροπρόθεσμης αναχρηματοδότησης (TLTRO III), με σκοπό να είναι συμβατή με την ευρύτερη διαδικασία εξομάλυνσης της νομισματικής πολιτικής, ενισχύοντας τη μετάδοση των σχετικών αποφάσεων της στη διαπραγματευτική αγορά και κατ'επέκταση στη πραγματική οικονομία. Αυτό αναμένεται να ασκήσει καθοδική πίεση στον πληθωρισμό, συμβάλλοντας στην αποκατάσταση της σταθερότητας των τιμών μεσοπρόθεσμα. Η Τράπεζα έχει κάνει χρήση του προαναφερθέντος προγράμματος TLTRO III της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και έχει εξασφαλίσει ρευστότητα για μεγάλο χρονικό διάστημα. Στο πλαίσιο αυτό η συνολική χρηματοδότηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα την 31.12.2022 ανέρχεται σε € 12,8 δισ. Τον Φεβρουάριο του 2023 η Τράπεζα στο πλαίσιο βελτιστοποίησης της διαχείρισης ρευστότητας του Ομίλου, και έχοντας επαρκή αποθέματα, αποφάσισε την προπληρωμή Ευρώ 2 Δισ του προγράμματος TLTRO-III της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, σε συνέχεια της σχετικής τροποποίησής των όρων του.

Η Τράπεζα συνεχίζοντας να υλοποιεί τη στρατηγική επίτευξης των στόχων MREL με τρόπο βιώσιμο, βελτιώνοντας παράλληλα το χρηματοδοτικό της προφίλ και διαφοροποιώντας τις πηγές χρηματοδότησής της, το Σεπτέμβριο και Δεκέμβριο του 2021 εξέδωσε ομόλογα υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, ύψους € 500 εκατ. και € 400 εκατ. με διάρκεια έξι ετών και έξι μηνών και δύο ετών αντίστοιχα. Επιπρόσθετα, τον Οκτώβριο και τον Δεκέμβριο του 2022 η Τράπεζα ολοκλήρωσε την έκδοση ομολόγων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ύψους € 400 εκατ. και € 450 εκατ. με διάρκεια τριών και τεσσάρων ετών και έξι μηνών αντίστοιχα. Το δεύτερο αντικατέστησε την έκδοση του Δεκεμβρίου του 2021. Επίσης σημαντική ρευστότητα αντλήθηκε από τις εκδόσεις των ομολόγων Tier 2 και AT1 που αναφέρονται κατωτέρω στην ενότητα της κεφαλαιακής επάρκειας.

Τέλος, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα με αποφάσεις της τον Μάρτιο, τον Απρίλιο και τον Δεκέμβριο του 2020 συνεχίζει να καθιστά αποδεκτούς τους τίτλους εκδόσεως του Ελληνικού Δημοσίου ως εξασφαλίσεις για πράξεις άντλησης ρευστότητας. Επίσης, οι καταθέσεις του ιδιωτικού τομέα σημείωσαν αύξηση κατά € 3,3 δισ. Ως αποτέλεσμα των ανωτέρω, οι δείκτες ρευστότητας (δείκτης κάλυψης ρευστότητας και δείκτης καθαρής σταθερής ρευστότητας) υπερβαίνουν τα εποπτικά όρια που έχουν τεθεί. Επιπρόσθετα, λαμβάνοντας υπόψη τις συνθήκες που διαμορφώνουν το τρέχον οικονομικό περιβάλλον, πραγματοποιούνται τακτικά ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (τουλάχιστον μηνιαία) για σκοπούς ρευστότητας, προκειμένου να αξιολογηθούν πιθανές εκροές (συμβατικές ή ενδεχόμενες). Ο Όμιλος ολοκληρώνει επιτυχώς τα βραχυπρόθεσμα σενάρια ρευστότητας (ιδιοσυγκρατικό, συστημικό και συνδυαστικό), διατηρώντας υψηλή αξία απόθεμα ρευστότητας (liquidity buffer). Ως εκ τούτου τόσο με βάση το πλάνο του Ομίλου όσο και με βάση τις εσωτερικές ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων η ρευστότητα του Ομίλου είναι επαρκής.

Κεφαλαιακή Επάρκεια

Την 31.12.2022 ο Δείκτης Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας I (Common Equity Tier I) του Ομίλου διαμορφώθηκε σε 13,2% ενώ ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας σε 16,1%, οι οποίοι είναι σημαντικά υψηλότεροι από τα επίπεδα που ορίζει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Σημαντικό, επίσης είναι το γεγονός ότι λόγω της εξάπλωσης του Covid-19, αποφασίστηκε από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα η προσωρινή απόκλιση από τα ελάχιστα όρια των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων για τις Ευρωπαϊκές Τράπεζες τουλάχιστον έως το τέλος του 2022. Με στόχο την ενίσχυση των κεφαλαίων της, η Τράπεζα, την 4.3.2021 πραγματοποίησε την έκδοση νέου ομολόγου Tier 2, ύψους € 500 εκατ. και διάρκειας 10,25 ετών ενώ την 8.2.2023 η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών εξέδωσε Additional Tier I ομολόγο ύψους € 400 εκατ., αόριστης διάρκειας. Λαμβάνοντας υπόψη τα αποτελέσματα της άσκησης εσωτερικής αξιολόγησης της επάρκειας κεφαλαίων (ICAAP), όπως και τις ενέργειες που αποσκοπούν στη δημιουργία εσωτερικού κεφαλαίου μέσω κερδοφορίας ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας και ο δείκτης MREL εκτιμάται ότι θα παραμείνουν σε επίπεδα υψηλότερα των εποπτικών ορίων για τους επόμενους 12 μήνες.

Επικαιροποιημένο Στρατηγικό Σχέδιο έως το 2025

Ο Όμιλος έχει ως βάση του στρατηγικού του σχεδίου ενέργειες που στοχεύουν στη βιώσιμη ανάπτυξη και κερδοφορία του. Οι ακόλουθες πρωτοβουλίες διέπουν το ανωτέρω στρατηγικό σχέδιο:

- Την ανάπτυξη των στοιχείων ενεργητικού, με ιδιαίτερη εστίαση στα δάνεια επιχειρήσεων, εντός του πλαισίου της αναμενόμενης ανάκαμψης της ελληνικής οικονομίας και των προοπτικών που αναπτύσσονται μέσα από τους πόρους του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (Recovery and Resilience Fund ή RRF), με αντίστοιχη ενίσχυση των καθαρών εσόδων από τόκους και των εσόδων προμηθειών.
- Τις πρωτοβουλίες μείωσης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων (ΜΕΑ), οι οποίες περιλαμβάνουν κυρίως οργανικές δράσεις διαχείρισης ΜΕΑ και που στοχεύουν σε σημαντική μείωση των ΜΕΑ γεγονός που θα οδηγήσει σε παράλληλη σημαντική μείωση του κόστους πιστωτικού κινδύνου, αλλά και των λειτουργικών εξόδων που σχετίζονται με τη διαχείριση ΜΕΑ.
- Τις πρωτοβουλίες ενίσχυσης της αποδοτικότητας, με στόχο την επίτευξη άριστης λειτουργικής απόδοσης και μείωσης του λειτουργικού κόστους στο σύνολο των δραστηριοτήτων.
- Τις πρωτοβουλίες αύξησης εσόδων από αμοιβές και προμήθειες, μέσα από εργασίες χαμηλής έντασης κεφαλαίων, όπως τα προϊόντα και οι υπηρεσίες Διαχείρισης Περιουσίας (Wealth Management) και η διάθεση τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων (Bancassurance).

Με βάση τα ανωτέρω και λαμβάνοντας υπόψη:

- τον δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου που είναι σημαντικά υψηλότερος από τα ελάχιστα εποπτικά όρια, τον δείκτη MREL που είναι υψηλότερος από το ενδιάμεσο όριο καθώς και τις ενέργειες που έχει προγραμματίσει η Τράπεζα για την περαιτέρω ενίσχυση των δεικτών,
- την ικανοποιητική ρευστότητα του Ομίλου,
- τις ενέργειες που πραγματοποιούνται για την ενίσχυση της αποδοτικότητας και της κερδοφορίας,
- το γεγονός ότι η όποια επίδραση στο οικονομικό αποτέλεσμα του Ομίλου από τον πληθωρισμό και την αύξηση των επιτοκίων βάσης αναμένεται να είναι θετική καθώς εκτιμάται ότι η υψηλότερη επίδοση του λειτουργικού εσόδου, απόρροια της δομής του ισολογισμού, θα υπερκαλύψει τις αυξήσεις που αναμένεται να παρατηρηθούν στα λειτουργικά έξοδα,
- τους αναμενόμενους θετικούς ρυθμούς ανάπτυξης της Ελληνικής Οικονομίας παρά τις δυσμενείς επιπτώσεις που προκαλούν οι πληθωριστικές πιέσεις κυρίως σε ό,τι αφορά στις τιμές τις ενέργειας και επιπρόσθετα την υλοποίηση του

Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, στο πλαίσιο του προγράμματος «Next Generation EU» της ΕΕ, μέσω του οποίου η Ελλάδα αναμένεται να εισπράξει συνολικά μέχρι το 2026 € 30,5 δισ.,

- ότι παρόλο το γεγονός ότι η παρατεταμένη διάρκεια αλλά και η μορφή που ενδεχομένως θα λάβει η πολεμική σύρραξη μεταξύ Ρωσίας και Ουκρανίας δύνανται να επηρεάσουν δυσμενώς το μακροοικονομικό περιβάλλον, ο Όμιλος έχει περιορισμένη έκθεση στη ρωσική και στην ουκρανική οικονομία καθώς και σημαντικά αποθέματα κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας,

Το Διοικητικό Συμβούλιο εκτιμά ότι, τουλάχιστον για τους επόμενους 12 μήνες από την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων, πληρούνται οι προϋποθέσεις για την εφαρμογή της αρχής της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων.

1.1.2 Υιοθέτηση νέων προτύπων και τροποποιήσεων υφιστάμενων προτύπων

Παρατίθενται κατωτέρω οι τροποποιήσεις προτύπων που εφαρμόστηκαν από 1.1.2022:

- Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 3 «**Συνενώσεις Επιχειρήσεων**»: **Αναφορές** στο εννοιολογικό Πλαίσιο των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Κανονισμός 2021/1080/28.6.2021)

Την 14.5.2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων τροποποίησε το Δ.Π.Χ.Π. 3 ως προς τις αναφορές στο Εννοιολογικό Πλαίσιο των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης. Ειδικότερα:

- τροποποίησε το πρότυπο ώστε να αναφέρεται στη νεότερη έκδοση του Εννοιολογικού Πλαισίου,
- πρόσθεσε πως για τις συναλλαγές που εντάσσονται στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Λ.Π. 37 ή της Διερμηνείας 21, ο αποκτών θα πρέπει να αναγνωρίζει τις υποχρεώσεις που αναλαμβάνει βάσει του Δ.Λ.Π. 37 ή της Διερμηνείας 21 και όχι βάσει του Εννοιολογικού Πλαισίου,
- αποσαφήνισε πως ο αποκτών δεν πρέπει να αναγνωρίζει τις ενδεχόμενες απαιτήσεις που αποκτά στο πλαίσιο της συνένωσης.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας.

- Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 16 «**Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια**»: Έσοδα πριν την προβλεπόμενη χρήση του παγίου (Κανονισμός 2021/1080/28.6.2021)

Την 14.5.2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 16 σύμφωνα με την οποία απαγορεύει την αφαίρεση από το κόστος κτήσης των ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων των εσόδων από την πώληση στοιχείων που παράγονται στη φάση που το πάγιο προετοιμάζεται να έρθει στην τοποθεσία και στην κατάσταση που απαιτείται για τη χρήση που η διοίκηση έχει προσδιορίσει. Αντιθέτως, τα έσοδα από την πώληση των εν λόγω στοιχείων όπως και το κόστος τους θα πρέπει να αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας.

- Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 37 «**Προβλέψεις, Ενδεχόμενες Υποχρεώσεις και Ενδεχόμενες Απαιτήσεις**»: Επαχθείς συμβάσεις – Κόστος εκπλήρωσης των υποχρεώσεων μίας σύμβασης (Κανονισμός 2021/1080/28.6.2021)

Την 14.5.2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 37 με σκοπό να διευκρινίσει πως το κόστος εκπλήρωσης των υποχρεώσεων μίας σύμβασης περιλαμβάνει τα έξοδα εκείνα που σχετίζονται άμεσα με τη σύμβαση. Αυτά τα έξοδα αποτελούνται τόσο από τα άμεσα επιρριπτόμενα έξοδα, όπως για παράδειγμα η άμεση εργασία και τα υλικά, όσο και την αναλογία άλλων εξόδων που σχετίζονται άμεσα με την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από μία σύμβαση όπως η αναλογία της απόσβεσης ενός παγίου που χρησιμοποιείται κατά την εκπλήρωση των υποχρεώσεων.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν είχε επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας.

- Βελτιώσεις Διεθνών Λογιστικών Προτύπων – κύκλος 2018-2020 (Κανονισμός 2021/1080/28.6.2021)

Στο πλαίσιο του προγράμματος των ετήσιων βελτιώσεων των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων, το Συμβούλιο εξέδωσε, την 14.5.2020, μη επείγουσες αλλά απαραίτητες τροποποιήσεις στα Δ.Π.Χ.Π. 1, Δ.Π.Χ.Π. 9, Δ.Π.Χ.Π. 16 και Δ.Λ.Π. 41.

Οι ανωτέρω τροποποιήσεις δεν είχαν επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας.

Εκτός των προτύπων που αναφέρθηκαν ανωτέρω, η Ευρωπαϊκή Ένωση έχει υιοθετήσει το Δ.Π.Χ.Π. 17 και τις κατωτέρω τροποποιήσεις προτύπων των οποίων η εφαρμογή είναι υποχρεωτική για χρήσεις με έναρξη μετά την 1.1.2022 και δεν έχουν εφαρμοστεί πρόωρα από την Εταιρία.



- Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 17 «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια» και Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 17 «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια» (Κανονισμός 2021/2036/19.11.2021).

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023.

Την 18.5.2017 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε το Δ.Π.Χ.Π. 17 το οποίο αντικαθιστά το Δ.Π.Χ.Π. 4 «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια». Σε αντίθεση με το Δ.Π.Χ.Π. 4, το νέο πρότυπο εισάγει μία συνεπή μεθοδολογία αποτίμησης των ασφαλιστηρίων συμβολαίων. Οι κυριότερες αρχές του Δ.Π.Χ.Π. 17 είναι οι ακόλουθες:

Μία εταιρία:

- προσδιορίζει ως ασφαλιστήρια συμβόλαια τις συμβάσεις εκείνες με τις οποίες η οικονομική οντότητα αποδέχεται σημαντικό ασφαλιστικό κίνδυνο από άλλο μέρος (τον αντισυμβαλλόμενο) συμφωνώντας να αποζημιώσει τον αντισυμβαλλόμενο εάν ένα συγκεκριμένο αβέβαιο μελλοντικό συμβάν επηρεάζει αρνητικά τον αντισυμβαλλόμενο,
- διαχωρίζει συγκεκριμένα ενσωματωμένα παράγωγα, διακριτά επενδυτικά στοιχεία και διαφορετικές υποχρεώσεις απόδοσης από τα ασφαλιστήρια συμβόλαια,
- διαχωρίζει τις συμβάσεις σε ομάδες που θα αναγνωρίσει και θα αποτιμήσει,
- αναγνωρίζει και αποτιμά τις ομάδες των ασφαλιστηρίων συμβολαίων με βάση:
 - i. μια αναπροσαρμοσμένη ως προς τον κίνδυνο παρούσα αξία των μελλοντικών ταμειακών ροών (ταμειακές ροές εκπλήρωσης) που ενσωματώνει όλες τις διαθέσιμες πληροφορίες σχετικά με τις ταμειακές ροές εκπλήρωσης με τρόπο που συνάδει με τις παρατηρήσιμες πληροφορίες της αγοράς, πλέον (εάν αυτή η αξία είναι μια υποχρέωση) ή

μείον (αν η αξία αυτή είναι περιουσιακό στοιχείο)

- ii. ένα ποσό που αντιπροσωπεύει το μη δεδουλευμένο κέρδος στην ομάδα των συμβάσεων (το συμβατικό περιθώριο παροχής υπηρεσιών),
- αναγνωρίζει το συμβατικό περιθώριο κέρδους από μια ομάδα ασφαλιστηρίων συμβολαίων κατά τη διάρκεια της χρήσης που η οικονομική οντότητα παρέχει ασφαλιστική κάλυψη και καθώς η οικονομική οντότητα αποδεσμεύεται από τον κίνδυνο. Εάν μια ομάδα συμβολαίων είναι ή καθίσταται ζημιόγonos, η οντότητα αναγνωρίζει αμέσως τη ζημιά,
 - παρουσιάζει ξεχωριστά τα έσοδα από ασφαλιστικές εργασίες, τα έξοδα ασφαλιστικών υπηρεσιών και τα έσοδα ή έξοδα χρηματοδότησης της ασφάλισης και
 - γνωστοποιεί πληροφορίες που επιτρέπουν στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων να εκτιμήσουν την επίδραση που έχουν οι συμβάσεις που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Π. 17 στην οικονομική θέση, στη χρηματοοικονομική απόδοση και στις ταμειακές ροές της.

Την 25.6.2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Π.Χ.Π. 17 με σκοπό να βοηθήσει τις εταιρίες να εφαρμόσουν το νέο πρότυπο και να επεξηγήσουν τη χρηματοοικονομική τους επίδοση. Επιπρόσθετα με την τροποποίηση μετατέθηκε η ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής του την 1.1.2023.

Τέλος σημειώνεται πως βάσει του Κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης που υιοθέτησε το ανωτέρω πρότυπο, παρέχεται η δυνατότητα μη εφαρμογής της παραγράφου 22 του προτύπου, σύμφωνα με την οποία μια οικονομική οντότητα δεν πρέπει να ταξινομεί στην ίδια ομάδα συμβόλαια των οποίων ο μεταξύ τους χρόνος έκδοσης υπερβαίνει το ένα έτος, στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- α) ομάδες ασφαλιστηρίων συμβολαίων με χαρακτηριστικά άμεσης συμμετοχής και ομάδες συμβολαίων επένδυσης με χαρακτηριστικά προαιρετικής συμμετοχής και με ταμειακές ροές που επηρεάζουν ή επηρεάζονται από τις ταμειακές ροές προς αντισυμβαλλομένους άλλων συμβολαίων,
- β) ομάδες ασφαλιστηρίων συμβολαίων των οποίων η διαχείριση γίνεται μεταξύ γενεών συμβολαίων και που πληρούν τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 77β της οδηγίας 2009/138/ΕΚ και για τα οποία έχει εγκριθεί από τις εποπτικές αρχές η εφαρμογή της προσαρμογής λόγω αντιστοιχίας.

Το Δ.Π.Χ.Π. 17 δεν έχει εφαρμογή στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας. Ωστόσο, η εφαρμογή του Δ.Π.Χ.Π. 17 θα έχει επίπτωση στη δεύτερη μεγαλύτερη συμμετοχή της Εταιρίας που είναι ασφαλιστική εταιρία και ως εκ τούτου η Εταιρία εξετάζει τυχόν επίπτωση στο κόστος κτήσης της συμμετοχής της στη θυγατρική.

- Τροποποίηση Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 17: «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια»: Πρώτη εφαρμογή Δ.Π.Χ.Π. 17 και Δ.Π.Χ.Π. 9 – Συγκριτική πληροφόρηση (Κανονισμός 2022/1491/8.9.2022)

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023

Την 9.12.2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Π.Χ.Π. 17 βάσει της οποίας παρέχεται η δυνατότητα κατά τη μετάβαση στο Δ.Π.Χ.Π. 17 τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού της συγκριτικής

περιόδου να ταξινομηθούν κατά τον τρόπο που η οικονομική οντότητα θα τα ταξινομούσε κατά τη μετάβαση στο Δ.Π.Χ.Π. 9. Στο κείμενο της τροποποίησης εξειδικεύεται ο τρόπος εφαρμογής της εν λόγω δυνατότητας ανάλογα με το αν η οικονομική οντότητα εφαρμόζει για πρώτη φορά το Δ.Π.Χ.Π. 9 ταυτόχρονα με το Δ.Π.Χ.Π. 17 ή αν το είχε ήδη εφαρμόσει σε προηγούμενη περίοδο. Η ανωτέρω τροποποίηση δεν έχει εφαρμογή στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας.

- Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 1 «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων»: Γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών (Κανονισμός 2022/357/2.3.2022)

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023

Την 12.2.2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 1 με την οποία διευκρίνισε ότι:

- Ο ορισμός των λογιστικών πολιτικών δίνεται στην παράγραφο 5 του Δ.Λ.Π. 8.
- Η οικονομική οντότητα θα πρέπει να γνωστοποιεί τις σημαντικές λογιστικές πολιτικές. Οι λογιστικές πολιτικές είναι σημαντικές όταν μαζί με τις λοιπές πληροφορίες που περιλαμβάνουν οι οικονομικές καταστάσεις δύνανται να επηρεάσουν τις αποφάσεις που λαμβάνουν οι κύριοι χρήστες των οικονομικών καταστάσεων.
- Οι λογιστικές πολιτικές για μη σημαντικές συναλλαγές θεωρούνται μη σημαντικές και δεν θα πρέπει να γνωστοποιούνται. Οι λογιστικές πολιτικές, ωστόσο, μπορεί να είναι σημαντικές ανάλογα με τη φύση κάποιων συναλλαγών ακόμα και αν τα σχετικά ποσά είναι μη σημαντικά. Οι λογιστικές πολιτικές που σχετίζονται με σημαντικές συναλλαγές και γεγονότα δεν είναι πάντοτε σημαντικές στο σύνολό τους.
- Οι λογιστικές πολιτικές είναι σημαντικές όταν οι χρήστες των οικονομικών καταστάσεων τις χρειάζονται προκειμένου να κατανοήσουν άλλη σημαντική πληροφόρηση των οικονομικών καταστάσεων.
- Η πληροφόρηση για το πώς η οικονομική οντότητα έχει εφαρμόσει μία λογιστική πολιτική είναι πιο χρήσιμη στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων σε σχέση με την τυποποιημένη πληροφορία ή τη σύνοψη των διατάξεων των Δ.Π.Χ.Π.
- Στην περίπτωση που η οικονομική οντότητα επιλέξει να συμπεριλάβει μη σημαντική πληροφόρηση για τις λογιστικές πολιτικές, η πληροφόρηση αυτή δεν θα πρέπει να παρεμποδίζει τη σημαντική πληροφόρηση για τις λογιστικές πολιτικές.

Η Εταιρία εξετάζει την επίπτωση που η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης θα έχει στις οικονομικές της καταστάσεις.

- Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 8 «Λογιστικές Πολιτικές, Αλλαγές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη»: Ορισμός Λογιστικών εκτιμήσεων (Κανονισμός 2022/357/2.3.2022)

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023

Την 12.2.2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 8 με την οποία:

- Όρισε τις λογιστικές εκτιμήσεις ως νομισματικά ποσά στις οικονομικές καταστάσεις που υπόκεινται σε αβεβαιότητα ως προς τη μέτρησή τους.
- Διευκρίνισε πως μία λογιστική πολιτική μπορεί να απαιτεί τα στοιχεία των οικονομικών καταστάσεων να αποτιμώνται κατά τέτοιο τρόπο που να δημιουργείται αβεβαιότητα. Στην περίπτωση αυτή η οικονομική οντότητα αναπτύσσει μία λογιστική εκτίμηση. Η ανάπτυξη λογιστικών εκτιμήσεων περιλαμβάνει τη χρήση κρίσεων και υποθέσεων.
- Κατά την ανάπτυξη των λογιστικών εκτιμήσεων η οικονομική οντότητα χρησιμοποιεί τεχνικές αποτίμησης και δεδομένα.
- Η οικονομική οντότητα μπορεί να απαιτηθεί να μεταβάλει τις λογιστικές εκτιμήσεις της. Το γεγονός αυτό από τη φύση του δεν σχετίζεται με τις προηγούμενες χρήσεις ούτε αποτελεί διόρθωση λάθους. Οι μεταβολές στα δεδομένα ή στις τεχνικές αποτίμησης αποτελούν μεταβολές στις λογιστικές εκτιμήσεις εκτός αν σχετίζονται με διόρθωση λάθους.

Η Εταιρία εξετάζει την επίπτωση που η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης θα έχει στις οικονομικές της καταστάσεις.

- Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 12 «Φόροι εισοδήματος»: Αναβαλλόμενος φόρος που σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που προκύπτουν από μεμονωμένη συναλλαγή (Κανονισμός 2022/1392/11.8.2022).

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023.

Την 7.5.2021 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 12 με την οποία περιόρισε το πεδίο εφαρμογής της εξαίρεσης αναγνώρισης σύμφωνα με την οποία οι εταιρίες σε συγκεκριμένες περιπτώσεις εξαιρούνταν από την υποχρέωση αναγνώρισης αναβαλλόμενου φόρου κατά την αρχική αναγνώριση στοιχείων ενεργητικού ή υποχρεώσεων. Η τροποποίηση αποσαφηνίζει ότι η εν λόγω εξαίρεση δεν εφαρμόζεται πλέον σε συναλλαγές που κατά την αρχική αναγνώριση έχουν ως αποτέλεσμα τη δημιουργία ισόποσων φορολογητέων και εκπεστέων προσωρινών διαφορών.



Η Εταιρία εξετάζει την επίπτωση που η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης θα έχει στις οικονομικές της καταστάσεις. Επίσης, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων έχει εκδώσει τα κατωτέρω πρότυπα και τροποποιήσεις προτύπων τα οποία όμως δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμη από την Ευρωπαϊκή Ένωση και δεν έχουν εφαρμοστεί πρόωρα από την Εταιρία.

- Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 10 «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις» και του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 28 «Επενδύσεις σε συγγενείς και κοινοπραξίες»: Συναλλαγή πώλησης ή εισφοράς μεταξύ του επενδυτή και της συγγενούς εταιρίας ή κοινοπραξίας

Ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής: Δεν έχει ακόμα καθοριστεί

Την 11.9.2014, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποιήσεις στα Δ.Π.Χ.Π. 10 και Δ.Λ.Π. 28 με σκοπό να αποσαφηνίσει το λογιστικό χειρισμό μίας συναλλαγής πώλησης ή εισφοράς στοιχείων του ενεργητικού της μητρικής εταιρίας σε συγγενή ή κοινοπραξία της και το αντίστροφο. Ειδικότερα, το Δ.Π.Χ.Π. 10 τροποποιήθηκε έτσι ώστε να καθίσταται σαφές ότι, σε περίπτωση που ως αποτέλεσμα μίας συναλλαγής με μία συγγενή ή κοινοπραξία, μία εταιρία (ο επενδυτής) χάσει τον έλεγχο επί θυγατρικής της, η οποία δεν συνιστά «επιχείρηση» βάσει του Δ.Π.Χ.Π. 3, θα αναγνωρίσει στα αποτελέσματά της μόνο εκείνο το μέρος του κέρδους ή της ζημιάς που σχετίζεται με το ποσοστό συμμετοχής των τρίτων στη συγγενή ή στην κοινοπραξία. Το υπόλοιπο μέρος του κέρδους της συναλλαγής θα απαλείφεται με το λογιστικό υπόλοιπο της συμμετοχής στη συγγενή ή στην κοινοπραξία. Επιπρόσθετα, εάν ο επενδυτής διατηρεί ποσοστό συμμετοχής στην πρώην θυγατρική, έτσι ώστε αυτή να θεωρείται πλέον συγγενής ή κοινοπραξία, το κέρδος ή η ζημία από την εκ νέου αποτίμηση της συμμετοχής αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα μόνο στο βαθμό που αφορά το ποσοστό συμμετοχής των άλλων επενδυτών. Το υπόλοιπο ποσό του κέρδους απαλείφεται με το λογιστικό υπόλοιπο της συμμετοχής στην πρώην θυγατρική. Αντίστοιχα, στο Δ.Λ.Π. 28 έγιναν προσθήκες για να αποσαφηνιστεί ότι η μερική αναγνώριση κέρδους ή ζημιάς στα αποτελέσματα του επενδυτή θα λαμβάνει χώρα μόνο εάν τα πωληθέντα στοιχεία στη συγγενή ή στην κοινοπραξία δεν πληρούν τον ορισμό της «επιχείρησης». Σε αντίθετη περίπτωση θα αναγνωρίζεται το συνολικό κέρδος ή ζημία στα αποτελέσματα του επενδυτή.

Την 17.12.2015 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων κατήργησε την ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής της ανωτέρω τροποποίησης που είχε αρχικά προσδιορίσει. Η νέα ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής θα προσδιοριστεί σε μεταγενέστερη ημερομηνία από το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων αφού λάβει υπόψη του τα αποτελέσματα του έργου που εκπονεί για τη λογιστική της μεθόδου της καθαρής θέσης.

- Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 14: «Αναβαλλόμενοι λογαριασμοί υπό καθεστώς ρύθμισης» Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2016.

Την 30.1.2014, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε το Δ.Π.Χ.Π. 14. Το νέο πρότυπο, που έχει προσωρινό χαρακτήρα, πραγματεύεται το λογιστικό χειρισμό και τις γνωστοποιήσεις που απαιτούνται για τους αναβαλλόμενους λογαριασμούς υπό καθεστώς ρύθμισης, η τήρηση και αναγνώριση των οποίων προβλέπεται από τις τοπικές νομοθεσίες όταν μία εταιρία παρέχει προϊόντα ή υπηρεσίες των οποίων η τιμή ρυθμίζεται από κάποιον κανονιστικό φορέα. Το πρότυπο έχει εφαρμογή κατά την πρώτη υιοθέτηση των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων και μόνο για τις οντότητες που διενεργούν δραστηριότητες που ρυθμίζονται από κάποιο φορέα και που σύμφωνα με τα προηγούμενα λογιστικά πρότυπα αναγνώριζαν τους εν λόγω λογαριασμούς στις οικονομικές τους καταστάσεις. Το Δ.Π.Χ.Π. 14 παρέχει, κατ' εξαίρεση, στις οντότητες αυτές τη δυνατότητα να κεφαλαιοποιούν αντί να εξοδοποιούν τα σχετικά κονδύλια.

Σημειώνεται πως η Ευρωπαϊκή Ένωση αποφάσισε να μην προχωρήσει στην υιοθέτηση του εν λόγω προτύπου αναμένοντας την έκδοση του οριστικού προτύπου.

Το ανωτέρω πρότυπο δεν έχει εφαρμογή στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας.

- Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 16: «Μισθώσεις»: Υποχρέωση από τη μίσθωση σε μία συναλλαγή πώλησης και επανεκμίσθωσης.

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2024.

Την 22 Σεπτεμβρίου 2022, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων τροποποίησε το Δ.Π.Χ.Π 16 με σκοπό να διευκρινίσει πως, σε μία συναλλαγή πώλησης και επανεκμίσθωσης, ο πωλητής-μισθωτής καθορίζει τις «πληρωμές μισθωμάτων» ή «τις αναθεωρημένες πληρωμές μισθωμάτων» κατά τρόπο που δεν θα αναγνωρίσει κανένα ποσό του κέρδους ή της ζημιάς που σχετίζεται με το δικαίωμα χρήσης που διατηρεί ο πωλητής-μισθωτής. Επίσης, σε περίπτωση μερικής ή ολικής διακοπής της μίσθωσης, ο πωλητής-μισθωτής δεν απαγορεύεται να αναγνωρίσει στα αποτελέσματα το κέρδος ή τη ζημία που προκύπτει από τη διακοπή αυτή.

Η Εταιρία εξετάζει την επίπτωση που η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης θα έχει στις οικονομικές της καταστάσεις.



- Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 1 «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων»: Ταξινόμηση υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2024

Την 23.1.2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 1 αναφορικά με την ταξινόμηση των υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες. Ειδικότερα η τροποποίηση:

- Αποσαφήνισε ότι για την ταξινόμηση μιας υποχρέωσης σε βραχυπρόθεσμη ή μακροπρόθεσμη θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη οι συνθήκες που ισχύουν κατά την ημερομηνία του ισολογισμού.
- Αποσαφήνισε ότι οι προσδοκίες της Διοίκησης για τα γεγονότα που αναμένεται να συμβούν μετά την ημερομηνία του ισολογισμού δεν θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη.
- Διευκρίνισε τις περιπτώσεις που συνιστούν τακτοποίηση της υποχρέωσης.

Την 15.7.2020 το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων παρέτεινε την ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής του προτύπου κατά ένα έτος λαμβάνοντας υπόψη τις επιπτώσεις που επέφερε η πανδημία.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν θα έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας, καθώς στον Ισολογισμό της οι υποχρεώσεις δεν παρουσιάζονται με διάκριση σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες.

- Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 1 «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων»: Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις με όρους συμμόρφωσης.

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2024.

Την 31.10.2022, το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB) εξέδωσε τροποποίηση στο Δ.Λ.Π. 1 με την οποία παρείχε διευκρινίσεις αναφορικά με την ταξινόμηση σε βραχυχρόνια ή μακροχρόνια μιας υποχρέωσης την οποία μια εταιρία έχει το δικαίωμα να αναβάλλει για τουλάχιστον 12 μήνες και η οποία ωστόσο υπόκειται σε συμμόρφωση με συγκεκριμένους όρους.

Επίσης, με την εν λόγω τροποποίηση παρέτεινε την ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής της τροποποίησης του Δ.Λ.Π. 1. "Ταξινόμηση υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες" που είχε εκδώσει το 2020 κατά ένα έτος.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν θα έχει επίπτωση στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας, καθώς στον Ισολογισμό της οι υποχρεώσεις δεν παρουσιάζονται με διάκριση σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες.

1.2 Λογιστικές αρχές

1.2.1 Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα και μετατροπή οικονομικών καταστάσεων μονάδων εξωτερικού

α. Συναλλαγές σε ξένο νόμισμα

Τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ, που είναι το νόμισμα της χώρας, στην οποία έχει την έδρα της η Εταιρία (λειτουργικό νόμισμα).

Τα στοιχεία των Καταστημάτων εξωτερικού αποτιμώνται στο λειτουργικό νόμισμα του κάθε Καταστήματος, το οποίο καθορίζεται με κριτήριο το νόμισμα της χώρας στην οποία αυτό δραστηριοποιείται ή με βάση το νόμισμα στο οποίο πραγματοποιούνται, κυρίως, οι συναλλαγές του.

Οι συναλλαγές που πραγματοποιούνται σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο λειτουργικό νόμισμα του κάθε καταστήματος με την ισοτιμία κλεισίματος της ημερομηνίας των συναλλαγών.

Κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, τα νομισματικά στοιχεία σε ξένο νόμισμα, του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, αποτιμώνται με τις τιμές κλεισίματος της ημερομηνίας αυτής. Οι συναλλαγματικές διαφορές, κέρδη ή ζημιές, που προκύπτουν καταχωρούνται στα αποτελέσματα.

Τα μη νομισματικά στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων αποτιμώνται με τις τιμές των ξένων νομισμάτων που ίσχυαν κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισής τους, εκτός από τις κατηγορίες των μη νομισματικών στοιχείων που αποτιμώνται σε εύλογες αξίες και τα οποία αποτιμώνται με τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που υπήρχαν όταν προσδιορίστηκε η εύλογη αξία.

Στην περίπτωση αυτή οι συναλλαγματικές διαφορές αποτελούν μέρος των κερδών ή ζημιών από τη μεταβολή της εύλογης αξίας και καταχωρούνται στα αποτελέσματα ή απευθείας σε αποθεματικό της καθαρής θέσης, ανάλογα με την κατηγορία αποτίμησης του μη νομισματικού στοιχείου.

β. Μετατροπή οικονομικών καταστάσεων μονάδων εξωτερικού

Η ενσωμάτωση των οικονομικών καταστάσεων των καταστημάτων εξωτερικού, που το λειτουργικό τους νόμισμα είναι διαφορετικό από το νόμισμα παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων της Εταιρίας, πραγματοποιείται με τους ακόλουθους κανόνες:

- i. Τα στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων μετατρέπονται σε Ευρώ με βάση την ισοτιμία κλεισίματος της ημερομηνίας σύνταξης κάθε οικονομικής καταστάσεως. Τα συγκριτικά στοιχεία παρατίθενται όπως είχαν μετατραπεί σε Ευρώ κατά τις αντίστοιχες ημερομηνίες σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.
- ii. Τα στοιχεία της Καταστάσεως Αποτελεσμάτων (έσοδα και έξοδα) μετατρέπονται σε Ευρώ με βάση το μέσο όρο των ισοτιμιών που ίσχυσαν κατά την περίοδο αναφοράς. Οι συναλλαγματικές διαφορές που προκύπτουν από τους ανωτέρω κανόνες μετατροπής, καθώς και εκείνες που προκύπτουν από νομισματικά στοιχεία που αποτελούν μέρος της καθαρής επένδυσης σε οικονομικές μονάδες του εξωτερικού, καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση και μεταφέρονται στα αποτελέσματα με την πώληση των μονάδων.

1.2.2 Διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα

Για σκοπούς καταρτίσεως της Καταστάσεως Ταμειακών Ροών, στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται:

α. Το ταμείο

β. Οι βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις από τράπεζες

Ως βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις θεωρούνται αυτές που κατά την αρχική τους αναγνώριση έχουν διάρκεια έως τρεις μήνες.

Οι βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις από τράπεζες αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος.

1.2.3 Αρχές ταξινόμησης και αποτίμησης των χρηματοοικονομικών μέσων

Αρχική αναγνώριση

Η Εταιρία αναγνωρίζει τα χρηματοοικονομικά μέσα ως στοιχεία ενεργητικού ή υποχρεώσεων εφόσον καθίσταται αντισυμβαλλόμενο μέρος που αποκτά δικαιώματα ή αναλαμβάνει υποχρεώσεις βάσει των συμβατικών όρων του χρηματοοικονομικού μέσου.

Η Εταιρία, κατά την αρχική αναγνώριση, αποτιμά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων στην εύλογη αξία τους. Στην περίπτωση των χρηματοοικονομικών μέσων που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω της Κατάστασης Αποτελεσμάτων, η αξία κατά την αρχική αναγνώριση προσαυξάνεται ή μειώνεται με τα έξοδα και τις προμήθειες συναλλαγών που σχετίζονται άμεσα με την απόκτηση ή τη δημιουργία τους.

Σημειώνεται πως η Εταιρία καταχωρεί όλες τις συναλλαγές αγοράς και πώλησης «κανονικής παράδοσης» την ημερομηνία διακανονισμού (settlement date) με εξαίρεση τις συναλλαγές που αφορούν σε μετοχές και παράγωγα που αναγνωρίζονται την ημερομηνία της συναλλαγής. Για τα ομόλογα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία, η μεταβολή της εύλογης αξίας κατά τη διάρκεια της περιόδου που μεσολαβεί μεταξύ της ημερομηνίας της συναλλαγής (trade date) και της ημερομηνίας διακανονισμού (settlement date) αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα στην καθαρή θέση ανάλογα με την κατηγορία ταξινόμησης του ομολόγου.

Μεταγενέστερη αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Η Εταιρία για σκοπούς αποτίμησης διακρίνει τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού στις ακόλουθες κατηγορίες:

- Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος
- Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση, με το αποτέλεσμα κατά τη διακοπή αναγνώρισης να αναταξινομείται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων
- Συμμετοχικοί τίτλοι αποτιμώμενοι στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση, με το αποτέλεσμα κατά τη διακοπή αναγνώρισης να μην αναταξινομείται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων

- Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

Για κάθε μία από τις ανωτέρω κατηγορίες ισχύουν τα εξής:

α) Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία τα οποία ικανοποιούν ταυτόχρονα τα εξής:



- εντάσσονται σε επιχειρησιακό μοντέλο το οποίο έχει ως στόχο τη διακράτηση χρηματοοικονομικών μέσων προκειμένου να εισπραχθούν οι συμβατικές ταμειακές ροές,
- οι συμβατικοί όροι που τα διέπουν προβλέπουν αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου, οι οποίες θα πρέπει να καταβληθούν σε συγκεκριμένες ημερομηνίες (Solely Payments of Principal and Interest-SPPI).

Η κατηγορία αυτή αποτιμάται στο αναπόσβεστο κόστος με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου και εξετάζεται περιοδικά για την ύπαρξη αναμενόμενων ζημιών απομείωσης όπως περαιτέρω περιγράφεται στις σημειώσεις 1.2.10 και 1.2.11.

β) Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση, με το αποτέλεσμα κατά τη διακοπή αναγνώρισης να αναταξινομείται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία τα οποία ικανοποιούν ταυτόχρονα τα εξής:

- εντάσσονται σε επιχειρησιακό μοντέλο του οποίου ο στόχος ικανοποιείται τόσο με την πώληση όσο και με την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών,
- οι συμβατικοί όροι που τα διέπουν προβλέπουν αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου, οι οποίες θα πρέπει να καταβληθούν σε συγκεκριμένες ημερομηνίες (Solely Payments of Principal and Interest-SPPI).

Η κατηγορία αυτή εξετάζεται περιοδικά για την ύπαρξη αναμενόμενων ζημιών απομείωσης όπως περαιτέρω περιγράφεται στις σημειώσεις 1.2.10 και 1.2.11.

γ) Συμμετοχικοί τίτλοι αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση, με το αποτέλεσμα κατά τη διακοπή αναγνώρισης να μην αναταξινομείται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται οι συμμετοχικοί τίτλοι που δεν διακρατούνται για εμπορικούς σκοπούς και οι οποίοι δεν αποτελούν το ενδεχόμενο τίμημα αναγνωριζόμενο από τον αποκτώντα σε μία συνένωση επιχειρήσεων και τους οποίους η Εταιρία αποφασίζει, κατά την αρχική αναγνώριση, να αποτιμήσει στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση. Η απόφαση αυτή είναι ανέκκλητη. Με εξαίρεση τα μερίσματα τα οποία αναγνωρίζονται απευθείας στα αποτελέσματα όλα τα άλλα αποτελέσματα που απορρέουν από τους ανωτέρω συμμετοχικούς τίτλους αναγνωρίζονται απευθείας στην καθαρή θέση και δεν αναταξινομούνται στα αποτελέσματα. Για τους εν λόγω συμμετοχικούς τίτλους δεν διενεργείται έλεγχος απομείωσης.

δ) Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται χρηματοοικονομικά στοιχεία:

- i. Για τα οποία υπάρχει πρόθεση για την πώλησή τους σε βραχύ χρονικό διάστημα, προκειμένου να αξιοποιηθούν βραχυχρόνιες διακυμάνσεις της αγοράς (εμπορικό χαρτοφυλάκιο).

Στην κατηγορία αυτή η Εταιρία κατατάσσει ομόλογα, κρατικά έντοκα γραμμάτια και περιορισμένο αριθμό μετοχών και εταιρικών ομολόγων.

- ii. Τα οποία δεν πληρούν τα κριτήρια ταξινόμησης σε μία από τις ανωτέρω κατηγορίες.
- iii. Τα οποία η Εταιρία επιλέγει, κατά την αρχική αναγνώριση, να τα αποτιμήσει στην εύλογη αξία με μεταφορά της εκάστοτε προκύπτουσας διαφοράς στα αποτελέσματα.

Η επιλογή αυτή, η οποία είναι ανέκκλητη, μπορεί να γίνει όταν με τον τρόπο αυτό εξαλείφεται τυχόν λογιστική ασυμμετρία που προκύπτει από την αποτίμηση αυτών των χρηματοοικονομικών μέσων με διαφορετικό τρόπο, (π.χ. στο αναπόσβεστο κόστος), σε σχέση με χρηματοοικονομικά μέσα που σχετίζονται με αυτά, (π.χ. παράγωγα, τα οποία αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων).

Κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, η Εταιρία δεν είχε επιλέξει να εντάξει χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού σε αυτή την κατηγορία.

Αξιολόγηση επιχειρησιακού μοντέλου

Το επιχειρησιακό μοντέλο αναφέρεται στον τρόπο με τον οποίο η Εταιρία διαχειρίζεται τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού για να δημιουργεί ταμειακές ροές. Αυτό σημαίνει ότι το επιχειρησιακό μοντέλο καθορίζει αν οι ταμειακές ροές θα απορρέουν από την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών, την πώληση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων ή και από τα δύο. Το επιχειρησιακό μοντέλο της Εταιρίας καθορίζεται σε επίπεδο που να αντανάκλα τον τρόπο με τον οποίο οι ομάδες



χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού βρίσκονται υπό κοινή διαχείριση ώστε να επιτυγχάνεται ένας συγκεκριμένος επιχειρηματικός στόχος. Συνεπώς, το επιχειρησιακό μοντέλο δεν εξαρτάται από τις προθέσεις της διοίκησης για ένα μεμονωμένο μέσο αλλά καθορίζεται σε ανώτερο επίπεδο συγκέντρωσης.

Τα επιχειρησιακά μοντέλα της Εταιρίας καθορίζονται από την Εκτελεστική Επιτροπή η οποία αποφασίζει για την εφαρμογή ενός επιχειρησιακού μοντέλου τόσο για το χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων όσο και για το χαρτοφυλάκιο χρεογράφων. Στο πλαίσιο αυτό:

- Τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών καθώς και οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων εντάσσονται στο επιχειρησιακό μοντέλο που ως στόχο έχει τη διακράτηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού με σκοπό την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών.
- Για τα ομόλογα και γενικότερα για τις επενδύσεις σταθερού εισοδήματος η Εταιρία έχει αναγνωρίσει τα ακόλουθα επιχειρησιακά μοντέλα:
 - Επιχειρησιακό μοντέλο το οποίο αποσκοπεί στη διακράτηση χρηματοοικονομικών μέσων προκειμένου να εισπραχθούν οι συμβατικές ταμειακές τους ροές
 - Επιχειρησιακό μοντέλο του οποίου ο στόχος επιτυγχάνεται τόσο με την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών όσο και με την πώληση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού
 - Εμπορικό χαρτοφυλάκιο
 - Επιχειρησιακό μοντέλο του οποίου ο στόχος επιτυγχάνεται με την πώληση ή/και τη διανομή των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού

Ο ορισμός των ανωτέρω επιχειρησιακών μοντέλων έχει βασιστεί:

α) στον τρόπο με τον οποίο εκτιμάται η απόδοση του επιχειρησιακού μοντέλου και των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που διακρατούνται στο πλαίσιο του εν λόγω επιχειρησιακού μοντέλου, και στο πώς αυτή αναφέρεται στα βασικά διοικητικά στελέχη της Εταιρίας,

β) στους κινδύνους που επηρεάζουν την απόδοση του επιχειρησιακού μοντέλου (και των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που διακρατούνται στο πλαίσιο του εν λόγω επιχειρησιακού μοντέλου) και, ειδικότερα, στον τρόπο διαχείρισης των εν λόγω κινδύνων,

γ) στον τρόπο με τον οποίο αξιολογούνται τα διοικητικά στελέχη της Εταιρίας (για παράδειγμα, εάν η αξιολόγηση λαμβάνει υπόψη την εύλογη αξία των υπό διαχείριση περιουσιακών στοιχείων ή τις εισπραχθείσες συμβατικές ταμειακές ροές) και

δ) στην αναμενόμενη συχνότητα και αξία των πωλήσεων καθώς και στη συχνότητα και αξία των πωλήσεων που έχουν πραγματοποιηθεί.

Η Εταιρία, σε κάθε ημερομηνία δημοσίευσης οικονομικών καταστάσεων, επαναξιολογεί τα επιχειρησιακά μοντέλα προκειμένου να επιβεβαιώνει ότι δεν έχει υπάρξει μεταβολή σε σχέση με την προηγούμενη περίοδο ή εφαρμογή κάποιου καινούργιου επιχειρησιακού μοντέλου.

Στο πλαίσιο της επαναξιολόγησης του επιχειρησιακού μοντέλου που αποσκοπεί στη διακράτηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού με στόχο την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών λαμβάνονται υπόψη οι πωλήσεις που έχουν πραγματοποιηθεί καθώς και εκείνες που αναμένεται να συμβούν. Κατά την αξιολόγηση αυτή οι ακόλουθες περιπτώσεις πωλήσεων δεν θεωρείται ότι θίγουν την επιλογή του εν λόγω επιχειρησιακού μοντέλου:

α) Πωλήσεις μη εξυπηρετούμενων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που λαμβάνουν χώρα λόγω της επιδείνωσης της πιστοληπτικής διαβάθμισης των πιστούχων, με εξαίρεση εκείνων που δημιουργήθηκαν από την Εταιρία και χαρακτηρίστηκαν ως απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση.

β) Πωλήσεις που λαμβάνουν χώρα κοντά στην ημερομηνία λήξης των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού κατά τέτοιο τρόπο ώστε οι εισπράξεις από την πώληση να προσεγγίζουν την είσπραξη των υπολειπόμενων συμβατικών ταμειακών ροών. Για το χαρτοφυλάκιο των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών αυτό θεωρείται ότι συμβαίνει όταν κατά το χρόνο της πώλησης απομένει λιγότερο από το 5% της συνολικής διάρκειας του μέσου. Αντίστοιχα, για το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων αυτό συμβαίνει όταν κατά το χρόνο της πώλησης απομένει λιγότερο από το 10% της συνολικής διάρκειας του μέσου ή 6 μήνες (ανάλογα με το πιο είναι μικρότερο). Ωστόσο, δεν υφίσταται όριο αν οι αναμενόμενες ροές υπερβαίνουν το 97% του κεφαλαίου και των δεδουλευμένων τόκων.

γ) Πωλήσεις (εκτός των περιπτώσεων α και β) sporadικές (ακόμα και αν είναι σημαντικής αξίας) ή μη σημαντικής αξίας, είτε μεμονωμένα είτε συνολικά, (ακόμα και αν είναι συχνές). Για το χαρτοφυλάκιο των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, η Εταιρία έχει ορίσει ως σημαντικής αξίας τις πωλήσεις που υπερβαίνουν το 5% του υπολοίπου προ προβλέψεων της

προηγούμενης περιόδου, ανά χαρτοφυλάκιο. Αντίστοιχα, ως μη σποραδικές έχουν οριστεί οι σημαντικές πωλήσεις που συμβαίνουν περισσότερο από δύο φορές ετησίως. Για το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων σημαντικής αξίας θεωρούνται οι πωλήσεις που υπερβαίνουν το 5% του συνολικού τρέχοντος υπολοίπου ή εκείνο του τελευταίου τριμήνου ανάλογα με το ποιο είναι μεγαλύτερο. Επίσης, έως 5 πωλήσεις μηνιαίως εντός του ανωτέρω ορίου σημαντικότητας θεωρούνται σποραδικές.

Επιπρόσθετα, ειδικά για το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων, οι ακόλουθες πωλήσεις δεν θεωρείται ότι θίγουν την επιλογή του επιχειρησιακού μοντέλου που ως στόχο έχει την είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών:

- Πωλήσεις ομολόγων που δεν ικανοποιούν πλέον την επενδυτική πολιτική λόγω σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου του εκδότη.
- Σποραδικές πωλήσεις υπό συνθήκες ακραίων συνθηκών έλλειψης ρευστότητας.

Αξιολόγηση του αν οι συμβατικές ταμειακές ροές είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου (Solely Payments of Principal and Interest- SPPI)

Για τους σκοπούς της αξιολόγησης:

- Κεφάλαιο είναι η εύλογη αξία ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού κατά την αρχική του αναγνώριση (το ποσό αυτό μεταβάλλεται, π.χ. λόγω αποπληρωμής)
- Τόκος είναι το τίμημα που καταβάλλεται για το πέρασμα του χρόνου, για τον πιστωτικό κίνδυνο που συνδέεται με το

ανεξόφλητο υπόλοιπο κεφαλαίου και για λοιπούς βασικούς δανειακούς κινδύνους (π.χ. κίνδυνο ρευστότητας) και έξοδα καθώς και για το περιθώριο κέρδους.

Οι συμβατικοί όροι οι οποίοι δημιουργούν έκθεση σε κινδύνους και μεταβλητότητα στις συμβατικές ταμειακές ροές που δεν σχετίζεται με μία τυπική δανειακή σύμβαση, όπως η έκθεση στις μεταβολές των τιμών μετοχών ή των τιμών βασικών εμπορευμάτων, δεν οδηγούν σε συμβατικές ταμειακές ροές που αποτελούν αποκλειστικά πληρωμές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου.

Στο πλαίσιο αυτό, κατά την αξιολόγηση του αν οι συμβατικές ταμειακές ροές αποτελούν αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου, η Εταιρία εξετάζει αν το μέσο εμπεριέχει συμβατικούς όρους που μεταβάλλουν το χρόνο ή το ποσό των συμβατικών ταμειακών ροών. Ειδικότερα λαμβάνεται υπόψη αν υφίστανται:

- Χαρακτηριστικά μόχλευσης
- Πληρωμές που συνδέονται με τη μεταβλητότητα στη συναλλαγματική ισοτιμία
- Όροι μετατροπής σε μετοχές του εκδότη
- Μεταβολές επιτοκίων με βάση μη επιτοκιακές μεταβλητές
- Όροι πρόωρης εξόφλησης ή επιμήκυνσης της διάρκειας του μέσου
- Όροι που περιορίζουν την απαίτηση της Εταιρίας στις ροές από συγκεκριμένα περιουσιακά στοιχεία ή βάσει των οποίων δεν προβλέπεται νομική αξίωση επί των μη καταβληθέντων ποσών
- Άτοκες αναβαλλόμενες πληρωμές
- Όροι βάσει των οποίων η απόδοση του μέσου επηρεάζεται από τις τιμές των μετοχών ή των αγαθών.

Ειδικά για την περίπτωση της χρηματοδότησης μίας εταιρίας ειδικού σκοπού, προκειμένου το δάνειο να ικανοποιεί το κριτήριο ότι οι ταμειακές ροές είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου θα πρέπει, μεταξύ των άλλων, να ισχύει τουλάχιστον μία από τις ακόλουθες συνθήκες:

- Κατά το χρόνο αρχικής αναγνώρισης του δανείου, ο δείκτης LTV (Loan to Value) να διαμορφώνεται έως 80% ή ο δείκτης LLCR (Loan Life Coverage Ratio) να ανέρχεται σε τουλάχιστον 1,25.
- Τα ίδια κεφάλαια της εταιρίας ειδικού σκοπού να ανέρχονται σε τουλάχιστον 20% της συνολικής αξίας του ενεργητικού.
- Να υφίστανται επαρκή καλύμματα που να μη συνδέονται με το περιουσιακό στοιχείο που χρηματοδοτείται.

Επίσης, κατά την αξιολόγηση του αν οι συμβατικές ταμειακές ροές αποτελούν αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου εξετάζεται αν έχει μεταβληθεί εκείνο το συστατικό του τόκου που εκφράζει την αξία του χρόνου. Η αξία του χρόνου (time value of money) αποτελεί το συστατικό του τόκου που σχετίζεται με την αποζημίωση λόγω του πέρασματος του χρόνου. Η αξία του χρόνου, συνεπώς, δεν παρέχει αποζημίωση για λοιπούς κινδύνους ή έξοδα. Ωστόσο, κάποιες φορές το στοιχείο της αξίας του χρόνου μεταβάλλεται. Αυτό μπορεί να συμβαίνει όταν για παράδειγμα το επιτόκιο ενός μέσου επαναπροσδιορίζεται περιοδικά αλλά η συχνότητα του επαναπροσδιορισμού δεν ταυτίζεται με τη διάρκεια του επιτοκίου ή όταν ο περιοδικός επαναπροσδιορισμός του γίνεται με βάση ένα μέσο όρο βραχυπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων επιτοκίων. Στην περίπτωση αυτή η Εταιρία αξιολογεί τη μεταβολή προκειμένου να προσδιορίσει αν οι συμβατικές ροές είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου. Η αξιολόγηση συνίσταται στον προσδιορισμό του πόσο διαφορετικές

είναι οι μη προεξοφλημένες συμβατικές ροές σε σχέση με τις μη προεξοφλημένες συμβατικές ροές αν ο επαναπροσδιορισμός του επιτοκίου δεν είχε μεταβληθεί. Κατά την αξιολόγηση θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη τόσο η επίπτωση ανά περίοδο όσο και σωρευτικά. Αν οι ροές είναι σημαντικά διαφορετικές τότε οι ροές του μέσου δεν είναι αποκλειστικά ταμειακές ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου. Η Εταιρία έχει θεωρήσει πως η ανωτέρω αξιολόγηση δεν οδηγεί σε σημαντικά διαφορετικές ταμειακές ροές όταν η σωρευτική διαφορά κατά τη διάρκεια ζωής του μέσου δεν υπερβαίνει το 10% και ταυτόχρονα οι μεμονωμένες ταμειακές ροές στις οποίες παρατηρείται διαφορά ανώτερη του 10% δεν υπερβαίνουν το 5% των συνολικών περιόδων κατά τη διάρκεια ζωής του μέσου.

Αναταξινόμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Αναταξινόμησης μεταξύ των κατηγοριών αποτίμησης των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού πραγματοποιούνται όταν μεταβάλλεται το επιχειρησιακό μοντέλο της Εταιρίας και όταν πληρούνται οι απαιτήσεις του Δ.Π.Χ.Π. 9. Στην περίπτωση αυτή η αναταξινόμηση δεν πραγματοποιείται αναδρομικά αλλά από την πρώτη περίοδο αναφοράς που έπεται της περιόδου που πραγματοποιήθηκε η αλλαγή του επιχειρησιακού μοντέλου. Οι μεταβολές στο επιχειρησιακό μοντέλο της Εταιρίας που οδηγούν σε αναταξινόμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού αναμένεται να είναι σπάνιες. Προκύπτουν από αποφάσεις της Εκτελεστικής Επιτροπής ως αποτέλεσμα εσωτερικών ή εξωτερικών μεταβολών, θα πρέπει να είναι σημαντικές για τις δραστηριότητες της Εταιρίας και ορατές/παρατηρήσιμες σε τρίτα μέρη. Κατά την αναταξινόμηση μίας χρηματοοικονομικής απαίτησης από την κατηγορία αποτίμησης στο αναπόσβεστο κόστος στην κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, η εύλογη αξία της απαίτησης προσδιορίζεται κατά την ημερομηνία της αναταξινόμησης ενώ το ποσό της διαφοράς ανάμεσα στην εύλογη αξία και στο αναπόσβεστο κόστος αναγνωρίζεται απευθείας στα αποτελέσματα. Το ίδιο συμβαίνει και στην περίπτωση αναταξινόμησης από την κατηγορία αποτίμησης στο αναπόσβεστο κόστος στην κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση, με τη διαφορά ότι το όποιο αποτέλεσμα προκύπτει αναγνωρίζεται απευθείας στην καθαρή θέση. Στην τελευταία αυτή περίπτωση το πραγματικό επιτόκιο του μέσου καθώς και ο υπολογισμός των αναμενόμενων ζημιών απομείωσης δεν επηρεάζονται. Ωστόσο, το ποσό των συσσωρευμένων ζημιών απομείωσης το οποίο προσάρμοζε το υπόλοιπο της απαίτησης πριν την απομείωση μεταφέρεται στην καθαρή θέση ως συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης.

Κατά την αναταξινόμηση μίας χρηματοοικονομικής απαίτησης από την κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων στην κατηγορία αποτίμησης στο αναπόσβεστο κόστος, η εύλογη αξία της απαίτησης κατά την ημερομηνία της αναταξινόμησης καθίσταται η νέα λογιστική αξία, προ απομείωσης. Κατά την ημερομηνία αυτή, υπολογίζεται το πραγματικό επιτόκιο της απαίτησης ενώ επίσης, για σκοπούς υπολογισμού απομείωσης, η ημερομηνία αυτή θεωρείται ως η ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης της χρηματοοικονομικής απαίτησης.

Κατά την αναταξινόμηση μίας χρηματοοικονομικής απαίτησης από την κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων στην κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση, το μέσο εξακολουθεί να αποτιμάται στην εύλογη αξία. Όπως και στην ανωτέρω περίπτωση, κατά την ημερομηνία της αναταξινόμησης, υπολογίζεται το πραγματικό επιτόκιο της απαίτησης ενώ επίσης για σκοπούς υπολογισμού απομείωσης, η ημερομηνία αυτή θεωρείται ως η ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης της χρηματοοικονομικής απαίτησης.

Σε περίπτωση αναταξινόμησης από την κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση στην κατηγορία αποτίμησης στο αναπόσβεστο κόστος, η απαίτηση αναταξινόμείται στην εύλογη αξία της κατά την ημερομηνία της αναταξινόμησης. Ωστόσο, το σωρευτικό κέρδος ή ζημιά που έχει αναγνωρισθεί στην καθαρή θέση αντιλογίζεται προκειμένου να προσαρμόσει την εύλογη αξία της απαίτησης. Κατά τον τρόπο αυτό η απαίτηση είναι σαν να αποτιμώνταν πάντοτε στο αναπόσβεστο κόστος. Ο αντιλογισμός του ποσού αυτού από την καθαρή θέση δεν επηρεάζει τα αποτελέσματα και κατά συνέπεια δεν αποτελεί αναταξινόμηση βάσει του Δ.Λ.Π. 1. Το πραγματικό επιτόκιο της απαίτησης καθώς και ο υπολογισμός των αναμενόμενων ζημιών απομείωσης δεν επηρεάζονται. Ωστόσο, οι συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης που είχαν αναγνωρισθεί στην καθαρή θέση μεταφέρονται προσαρμόζοντας τη λογιστική αξία της απαίτησης προ απομείωσης.

Τέλος, σε περίπτωση αναταξινόμησης από την κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση στην κατηγορία αποτίμησης στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, η απαίτηση εξακολουθεί να αποτιμάται στην εύλογη αξία. Το σωρευτικό κέρδος ή ζημιά που είχε αναγνωρισθεί στην καθαρή θέση μεταφέρεται στα αποτελέσματα ως αναταξινόμηση βάσει του Δ.Λ.Π. 1.

Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Η Εταιρία προβαίνει στη διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού της όταν:

- τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών των χρηματοοικονομικών στοιχείων έχουν λήξει,
- μεταβιβάζει το συμβατικό δικαίωμα είσπραξης των ταμειακών ροών από τα χρηματοοικονομικά στοιχεία και ταυτόχρονα

μεταβιβάζει, ουσιωδώς, όλους τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από αυτά,

- δάνεια ή επενδύσεις σε αξιόγραφα καθίστανται ανεπίδεκτα εισπράξεως, οπότε και τα διαγράφει
- οι συμβατικοί όροι των χρηματοοικονομικών στοιχείων μεταβάλλονται ουσιωδώς,

Στην περίπτωση συναλλαγών που, παρά τη μεταβίβαση του συμβατικού δικαιώματος για την είσπραξη των ταμειακών ροών από χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, οι κίνδυνοι και τα οφέλη που απορρέουν από αυτά παραμένουν στην Εταιρία, δεν διακόπτεται η αναγνώριση των στοιχείων αυτών. Το ποσό που εισπράττεται από τη μεταβίβαση αναγνωρίζεται ως χρηματοοικονομική υποχρέωση. Οι λογιστικές πρακτικές που ακολουθούνται από την Εταιρία σε ανάλογες συναλλαγές εξειδικεύονται περαιτέρω στη σημείωση 1.2.18.

Στην περίπτωση συναλλαγών με τις οποίες η Εταιρία ούτε διατηρεί αλλά ούτε και μεταβιβάζει τους κινδύνους και τα οφέλη που απορρέουν από τα χρηματοοικονομικά στοιχεία, αλλά διατηρεί έλεγχο επ' αυτών, τότε αυτά εξακολουθούν να αναγνωρίζονται στο βαθμό της συνεχιζόμενης ανάμειξης της Εταιρίας. Αν η Εταιρία δεν διατηρεί τον έλεγχο των στοιχείων τότε διακόπτεται η αναγνώρισή τους και στη θέση τους αναγνωρίζονται διακριτά τα στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που δημιουργούνται ή διατηρούνται κατά τη μεταβίβαση. Κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων δεν υπήρχαν ανάλογες συναλλαγές.

Στις περιπτώσεις μεταβολής των συμβατικών όρων ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού, η μεταβολή θεωρείται σημαντική και ως εκ τούτου οδηγεί στη διακοπή αναγνώρισης του υφιστάμενου μέσου και στην αναγνώριση ενός νέου όταν ικανοποιείται ένα από τα ακόλουθα κριτήρια:

- Αλλαγή εκδότη/πιστούχου
- Αλλαγή νομίσματος
- Συγχώνευση συμβάσεων διαφορετικού τύπου
- Συγχώνευση συμβάσεων που δεν πληρούν στο σύνολό τους το κριτήριο ότι οι ταμειακές ροές είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου
- Προσθήκη ή διαγραφή όρου μετατρεψιμότητας σε μετοχές
- Διάσπαση σύμβασης της οποίας οι ταμειακές ροές δεν είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του ανεξόφλητου κεφαλαίου κατά τέτοιο τρόπο ώστε η αιτία που δεν οδηγεί σε ταμειακές ροές αποκλειστικά τόκου και κεφαλαίου να μην περιλαμβάνεται σε κάποιο από τα νέα μέρη της σύμβασης
- Διάσπαση δανείου του οποίου οι ταμειακές ροές είναι αποκλειστικά ροές κεφαλαίου και τόκου επί του απλήρωτου κεφαλαίου και προσθήκη όρου σε μέρος αυτού που δεν οδηγεί σε ταμειακές ροές αποκλειστικά τόκου και κεφαλαίου.
- Σημαντικές τροποποιήσεις που επέρχονται λόγω εμπορικής επαναδιαπραγμάτευσης των συμβατικών όρων δανείων ενήμερων πελατών.
- Αναχρηματοδότηση οφειλής η οποία συνοδεύεται από αύξηση του ποσού χρηματοδότησης.

Στην περίπτωση που προκύψει διακοπή αναγνώρισης λόγω ουσιώδους μεταβολής των συμβατικών ταμειακών ροών, η διαφορά ανάμεσα στη λογιστική αξία του υφιστάμενου μέσου και στην εύλογη αξία του νέου μέσου αναγνωρίζεται άμεσα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων όπως ειδικότερα αναφέρεται στις σημειώσεις 1.2.22 και 1.2.23. Επίσης, στις περιπτώσεις που το αρχικό μέσο αποτιμώνταν στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση, το συσσωρευμένο ποσό που είχε αναγνωριστεί στην καθαρή θέση μεταφέρεται στα αποτελέσματα.

Αντιθέτως, στην περίπτωση που η μεταβολή των συμβατικών ταμειακών ροών δεν είναι ουσιώδης, η λογιστική αξία του μέσου προ απομείωσης επανυπολογίζεται μέσω της προεξόφλησης των νέων συμβατικών ταμειακών ροών με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο και η τυχόν διαφορά από την τρέχουσα λογιστική αξία προ απομείωσης αναγνωρίζεται άμεσα στα αποτελέσματα και ειδικότερα στο λογαριασμό «Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα». Τα έξοδα που σχετίζονται με την τροποποίηση αναπροσαρμόζουν τη λογιστική αξία του μέσου και αποσβένονται κατά την αναπομένουσα διάρκεια της ζωής του με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Μεταγενέστερη αποτίμηση χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων

Η Εταιρία για σκοπούς αποτίμησης διακρίνει τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις στις ακόλουθες κατηγορίες:

α) Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

- Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται χρηματοοικονομικά στοιχεία του εμπορικού χαρτοφυλακίου, ήτοι:
 - υπάρχει πρόθεση για την πώληση ή την επαναγορά τους σε βραχύ χρονικό διάστημα, προκειμένου να αξιοποιηθούν βραχυχρόνιες διακυμάνσεις της αγοράς, ή
 - είναι παράγωγα προϊόντα που δεν αποτελούν μέσα αντιστάθμισης. Τα παράγωγα αυτά εμφανίζονται στις υποχρεώσεις ως

παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και οι κανόνες αποτίμησής τους ακολουθούν όσα αναφέρονται στη σημείωση 1.2.4.

ii. Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται επίσης χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις τις οποίες η Εταιρία επιλέγει, κατά την αρχική αναγνώριση, να αποτιμήσει στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, όταν:

- η μέθοδος αυτή καταλήγει σε περισσότερο σχετική πληροφόρηση διότι είτε:
 - απαλείφει ή μειώνει μία ανακολουθία στην αποτίμηση ή στην αναγνώριση που θα απέρρευε από την αποτίμηση των στοιχείων του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων ή την αναγνώριση των κερδών και ζημιών απ' αυτών σε διαφορετικές βάσεις ή
 - η Εταιρία διαχειρίζεται μία ομάδα χρηματοοικονομικών μέσων την οποία αξιολογεί με βάση την εύλογη αξία της και για το γεγονός αυτό υφίσταται τεκμηριωμένη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων ή επενδύσεων και η πληροφόρηση αναφορικά με την ομάδα αυτή των χρηματοοικονομικών μέσων παρέχεται εσωτερικά στα βασικά διοικητικά στελέχη της Εταιρίας ή
- το συμβόλαιο εμπεριέχει ένα ή περισσότερα ενσωματωμένα παράγωγα και η Εταιρία αποτιμά το σύνθετο χρηματοοικονομικό μέσο ως μία χρηματοοικονομική υποχρέωση αποτιμώμενη στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων με την προϋπόθεση ότι δεν ισχύει ένα από τα ακόλουθα:
 - το ενσωματωμένο παράγωγο δεν τροποποιεί σημαντικά τις ταμειακές ροές που σε διαφορετική περίπτωση θα απαιτούνταν από το συμβόλαιο ή
 - με μικρή ή καθόλου ανάλυση κατά την αρχική εξέταση ενός παρόμοιου σύνθετου μέσου διαφαίνεται ότι ο διαχωρισμός του ενσωματωμένου παραγώγου απαγορεύεται.

Σημειώνεται πως στην ανωτέρω περίπτωση, το ποσό της μεταβολής της εύλογης αξίας που αποδίδεται στον πιστωτικό κίνδυνο της Εταιρίας αναγνωρίζεται στα λοιπά αποτελέσματα που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση, εκτός αν το γεγονός αυτό προκαλεί ή μεγεθύνει μία λογιστική ασυμμετρία στα αποτελέσματα. Τα ποσά που αναγνωρίζονται στην καθαρή θέση δεν μεταφέρονται ποτέ στα αποτελέσματα.

Κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, η Εταιρία δεν είχε επιλέξει να εντάξει χρηματοοικονομικά στοιχεία των υποχρεώσεων σε αυτή την κατηγορία.

β) Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος

Οι υποχρεώσεις αυτές εκτοκίζονται με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

Στην κατηγορία αυτή ανήκουν οι υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα και πελάτες, οι ομολογίες και οι λοιπές δανειακές υποχρεώσεις.

γ) Υποχρεώσεις που απορρέουν από συμβόλαια χρηματοοικονομικών εγγυήσεων και από δεσμεύσεις παροχής δανείων με επιτόκια χαμηλότερα από εκείνα της αγοράς

Ως χρηματοοικονομική εγγύηση ορίζεται ένα συμβόλαιο το οποίο προβλέπει συγκεκριμένες πληρωμές του εκδότη για την αποζημίωση του κατόχου του συμβολαίου λόγω της ζημιάς που υπέστη από την αθέτηση των υποχρεώσεων συγκεκριμένου οφειλέτη.

Οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις καθώς και οι δεσμεύσεις παροχής δανείων με επιτόκια χαμηλότερα από εκείνα της αγοράς αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους και στη συνέχεια αποτιμώνται στη μεγαλύτερη αξία ανάμεσα:

- στο υπόλοιπο της πρόβλεψης που υπολογίζεται κατά τον έλεγχο απομείωσης (σημείωση 1.2.10),
- στο ποσό που αναγνωρίστηκε κατά την αρχική αναγνώριση μειωμένο με το ποσό της συσσωρευμένης απόσβεσής του, η οποία υπολογίζεται με βάση τη διάρκεια ζωής του μέσου.

δ) Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που απορρέουν από μεταβιβάσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού χωρίς, ωστόσο, να πληρούνται τα κριτήρια για διακοπή αναγνώρισης των στοιχείων ή όταν εφαρμόζονται οι αρχές της συνεχιζόμενης ανάμειξης

Στην πρώτη περίπτωση η υποχρέωση είναι ίση με το ποσό που εισπράχθηκε κατά τη μεταβίβαση ενώ στη δεύτερη περίπτωση αποτιμάται κατά τέτοιο τρόπο ώστε η καθαρή αξία του στοιχείου που μεταβιβάστηκε και της σχετικής υποχρέωσης που αναγνωρίστηκε να είναι ίση με:

- το αναπόσβεστο κόστος των δικαιωμάτων και των υποχρεώσεων που διατηρήθηκαν από την Εταιρία, στην περίπτωση που η αποτίμηση του στοιχείου που μεταβιβάστηκε γίνονταν στο αναπόσβεστο κόστος ή
- την εύλογη αξία των δικαιωμάτων και των υποχρεώσεων που διατηρήθηκαν από την Εταιρία, στην περίπτωση που η

αποτίμηση του στοιχείου που μεταβιβάστηκε γίνονταν στην εύλογη αξία.

ε) Το ενδεχόμενο τίμημα που αναγνωρίζεται αποκτών σε μία συνένωση επιχειρήσεων

Το ενδεχόμενο τίμημα αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων υποχρεώσεων

Η Εταιρία διακόπτει την αναγνώριση μιας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης (ή μέρους αυτής) όταν αυτή συμβατικά εκπληρώνεται, ακυρώνεται ή εκπνέει.

Στις περιπτώσεις που μία χρηματοοικονομική υποχρέωση ανταλλάσσεται με μία άλλη με ουσιαστικά διαφορετικούς όρους, η ανταλλαγή αντιμετωπίζεται λογιστικά ως εξόφληση της αρχικής χρηματοοικονομικής υποχρέωσης και αναγνώριση νέας. Το ίδιο ισχύει και στην περίπτωση ουσιώδους τροποποίησης των όρων της υφιστάμενης χρηματοοικονομικής υποχρέωσης (είτε οφείλεται σε οικονομική δυσχέρεια του οφειλέτη είτε όχι). Οι όροι θεωρείται ότι διαφέρουν ουσιαστικά αν η προεξοφλημένη παρούσα αξία των ταμειακών ρών, βάσει των νέων όρων (συμπεριλαμβανομένων των αμοιβών που έχουν εισπραχθεί ή καταβληθεί), προεξοφλημένων με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο, διαφέρει κατά τουλάχιστον 10% από την παρούσα αξία των ταμειακών ρών που απομένουν από την αρχική χρηματοοικονομική υποχρέωση.

Στις περιπτώσεις διακοπής αναγνώρισης, η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας μίας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης (ή ενός τμήματος μίας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης) που εξοφλείται ή μεταβιβάζεται σε ένα άλλο μέρος και του τμήματος που καταβάλλεται, συμπεριλαμβανομένων και των μεταβιβαζόμενων εκτός μετρητών περιουσιακών στοιχείων και των αναληφθέντων υποχρεώσεων, αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα.

Συμψηφισμός χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων εμφανίζονται συμψηφιστικά στον Ισολογισμό, μόνο σε περιπτώσεις όπου η Εταιρία έχει νομικά το δικαίωμα και παράλληλα έχει την πρόθεση να προβεί σε ταυτόχρονο διακανονισμό του συνολικού ποσού ή σε διακανονισμό του καθαρού ποσού που προκύπτει από τον συμψηφισμό τους.

1.2.4 Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Παράγωγα είναι τα χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία στην έναρξή τους έχουν συνήθως μικρή ή μηδενική εύλογη αξία, η οποία στη συνέχεια μεταβάλλεται ανάλογα με τη μεταβολή που σημειώνεται σε κάποιο υποκείμενο στοιχείο με το οποίο συνδέονται ή δείκτη που ορίζεται στη σύμβαση (συνάλλαγμα, επιτόκιο, δείκτη ή άλλη μεταβλητή).

Όταν το παράγωγο αποκτά θετική αξία, αναγνωρίζεται ως στοιχείο του ενεργητικού, ενώ αντίθετα, όταν αποκτά αρνητική αξία, αναγνωρίζεται ως στοιχείο των υποχρεώσεων.

Τα παράγωγα χρησιμοποιούνται είτε για σκοπούς αντιστάθμισης, είτε για σκοπούς εμπορικούς.

Όλα τα παράγωγα ανεξάρτητα του σκοπού για τον οποίο προορίζονται αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους.

Η μεταβολή στην εύλογη αξία των επιτοκιακών παραγώγων και των παραγώγων συναλλάγματος, με εξαίρεση των δικαιωμάτων προαίρεσης, διαχωρίζεται σε τόκους, συναλλαγματικές διαφορές και σε λοιπά αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων.

Στην περίπτωση που το παράγωγο είναι ενσωματωμένο σε ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού, το ενσωματωμένο παράγωγο δεν διαχωρίζεται, ο δε λογιστικός χειρισμός του υβριδικού συμβολαίου βασίζεται σε όσα αναφέρθηκαν στη σημείωση 1.2.3 αναφορικά με την ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού.

Στην περίπτωση που το παράγωγο είναι ενσωματωμένο σε ένα κύριο συμβόλαιο που δεν αποτελεί χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού, τότε το ενσωματωμένο παράγωγο διαχωρίζεται και αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, όταν ικανοποιούνται οι ακόλουθες συνθήκες:

- τα οικονομικά χαρακτηριστικά και οι κίνδυνοι του ενσωματωμένου παραγώγου δεν είναι στενά συνδεδεμένα με τα οικονομικά χαρακτηριστικά και τους κινδύνους του κυρίως συμβολαίου,
- ένα διακριτό μέσο με τους ίδιους όρους με το ενσωματωμένο παράγωγο ικανοποιεί τον ορισμό του παραγώγου και
- το υβριδικό συμβόλαιο δεν αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Οι διαφορές αποτιμήσεως που προκύπτουν από τα παράγωγα προϊόντα καταχωρούνται στα Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων.

1.2.5 Προσδιορισμός εύλογης αξίας

Ως εύλογη αξία ορίζεται η τιμή που θα εισέπραττε η Εταιρία κατά την πώληση ενός στοιχείου του ενεργητικού ή η τιμή που θα κατέβαλε προκειμένου να μεταβιβάσει μία υποχρέωση, σε μία συνηθισμένη συναλλαγή ανάμεσα σε συμμετέχοντες της αγοράς, κατά την ημερομηνία της αποτίμησης, στην κύρια αγορά του στοιχείου του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων ή στην πιο συμφέρουσα αγορά για το στοιχείο, στην περίπτωση που δεν υφίσταται κύρια αγορά.

Η Εταιρία προσδιορίζει την εύλογη αξία των στοιχείων του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, που διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά, βάσει των διαθέσιμων τιμών της αγοράς. Ως ενεργός ορίζεται η αγορά όταν τιμές οργανωμένης αγοράς είναι διαθέσιμες άμεσα και σε τακτική βάση από χρηματιστήρια, εξωτερικούς διαπραγματευτές (dealers – brokers), υπηρεσίες αποτίμησης ή εποπτικές αρχές, και οι τιμές αυτές αφορούν σε συνήθεις συναλλαγές μεταξύ συμμετεχόντων στην αγορά που πραγματοποιούνται σε τακτική βάση. Ειδικά για τις τιμές χρεογράφων, η Εταιρία έχει υιοθετήσει συγκεκριμένο εύρος τιμών, μεταξύ των τιμών αγοράς και πώλησης που παρέχονται, ώστε να χαρακτηρίζονται ως τιμές ενεργού αγοράς (η διαφορά ανάμεσα στις bid ask τιμές δεν πρέπει να υπερβαίνει το 1,5/100 της ονομαστικής αξίας). Επίσης, σε περίπτωση που τιμές αγοράς δεν είναι διαθέσιμες κατά την ημερομηνία αποτίμησης αλλά είναι διαθέσιμες για τις τρεις τελευταίες εργάσιμες ημέρες της περιόδου αναφοράς και υπάρχουν τιμές αγοράς για 15 ημέρες κατά τη διάρκεια του τελευταίου μήνα της περιόδου αναφοράς, και ταυτόχρονα πληρείται το κριτήριο του εύρους τιμών bid ask, τότε θεωρείται ότι η αγορά είναι ενεργός.

Σε όλες τις άλλες περιπτώσεις, η Εταιρία προσδιορίζει την εύλογη αξία χρησιμοποιώντας τεχνικές αποτίμησης οι οποίες είναι κατάλληλες για τις συγκεκριμένες συνθήκες, για τις οποίες υπάρχουν διαθέσιμα και επαρκή δεδομένα για την αποτίμηση και οι οποίες αφενός μεν μεγιστοποιούν τη χρήση των σχετικών παρατηρήσιμων τιμών αφετέρου ελαχιστοποιούν τη χρήση μη παρατηρήσιμων τιμών. Σε περιπτώσεις που δεν υπάρχουν παρατηρήσιμα στην αγορά δεδομένα, χρησιμοποιούνται στοιχεία που βασίζονται σε εσωτερικές εκτιμήσεις και παραδοχές π.χ. προσδιορισμός αναμενόμενων ταμειακών ροών, επιτοκίων προεξόφλησης, πιθανότητας προπληρωμών ή αθέτησης αντισυμβαλλομένου. Σε κάθε περίπτωση, κατά την αποτίμηση στην εύλογη αξία, η Εταιρία χρησιμοποιεί υποθέσεις που θα χρησιμοποιούνταν από τους συμμετέχοντες της αγοράς, θεωρώντας ότι ενεργούν με βάση το μέγιστο οικονομικό τους συμφέρον.

Όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων τα οποία είτε αποτιμώνται στην εύλογη αξία είτε για τα οποία γνωστοποιείται η εύλογη αξία τους κατηγοριοποιούνται, ανάλογα με την ποιότητα των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση της εύλογης αξίας τους, ως εξής:

- δεδομένα επιπέδου 1: τιμές (χωρίς προσαρμογές) ενεργού αγοράς,
- δεδομένα επιπέδου 2: άμεσα ή έμμεσα παρατηρήσιμα (observable) δεδομένα,
- δεδομένα επιπέδου 3: προκύπτουν από εκτιμήσεις της Εταιρίας καθώς δεν υπάρχουν παρατηρήσιμα δεδομένα στην αγορά.

Ειδικότερα για τα χρηματοοικονομικά μέσα ισχύουν τα εξής:

Η καλύτερη εκτίμηση της εύλογης αξίας τους κατά την αρχική αναγνώριση είναι η τιμή της συναλλαγής, εκτός αν η εύλογη αξία αποδεικνύεται από άλλες παρατηρήσιμες συναλλαγές της αγοράς που αφορούν στο ίδιο μέσο ή προκύπτει βάσει μίας τεχνικής αποτίμησης της οποίας οι μεταβλητές περιλαμβάνουν κυρίως δεδομένα από παρατηρήσιμες αγορές. Στις περιπτώσεις αυτές, η διαφορά ανάμεσα στην τιμή της συναλλαγής και στην εύλογη αξία αναγνωρίζεται άμεσα στα αποτελέσματα. Σε όλες τις άλλες περιπτώσεις, η εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση προσαρμόζεται με το ποσό της διαφοράς σε σχέση με την τιμή της συναλλαγής. Το ποσό της προσαρμογής αυτής αναγνωρίζεται μεταγενέστερα στα αποτελέσματα μόνο κατά το βαθμό που σχετίζεται με μια μεταβολή στους παράγοντες που οι συμμετέχοντες στην αγορά θα λάμβαναν υπόψη τους κατά την αποτίμηση.

Κατά τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων λαμβάνεται υπόψη ο πιστωτικός κίνδυνος. Στις συμβάσεις παραγώγων, ειδικότερα, λαμβάνεται υπόψη ο πιστωτικός κίνδυνος και των δύο αντισυμβαλλομένων (bilateral credit valuation adjustment).

Η Εταιρία προσδιορίζει την εύλογη αξία για κάθε χρηματοοικονομικό μέσο διακριτά. Ωστόσο, για συμβάσεις παραγώγων τις οποίες η Εταιρία διαχειρίζεται ως ομάδα ανά αντισυμβαλλόμενο και παρέχει πληροφόρηση για την ομάδα αυτή στα βασικά διοικητικά της στελέχη, ο προσδιορισμός της εύλογης αξίας ως προς τον πιστωτικό κίνδυνο πραγματοποιείται με βάση την καθαρή έκθεσή της ανά αντισυμβαλλόμενο. Τυχόν προσαρμογές της εύλογης αξίας που πραγματοποιούνται λόγω της ανωτέρω διαδικασίας αποτίμησης σε επίπεδο χαρτοφυλακίου κατανέμονται στα στοιχεία ενεργητικού ή υποχρεώσεων ανάλογα με το εάν η καθαρή έκθεση της Εταιρίας ως προς τον αντισυμβαλλόμενο είναι θετική ή αρνητική αντίστοιχα.

Επίσης, η εύλογη αξία των καταθέσεων που ικανοποιούνται σε πρώτη ζήτηση (όπως για παράδειγμα οι καταθέσεις ταμειευτηρίου)



δεν υπολείπεται του ποσού που είναι πληρωτέο κατά τη ζήτηση, προεξοφλημένο από την πρώτη μέρα που το ποσό θα ζητηθεί να πληρωθεί.

Τα κύρια δεδομένα που χρησιμοποιούνται στις μεθοδολογίες αποτίμησης που εφαρμόζει η Εταιρία είναι:

- Τιμές ομολόγων – τιμές οργανωμένης αγοράς (quoted prices) διαθέσιμες συνήθως για κυβερνητικά και εταιρικά χρεόγραφα.
- Πιστωτικά περιθώρια (credit spreads) – υπολογίζονται από τιμές οργανωμένης αγοράς για συναφείς τίτλους χρεογράφων ή από διαπραγματεύσιμα credit default swaps. Οι τιμές μεταξύ και εκτός των διαθέσιμων δεδομένων υπολογίζονται με παρεμβολή (interpolation) και προβολή (extrapolation) αντίστοιχα.
- Επιτόκια – επιτόκια αναφοράς όπως είναι το EURIBOR και άλλα επιτόκια που παρέχονται σε οργανωμένες αγορές ανταλλαγής επιτοκίων, ομολόγων και συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης. Οι τιμές μεταξύ και εκτός των διαθέσιμων δεδομένων υπολογίζονται με παρεμβολή (interpolation) και προβολή (extrapolation) αντίστοιχα.
- Συναλλαγματικές ισοτιμίες – παρέχονται σε οργανωμένες αγορές συναλλάγματος spot, προθεσμιακών συμβολαίων και συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης συναλλάγματος.
- Μετοχές και μετοχικοί δείκτες – τιμές οργανωμένης αγοράς για μετοχές που διαπραγματεύονται σε χρηματιστήρια μετοχών και για τους σχετικούς μετοχικούς δείκτες.
- Συντελεστές Μεταβλητότητας και συσχέτισης – υπολογίζονται από τιμές δικαιωμάτων προαίρεσης ή από υπηρεσίες αποτιμήσεων (pricing service).
- Μετοχές μη εισηγμένες σε χρηματιστήριο – χρηματοοικονομική πληροφόρηση που παρέχει η εταιρία που έχει εκδόσει τις μετοχές και σχετικές πληροφορίες του κλάδου όπου δραστηριοποιείται.
- Μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων – η καθαρή αξία ενεργητικού του αμοιβαίου όπως δημοσιοποιείται ημερήσια στο χρηματιστήριο όπου είναι εισηγμένο.
- Δάνεια και καταθέσεις: δεδομένα αγοράς και συγκεκριμένες παράμετροι κινδύνου της Εταιρίας/για τους πελάτες

1.2.6 Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές

Στην κατηγορία αυτή εντάσσονται οι συμμετοχές της Εταιρίας σε θυγατρικές εταιρίες.

Οι συμμετοχές αυτές αποτιμώνται στο κόστος κτήσης, στο οποίο συμπεριλαμβάνονται και τα έξοδα αποκτήσεώς τους, μείον τυχόν ζημιές απομείωσης.

Μερίσματα που λαμβάνει η Εταιρία από τις συμμετοχές της αναγνωρίζονται στα έσοδα όταν λαμβάνεται σχετική απόφαση από το αρμόδιο όργανο της εταιρίας στην οποία συμμετέχει η Εταιρία.

Σε περίπτωση απορρόφησης μίας θυγατρικής εταιρίας ή ενός κλάδου που ικανοποιεί τον ορισμό της επιχείρησης (business), η Εταιρία εφαρμόζει τις διατάξεις του Δ.Π.Χ.Π. 3 περί συνενώσεων επιχειρήσεων, όπως αυτές αναλυτικότερα περιγράφονται στη σημείωση 1.2.1 των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της 31.12.2022.

Οι εταιρικοί μετασχηματισμοί κάτω από τον ίδιο Όμιλο, οι οποίοι πραγματοποιούνται μέσω της σύστασης νέας εταιρίας που απορροφά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων άλλης εταιρίας τα οποία ικανοποιούν τον ορισμό της επιχείρησης σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Π. 3, δεν συνιστούν συνενώσεις επιχειρήσεων καθώς η νέα εταιρία δεν πληροί τον ορισμό του αποκτώντος. Σύμφωνα με τη λογιστική πολιτική της Εταιρίας, οι συναλλαγές αυτές πραγματοποιούνται με μεταβίβαση των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων στις λογιστικές τους αξίες στα βιβλία της εταιρίας που τα μεταβιβάζει. Επίσης, τόσο στις ιδιαίτερες όσο και στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της νέας εταιρίας περιλαμβάνεται πληροφόρηση από την ημερομηνία της ενδοομιλικής αναδιοργάνωσης και εφεξής. Ωστόσο, στις περιπτώσεις που ο εταιρικός μετασχηματισμός είναι άρρηκτα συνδεδεμένος με τη μεταβίβαση της νέας εταιρίας ή των ανωτέρω απαιτήσεων και υποχρεώσεων σε τρίτο επενδυτή, η μεταβίβαση των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων πραγματοποιείται στην εύλογη αξία τους κατά την ημερομηνία του εταιρικού μετασχηματισμού.

1.2.7 Ενσώματα πάγια στοιχεία (ιδιοχρησιμοποιούμενα)

Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνεται ο κινητός εξοπλισμός ο οποίος ιδιοχρησιμοποιείται από την Εταιρία.

Ο κινητός εξοπλισμός αναγνωρίζεται αρχικά στο κόστος κτήσεώς του, προσαυξημένο με τα έξοδα που σχετίζονται με τη συναλλαγή για την απόκτησή του.

Μετά την αρχική αναγνώριση αποτιμάται στο κόστος κτήσης, μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν συσσωρευμένες ζημιές από την απομείωση της αξίας του.

Μεταγενέστερες δαπάνες επαυξάνουν την αξία του παγίου ή αναγνωρίζονται ως ξεχωριστό πάγιο, μόνο όταν είναι πολύ πιθανό να προκύψουν μελλοντικά οικονομικά οφέλη για την Εταιρία και οι δαπάνες αυτές μπορούν να αποτιμηθούν αξιόπιστα.

Δαπάνες επισκευών και συντηρήσεων επιβαρύνουν τα αποτελέσματα της χρήσης στην οποία πραγματοποιούνται.

Οι αποσβέσεις του εξοπλισμού διενεργούνται στο κόστος κτήσης μείον την υπολειμματική τους αξία, και υπολογίζονται σύμφωνα με τη σταθερή μέθοδο λαμβάνοντας υπόψη τη διάρκεια της αναμενόμενης ωφέλιμης ζωής του.

Η ωφέλιμη ζωή του εξοπλισμού έχει καθορισθεί από 5 έως 14 έτη.

Οι υπολειμματικές αξίες των παγίων και η ωφέλιμη ζωή τους αναπροσαρμόζονται, αν είναι απαραίτητο, κάθε φορά που συντάσσονται οικονομικές καταστάσεις.

Τα πάγια της Εταιρίας εξετάζονται σε ετήσια βάση για ενδείξεις απομείωσης και αν έχουν υποστεί απομείωση προσαρμόζονται στην ανακτήσιμη αξία τους με ισόποση επιβάρυνση των αποτελεσμάτων.

Σε περίπτωση πώλησης ενός ιδιοχρησιμοποιούμενου παγίου καθώς και όταν δεν αναμένονται οικονομικά οφέλη για την Εταιρία, διακόπτεται η αναγνώριση του παγίου. Κατά την πώληση του παγίου, η διαφορά ανάμεσα στο τίμημα της πώλησης και στη λογιστική του αξία αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσης.

1.2.8 Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια στοιχεία

Στην κατηγορία αυτή η Εταιρία έχει εντάξει:

α) Την υπεραξία η οποία αντιπροσωπεύει τη διαφορά μεταξύ του συνόλου του καταβληθέντος τιμήματος πλέον της αξίας τυχόν δικαιωμάτων τρίτων και της εύλογης αξίας των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων των εξαγοραζόμενων εταιριών, κατά την ημερομηνία εξαγοράς τους.

Οι θετικές υπεραξίες, που προκύπτουν από εξαγορές εταιριών μετά την 1.1.2004, καταχωρούνται στο λογαριασμό του Ισολογισμού «Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια στοιχεία», όταν πρόκειται για εξαγορά εταιρίας που καθίσταται θυγατρική, και εξετάζονται για τυχόν απομείωση της αξίας τους σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.

Οι αρνητικές υπεραξίες αναγνωρίζονται ως έσοδα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.

β) Τα προγράμματα λογισμικού, τα οποία αποτιμώνται στο κόστος κτήσης μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις συσσωρευμένες απομειώσεις. Τα έξοδα που αφορούν τη συντήρηση των προγραμμάτων λογισμικού αναγνωρίζονται στο λογαριασμό αποτελεσμάτων της χρήσης στην οποία πραγματοποιούνται. Προγράμματα λογισμικού που θεωρούνται αναπόσπαστο μέρος των ηλεκτρονικών υπολογιστών (περιπτώσεις που ο ηλεκτρονικός υπολογιστής δεν δύναται να χρησιμοποιηθεί χωρίς το συγκεκριμένο λογισμικό πρόγραμμα) ταξινομούνται στα ενσώματα πάγια στοιχεία.

Ειδικότερα τα προγράμματα λογισμικού που αποκτώνται με αγορά αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσης το οποίο περιλαμβάνει την τιμή αγοράς και κάθε άμεσα επιρριπτό κόστος προετοιμασίας του λογισμικού για την προοριζόμενη χρήση του, συμπεριλαμβανομένων των αμοιβών του προσωπικού και των εξειδικευμένων επαγγελματιών. Τα προγράμματα λογισμικού που αποκτώνται στο πλαίσιο μίας συνένωσης επιχειρήσεων αναγνωρίζονται αρχικά στην εύλογη αξία τους. Τα προγράμματα λογισμικού που αποκτώνται με αγορά όπως και εκείνα που έχουν αποκτηθεί στο πλαίσιο μίας συνένωσης επιχειρήσεων αποσβένονται με τη μέθοδο της σταθερής απόσβεσης κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους η οποία έχει καθορισθεί από 2 έως 15 έτη.

Αναφορικά με τα εσωτερικώς δημιουργούμενα προγράμματα λογισμικού, η Εταιρία αναγνωρίζει άυλο στοιχείο ενεργητικού το οποίο προκύπτει κατά τη φάση της ανάπτυξης όταν μπορεί να αποδείξει:

- την τεχνική δυνατότητα ολοκλήρωσης του στοιχείου, έτσι ώστε να είναι διαθέσιμο προς χρήση ή πώληση,
 - την πρόθεσή της να ολοκληρώσει το άυλο στοιχείο του ενεργητικού και να το χρησιμοποιήσει ή να το πωλήσει.
 - την ικανότητά της να χρησιμοποιήσει ή να πωλήσει το άυλο στοιχείο του ενεργητικού,
 - τον τρόπο που το άυλο στοιχείο του ενεργητικού θα δημιουργήσει πιθανά μελλοντικά οικονομικά οφέλη,
 - τη διαθεσιμότητα των κατάλληλων τεχνικών, οικονομικών και άλλων πόρων για να ολοκληρώσει την ανάπτυξη και να χρησιμοποιήσει ή να πωλήσει το άυλο στοιχείο του ενεργητικού,
- την ικανότητά της να αποτιμά αξιόπιστα τις δαπάνες που αποδίδονται στο στοιχείο κατά τη διάρκεια της ανάπτυξης του.

Οι δαπάνες που πραγματοποιούνται στη φάση της έρευνας αναγνωρίζονται άμεσα στα αποτελέσματα.

Συνεπώς, το κόστος με το οποίο θα αναγνωρισθεί ένα εσωτερικώς δημιουργούμενο άυλο στοιχείο του ενεργητικού είναι το σύνολο των δαπανών που πραγματοποιήθηκαν από την ημερομηνία που για πρώτη φορά ικανοποιήθηκαν τα ανωτέρω κριτήρια, συμπεριλαμβανομένων των αμοιβών προσωπικού που προκύπτουν άμεσα από την προετοιμασία του λογισμικού για την προοριζόμενη χρήση του.

Τα εν λόγω προγράμματα αποσβένονται κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους η οποία έχει καθοριστεί από 3 έως 15 έτη.

Όλα τα άυλα πάγια εξετάζονται για τυχόν απομείωση της αξίας τους (σημείωση 1.2.12).

Για τα άυλα στοιχεία η Εταιρία δεν υπολογίζει υπολειμματική αξία.

Σε περίπτωση πώλησης ενός άυλου παγίου στοιχείου, διακόπτεται η αναγνώρισή του, ενώ όταν δεν αναμένονται οικονομικά οφέλη για την Εταιρία, η αξία του παγίου απομειώνεται πλήρως. Κατά την πώληση του άυλου παγίου στοιχείου, η διαφορά ανάμεσα στο τίμημα της πώλησης και στη λογιστική του αξία αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσης.

1.2.9 Μισθώσεις

Η Εταιρία συνάπτει συμβάσεις επί παγίων ως μισθωτής.

Κατά την έναρξη ισχύος της σύμβασης, η Εταιρία αξιολογεί εάν η σύμβαση αποτελεί ή εμπεριέχει μία μίσθωση. Εάν η σύμβαση παραχωρεί ένα δικαίωμα για τον έλεγχο της χρήσης ενός αναγνωρίσιμου περιουσιακού στοιχείου για ένα χρονικό διάστημα με αντάλλαγμα κάποιο τίμημα, τότε η σύμβαση αποτελεί ή εμπεριέχει μία μίσθωση.

Η διάρκεια της μίσθωσης προσδιορίζεται ως η αμετάκλητη χρονική περίοδος της μίσθωσης σε συνδυασμό με κάθε επιπλέον χρονική περίοδο για την οποία ο μισθωτής έχει το δικαίωμα να παρατείνει τη μίσθωση του περιουσιακού στοιχείου, εφόσον είναι σχεδόν βέβαιο ότι ο μισθωτής θα ασκήσει το δικαίωμα αυτό, και κάθε επιπλέον χρονική περίοδο για την οποία ο μισθωτής έχει το δικαίωμα να υπαναχωρήσει από τη σύμβαση, εφόσον είναι σχεδόν βέβαιο ότι ο μισθωτής δεν θα ασκήσει το δικαίωμα αυτό. Μετά την έναρξη της μισθωτικής περιόδου, με την επέλευση σημαντικού γεγονότος ή σημαντικής μεταβολής των συνθηκών που εμπίπτουν στον έλεγχο του, η Εταιρία, ως μισθωτής, επανεκτιμά τη διάρκεια μίσθωσης. Η Εταιρία ως μισθωτής αναθεωρεί τη διάρκεια μίσθωσης εάν επέλθει μεταβολή στην αμετάκλητη χρονική περίοδο της μίσθωσης.

Η Εταιρία αναγνωρίζει για όλες τις μισθώσεις κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου ένα στοιχείο ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης και μία υποχρέωση από τη μίσθωση. Το στοιχείο ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης αρχικά αναγνωρίζεται στο κόστος, που περιλαμβάνει το ποσό της αρχικής αναγνώρισης της υποχρέωσης μίσθωσης, τυχόν αρχικά άμεσα έξοδα και την εκτίμηση της υποχρέωσης για τυχόν έξοδα αποκατάστασης του περιουσιακού στοιχείου, μείον οποιαδήποτε κίνητρα μίσθωσης έχουν εισπραχθεί. Μετά την αρχική αναγνώριση, τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης αποτιμώνται στο κόστος μειωμένο με τις τυχόν συσσωρευμένες αποσβέσεις και ζημιές απομείωσης και προσαρμοσμένο κατά την τυχόν επανεκτίμηση της υποχρέωσης από τη μίσθωση.

Οι αποσβέσεις διενεργούνται σύμφωνα με τη σταθερή μέθοδο από την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου έως το τέλος της ωφέλιμης ζωής του στοιχείου ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης ή έως το τέλος της διάρκειας μίσθωσης, αναλόγως με το ποια ημερομηνία προηγείται. Τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης εξετάζονται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων για ενδείξεις απομείωσης και αν έχουν υποστεί απομείωση προσαρμόζονται στην ανακτήσιμη αξία τους με ισόποση επιβάρυνση των αποτελεσμάτων (σημείωση 1.2.12).

Για τις βραχυπρόθεσμες μισθώσεις (η διάρκεια της μίσθωσης κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου ισούται με 12 ή με λιγότερους μήνες) και τις μισθώσεις στις οποίες το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο έχει χαμηλή αξία (χαμηλότερη των € 5.000 όταν είναι καινούριο) η Εταιρία δεν αναγνωρίζει στοιχείο ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης και υποχρέωση από τη μίσθωση, ενώ αντίθετα αναγνωρίζει τα μισθώματα των εν λόγω μισθώσεων ως έξοδα με την ευθεία μέθοδο για όλη τη διάρκεια της μίσθωσης.

Η υποχρέωση από τη μίσθωση αρχικά αποτιμάται ως η παρούσα αξία των μισθωμάτων που είναι ανεξόφλητα κατά την ημερομηνία αυτή, μείον τυχόν εισπρακτέα κίνητρα μίσθωσης. Τα μισθώματα αποτελούνται από τις καταβολές μισθωμάτων για σταθερά μισθώματα και μεταβλητά μισθώματα που εξαρτώνται από έναν δείκτη (για παράδειγμα ΔTK) ή ένα επιτόκιο και προεξοφλούνται με το οριακό επιτόκιο δανεισμού του μισθωτή. Για τον προσδιορισμό του οριακού επιτοκίου δανεισμού (IBR) χρησιμοποιείται ως επιτόκιο αναφοράς το επιτόκιο του εξασφαλισμένου δανεισμού της Τράπεζας (secured funding), καθώς και η διαφορά των αποδόσεων αυτών από τις αποδόσεις των εκδόσεων του Ελληνικού Δημοσίου, όπου υπάρχουν.

Μετά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου, η υποχρέωση από τη μίσθωση μειώνεται με τις καταβολές των μισθωμάτων, αυξάνεται με το χρηματοοικονομικό έξοδο και επανεκτιμάται για τυχόν επανεκτιμήσεις ή τροποποιήσεις της μίσθωσης.

Τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης περιλαμβάνονται στην κατηγορία Ενσώματα πάγια στοιχεία (ιδιοχρησιμοποιούμενα) και η Υποχρέωση μίσθωσης στις Λοιπές Υποχρεώσεις

1.2.10 Απομείωση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, μη εκταμειωθείσών δανειακών δεσμεύσεων, ενέγγυων πιστώσεων και εγγυητικών επιστολών

Η Εταιρία, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, αναγνωρίζει πρόβλεψη για τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων καθώς και για τα εκτός ισολογισμού ανοίγματα (εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις, μη εκταμειωθείσες δανειακές δεσμεύσεις).

Η πρόβλεψη απομείωσης για τα δάνεια και τα εκτός ισολογισμού ανοίγματα βασίζεται στις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών, εκτός εάν έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση περίπτωση στην οποία οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια της ζωής του μέσου. Επίσης, εάν το χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού εμπίπτει στον ορισμό των απομειωμένων κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων (Purchased or Originated Credit-Impaired - POCI), αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τη συνολική διάρκεια της ζωής του.

α) Ορισμός Αθέτησης (Default)

Η Εταιρία έχει υιοθετήσει τον ορισμό αθέτησης που προβλέπεται από τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΒΑ (ΕΒΑ/GL/2016/07).

β) Κατάταξη ανοιγμάτων σε στάδια με βάση τον πιστωτικό κίνδυνο (Staging)

Για σκοπούς υπολογισμού της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου, τα ανοίγματα ταξινομούνται σε στάδια (stages) ως εξής:

- Στάδιο 1 (Stage 1): Το στάδιο 1 περιλαμβάνει εξυπηρετούμενα πιστωτικά ανοίγματα που δεν έχουν σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου σε σχέση με την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης. Το στάδιο 1 επίσης περιλαμβάνει ανοίγματα για τα οποία ο πιστωτικός κίνδυνος έχει βελτιωθεί και το άνοιγμα έχει αναταξινομηθεί από τα στάδια 2 ή 3. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται με βάση την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών.
- Στάδιο 2 (Stage 2): Το στάδιο 2 περιλαμβάνει εξυπηρετούμενα πιστωτικά ανοίγματα για τα οποία έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση. Το στάδιο 2 περιλαμβάνει επίσης ανοίγματα για τα οποία ο πιστωτικός κίνδυνος έχει βελτιωθεί και το άνοιγμα έχει αναταξινομηθεί από το στάδιο 3. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη την αναμενόμενη διάρκεια ζωής του μέσου.
- Στάδιο 3 (Stage 3): Το στάδιο 3 περιλαμβάνει τα μη εξυπηρετούμενα/απομειωμένα ανοίγματα. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου.

Κατ' εξαίρεση των ανωτέρω, στα απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση ανοίγματα οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται πάντοτε για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου. Ως απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση ανοίγματα (Purchased or Originated Credit Impaired – POCI) ορίζονται τα ακόλουθα:

- Ανοίγματα που τη στιγμή της εξαγοράς ικανοποιούν τα κριτήρια των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων.
- Ανοίγματα για τα οποία υπήρξε τροποποίηση των όρων αποπληρωμής, είτε λόγω οικονομικής δυσχέρειας είτε όχι, η οποία οδηγεί ταυτόχρονα σε διακοπή αναγνώρισης και αναγνώριση νέου στοιχείου του ενεργητικού με απομειωμένη αξία (POCI), εκτός αν η διακοπή αναγνώρισης αφορά σε αλλαγή πιστούχου επιχειρηματικού δανείου περίπτωση στην οποία πραγματοποιείται εκ νέου αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του νέου πιστούχου.

γ) Σημαντική Αύξηση Πιστωτικού Κινδύνου

Για τον προσδιορισμό της σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου ενός ανοίγματος μετά την αρχική αναγνώριση και την επιμέτρηση της αναμενόμενης ζημιάς για όλη την αναμενόμενη διάρκεια ζωής του αντί της επιμετρήσεως ζημιάς δωδεκαμήνου, συγκρίνεται ο κίνδυνος αθέτησης κατά την ημερομηνία αναφοράς με τον κίνδυνο αθέτησης κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης για όλα τα εξυπηρετούμενα ανοίγματα, συμπεριλαμβανομένων των ανοιγμάτων που δεν εμφανίζουν ημέρες καθυστέρησης.

Η αξιολόγηση ενός ανοίγματος για το αν εμφανίζει σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο ή όχι βασίζεται στα κατωτέρω:

- Ποσοτικοί Δείκτες (Quantitative Indicators): αναφέρεται στην ποσοτική πληροφόρηση που χρησιμοποιείται και πιο συγκεκριμένα στη σύγκριση της πιθανότητας αθέτησης (PD) την ημερομηνία αναφοράς σε σχέση με την αρχική αναγνώριση.



- **Ποιοτικοί Δείκτες (Qualitative Indicators):** αναφέρεται στην ποιοτική πληροφόρηση που χρησιμοποιείται και που δεν αποτυπώνεται κατ' ανάγκη στην πιθανότητα αθέτησης, όπως ο χαρακτηρισμός ενός ανοίγματος ως εξυπηρετούμενη ρύθμιση (FPL, σύμφωνα μετα EBAITS). Επιπλέον, ποιοτικοί δείκτες, τόσο για τα χαρτοφυλάκια επιχειρήσεων όσο και για τα χαρτοφυλάκια ιδιωτών, περιλαμβάνονται στους μηχανισμούς Έγκαιρης Προειδοποίησης Πιστωτικού Κινδύνου (Early Warning), όπου, αναλόγως της αξιολόγησης που πραγματοποιείται, ένα άνοιγμα δύναται να θεωρηθεί ότι εμφανίζει σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου ή όχι. Ειδικά για το χαρτοφυλάκιο ειδικών πιστοδοτήσεων, μέσω της διαβάθμισης (slotting category) αποτυπώνονται επιπλέον ποιοτικοί δείκτες.
- **Λοιποί Δείκτες (Backstop Indicators):** επιπλέον των ανωτέρω και με σκοπό να αντιμετωπισθούν περιπτώσεις για τις οποίες δεν υπάρχουν ενδείξεις σημαντικής επιδεινώσεως του πιστωτικού κινδύνου, βάσει των ποσοτικών και ποιοτικών δεικτών ορίζεται ότι τα ανοίγματα σε καθυστέρηση άνω των 30 ημερών θεωρείται ότι εξ' ορισμού εμφανίζουν σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου.

δ) Υπολογισμός αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου

Ο προσδιορισμός της αναμενόμενης ζημιάς λόγω πιστωτικού κινδύνου γίνεται ως εξής:

- Για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού, η ζημιά λόγω πιστωτικού κινδύνου είναι ίση με την παρούσα αξία της διαφοράς ανάμεσα:
 - α. στις συμβατικές ροές και
 - β. στις ροές που η Εταιρία εκτιμά ότι θα λάβει.
- Για τις μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις, η ζημιά λόγω πιστωτικού κινδύνου είναι ίση με την παρούσα αξία της διαφοράς ανάμεσα:
 - α. στις συμβατικές ροές που θα προκύψουν αν εκταμιευθούν οι μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις και β. στις ροές που η Εταιρία εκτιμά ότι θα λάβει σε περίπτωση εκταμίευσης των δεσμεύσεων αυτών.
 - Για τις εγγυητικές επιστολές και τις ενέγγυες πιστώσεις, η ζημιά είναι ίση με τις αναμενόμενες εκροές σε περίπτωση κατάπτωσης της εγγύησης μείον τα ποσά που η Εταιρία εκτιμά ότι θα εισπράξει από τον κάτοχο της εγγύησης.

Για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας χρησιμοποιείται ως προεξοφλητικό επιτόκιο το αρχικό πραγματικό επιτόκιο. Ειδικά για τα απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικά μέσα, χρησιμοποιείται το προσαρμοσμένο, λόγω απομείωσης, πραγματικό επιτόκιο.

Η Εταιρία υπολογίζει τις απομειώσεις είτε σε συλλογική βάση (collective assessment) είτε σε μεμονωμένη βάση (individual assessment), λαμβάνοντας υπόψη τη σημαντικότητα ενός ανοίγματος ή το όριο του πιστούχου. Επιπρόσθετα, αξιολογούνται μεμονωμένα πιστοδοτήσεις οι οποίες είτε δεν έχουν κοινά χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου είτε τα ιστορικά στοιχεία συμπεριφοράς δεν είναι επαρκή.

Σε κάθε περίπτωση, για τους σκοπούς του προσδιορισμού της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου, η Εταιρία υπολογίζει τις αναμενόμενες ταμειακές ροές βάσει της σταθμισμένης πιθανότητας τριών σεναρίων. Ειδικότερα, η Διεύθυνση Οικονομικών Μελετών κάνει προβλέψεις για την πιθανή εξέλιξη των μακροοικονομικών μεταβλητών που επηρεάζουν το ύψος της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου για το δανειακό χαρτοφυλάκιο υπό ένα βασικό και υπό εναλλακτικά μακροοικονομικά σενάρια ενώ παράγει επίσης τις σωρευτικές πιθανότητες που συνδέονται με τα σενάρια αυτά.

Ο μηχανισμός για τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου βασίζεται στις ως κάτωθι παραμέτρους πιστωτικού κινδύνου:

- **Πιθανότητα Αθέτησης (PD):** Είναι μία εκτίμηση της πιθανότητας να αθετήσει ο πιστούχος κατά τη διάρκεια ενός συγκεκριμένου χρονικού ορίζοντα
- **Άνοιγμα σε Αθέτηση (EAD):** Το Άνοιγμα σε Αθέτηση είναι μία εκτίμηση του ύψους του ανοίγματος τη στιγμή της αθέτησης, λαμβάνοντας υπόψη: (α) τις αναμενόμενες μεταβολές στο άνοιγμα μετά την ημερομηνία αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων των αποπληρωμών κεφαλαίου και τόκου, (β) την αναμενόμενη χρήση πιστωτικών ορίων και (γ) τους δεδουλευμένους τόκους. Τα εγκεκριμένα πιστωτικά όρια που δεν έχουν πλήρως εκταμιευτεί αντιπροσωπεύουν δυνητικό πιστωτικό άνοιγμα και μετατρέπονται σε ισοδύναμο πιστωτικό άνοιγμα ποσού ίσου με το εγκεκριμένο μη εκταμιευθέν πιστωτικό όριο επί έναν συντελεστή μετατροπής (Credit Conversion Factor, CCF). Ο συντελεστής μετατροπής σε πιστωτικό άνοιγμα «CCF» υπολογίζεται βάσει στατιστικών υποδειγμάτων.
- **Εκτιμώμενη Αναμενόμενη Ζημιά κατά τη στιγμή της αθέτησης (LGD):** Η Εκτιμώμενη Αναμενόμενη Ζημιά είναι μία εκτίμηση της ζημιάς που θα πραγματοποιηθεί στην περίπτωση που η αθέτηση συμβεί σε μία δεδομένη χρονική στιγμή. Βασίζεται στη διαφορά μεταξύ των οφειλόμενων συμβατικών ταμειακών ροών και εκείνων που η Εταιρία θα ανέμενε να εισπράξει, συμπεριλαμβανομένης της ρευστοποίησης των εξασφαλίσεων καθώς και της πιθανότητας επιστροφής του μέσου σε ενήμερη κατάσταση (cure rate).

ε) Υπολογισμός αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου επί απαιτήσεων κατά πελατών

Οι απαιτήσεις κατά πελατών προέρχονται από την εμπορική δραστηριότητα της Εταιρίας. Ο υπολογισμός της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου για τις απαιτήσεις αυτές πραγματοποιείται για όλη τη διάρκεια της ζωής τους (χωρίς να γίνεται κατάταξη σε στάδια) βάσει της απλοποιημένης προσέγγισης που προβλέπει το Δ.Π.Χ.Π. 9.

στ) Παρουσίαση αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου στις οικονομικές καταστάσεις

Στον Ισολογισμό τα ποσά των συσσωρευμένων αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου παρουσιάζονται ως εξής:

- Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος: Τα ποσά των συσσωρευμένων αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου παρουσιάζονται αφαιρετικά της λογιστικής αξίας των μέσων προ απομείωσης.
- Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση: Για τα εν λόγω μέσα δεν αναγνωρίζεται λογαριασμός συσσωρευμένων απομειώσεων στον Ισολογισμό, ωστόσο το ύψος του γνωστοποιείται στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων.
- Ενέγγυες πιστώσεις/εγγυητικές επιστολές: Οι συσσωρευμένες αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται στο λογαριασμό «προβλέψεις».
- Μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις: Όταν δεν υφίσταται παράλληλα και δανειακό σκέλος, οι συσσωρευμένες αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται στο λογαριασμό «προβλέψεις». Στην περίπτωση που ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού περιλαμβάνει ταυτόχρονα τόσο ένα δανειακό σκέλος όσο και μία μη εκταμιευθείσα δανειακή δέσμευση, οι συσσωρευμένες αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου από τη μη εκταμιευθείσα δανειακή δέσμευση αναγνωρίζονται μαζί με τις συσσωρευμένες αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου του δανειακού σκέλους, αφαιρετικά της λογιστικής του αξίας προ απομείωσης. Στο βαθμό που οι συνδυασμένες αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου υπερβαίνουν την προ απομείωσης λογιστική αξία του δανειακού σκέλους, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται στο λογαριασμό «προβλέψεις».

Το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου της χρήσης αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα, στο λογαριασμό «Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα». Στον ίδιο λογαριασμό ταξινομούνται, επίσης, τα εισπραχθέντα ποσά από διαγραφέντα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που αποτιμώταν στο αναπόσβεστο κόστος, τα κέρδη ή οι ζημιές από την τροποποίηση των συμβατικών ταμειακών όρων των μέσων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, οι ευνοϊκές μεταβολές στις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου ενός απομειωμένου κατά την αρχική αναγνώριση στοιχείου του ενεργητικού (POCI) στην περίπτωση που αυτές είναι μικρότερες από το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου που είχαν συμπεριληφθεί στις εκτιμώμενες ταμειακές ροές κατά την αρχική αναγνώριση του μέσου και τα έξοδα διαχείρισης των δανείων τα οποία απορρέουν από σύμβαση που υπογράφηκε στο πλαίσιο της μεταβίβασης της μονάδας που διαχειρίζεται τα δάνεια σε καθυστέρηση. Με την παρουσίαση αυτή θεωρείται ότι απεικονίζεται ορθότερα η φύση των εν λόγω εξόδων λαμβάνοντας υπόψη το νέο μοντέλο διαχείρισης των δανείων σε καθυστέρηση καθώς μάλιστα στην ίδια γραμμή εμφανίζονται οι ζημιές απομείωσης των εν λόγω δανείων καθώς και η επίπτωση από τη μεταβολή των συμβατικών τους όρων.

ζ) Λογιστικές διαγραφές (αποσβέσεις)

Η Εταιρία προβαίνει σε απόσβεση των δανείων και απαιτήσεων όταν δεν έχει πλέον εύλογες προσδοκίες για την ανάκτησή τους. Η απόσβεση πραγματοποιείται μέσω της χρήσης του λογαριασμού των συσσωρευμένων προβλέψεων που έχει σχηματιστεί και αποτελεί γεγονός διακοπής αναγνώρισης.

1.2.11 Απομείωση απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και ομολόγων

Η Εταιρία, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, αναγνωρίζει πρόβλεψη για τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τις απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και τα ομόλογα που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων.

Η πρόβλεψη απομείωσης βασίζεται στις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών, εκτός εάν έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση περίπτωση στην οποία οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια της ζωής του μέσου. Επίσης, εάν το χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού εμπίπτει στον ορισμό των απομειωμένων κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων (Purchased or Originated Credit-Impaired - POCI), αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τη συνολική διάρκεια της ζωής του.

α) Ορισμός Αθέτησης (Default)

Οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και τα ομόλογα χαρακτηρίζονται ως απομειωμένα όταν η εξωτερική διαβάθμισή του αντισυμβαλλομένου/εκδότη αντιστοιχεί σε αθέτηση υποχρεώσεων (D). Αν δεν υπάρχει εξωτερική διαβάθμιση τότε ο χαρακτηρισμός του μέσου ως απομειωμένου ακολουθεί την εσωτερική διαβάθμιση. Στην περίπτωση που υπάρχει έκθεση στον



εταιρικό εκδότη/αντισυμβαλλόμενο και στο δανειακό χαρτοφυλάκιο η οποία έχει χαρακτηριστεί ως απομειωμένη, το μέσο χαρακτηρίζεται, ομοίως, ως απομειωμένο.

β) Κατάταξη απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και ομολόγων σε στάδια με βάση τον πιστωτικό κίνδυνο (Staging)

Για σκοπούς υπολογισμού της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου, οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων και τα ομόλογα ταξινομούνται σε στάδια (stages) ως εξής:

- Στάδιο 1 (Stage 1): Το στάδιο 1 περιλαμβάνει τα μη απομειωμένα μέσα που δεν έχουν σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου σε σχέση με την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης. Το στάδιο 1 επίσης περιλαμβάνει τα μέσα για τα οποία ο πιστωτικός κίνδυνος έχει βελτιωθεί και το μέσο έχει αναταξινομηθεί από τα στάδια 2 ή 3. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται με βάση την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών.
- Στάδιο 2 (Stage 2): Το στάδιο 2 περιλαμβάνει τα μη απομειωμένα μέσα για τα οποία έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση. Το στάδιο 2 περιλαμβάνει επίσης τα μέσα για τα οποία ο πιστωτικός κίνδυνος έχει βελτιωθεί και το μέσο έχει αναταξινομηθεί από το στάδιο 3. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου.
- Στάδιο 3 (Stage 3): Το στάδιο 3 περιλαμβάνει τα απομειωμένα μέσα. Στο στάδιο αυτό, οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου.

Κατ' εξαίρεση των ανωτέρω, στα απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση μέσα οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται πάντοτε για όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου. Ένα μέσο αναγνωρίζεται ως απομειωμένο κατά την αρχική αναγνώριση (Purchased or Originated Credit Impaired – POCI) στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- Το μέσο (ή ο εκδότης) έχει εξωτερική διαβάθμιση που αντιστοιχεί σε αθέτηση υποχρεώσεων κατά τη στιγμή της απόκτησης.
- Τα εταιρικά χρεόγραφα που προκύπτουν από αναδιάρθρωση χαρακτηρίζονται ως απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση, με βάση τις κατευθυντήριες οδηγίες που ισχύουν για το δανειακό χαρτοφυλάκιο.

Στην περίπτωση που ένα χρεόγραφο έχει αγοραστεί με μεγάλη υπό το άρτιο διαφορά και δεν εμπίπτει σε καμία από τις κατηγορίες που αναφέρονται ανωτέρω, η Εταιρία εξετάζει αναλυτικά τη συναλλαγή (τιμή συναλλαγής, ποσοστό ανάκτησης, χρηματοοικονομική κατάσταση του εκδότη κατά τη στιγμή της αγοράς κ.λπ.) προκειμένου να αποφασίσει την αναγνώριση του ως απομειωμένο κατά την αρχική αναγνώριση (POCI). Η ταξινόμηση στην κατηγορία αυτή απαιτεί την ύπαρξη τεκμηρίωσης καθώς και την έγκριση από τις αρμόδιες επιτροπές της Εταιρίας.

γ) Σημαντική Αύξηση Πιστωτικού Κινδύνου

Η αξιολόγηση της κατάταξης σε στάδια για σκοπούς υπολογισμού των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου βασίζεται στην κλίμακα πιστοληπτικής διαβάθμισης των οίκων αξιολόγησης ή στην εσωτερική πιστοληπτική διαβάθμιση του εκδότη αν πρόκειται για εταιρικούς τίτλους Ελλήνων εκδοτών στους οποίους υπάρχει έκθεση και στο χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων.

Οι εκδόσεις επενδυτικού βαθμού θεωρούνται χαμηλού πιστωτικού κινδύνου και ταξινομούνται στο στάδιο 1.

Ο καθορισμός της σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου για τα μη-επενδυτικού βαθμού μέσα βασίζεται στις ακόλουθες δύο συνθήκες:

- Υποβάθμιση(εις) στην αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του εκδότη / αντισυμβαλλομένου στις ημερομηνίες αναφοράς σε σύγκριση με την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης.
- Αύξηση της πιθανότητας αθέτησης εντός δωδεκαμήνου του εκδότη / αντισυμβαλλομένου την περίοδο αναφοράς σε σχέση με την αντίστοιχη πιθανότητα κατά την αρχική αναγνώριση.

Επιπρόσθετα, η Εταιρία παρακολουθεί τη μεταβολή στο πιστωτικό περιθώριο σε σχέση με την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης. Μία μεταβολή στο πιστωτικό περιθώριο κατά την ημερομηνία αναφοράς πάνω από ένα όριο σε σύγκριση με το πιστωτικό περιθώριο που ίσχυε κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης αποτελεί έναυσμα για την αναθεώρηση του σταδίου κατάταξης του μέσου.

δ) Υπολογισμός αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου

Η αναμενόμενη ζημιά λόγω πιστωτικού κινδύνου είναι ίση με την παρούσα αξία της διαφοράς ανάμεσα:

- α. στις συμβατικές ροές και
- β. στις ροές που η Εταιρία εκτιμά ότι θα λάβει.

Για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας χρησιμοποιείται ως προεξοφλητικό επιτόκιο το αρχικό πραγματικό επιτόκιο. Ειδικά για τα απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικά μέσα, χρησιμοποιείται το προσαρμοσμένο, λόγω απομείωσης, πραγματικό επιτόκιο.

Για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς, χρησιμοποιούνται οι ακόλουθες μεταβλητές:

- Πιθανότητα Αθέτησης (PD): οι πιθανότητες αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς για 12 μήνες, ενώ οι πιθανότητες αθέτησης καθ' όλη τη διάρκεια της ζωής του μέσου χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου για τη συνολική διάρκεια της ζωής του.
- Άνοιγμα σε Αθέτηση (EAD): Στην περίπτωση των χρεογράφων, η Εταιρία εκτιμά το μελλοντικό αναπόσβεστο κόστος για να υπολογίσει το EAD. Συγκεκριμένα, για κάθε χρονική περίοδο, το EAD αντιστοιχεί στη μέγιστη ζημιά που θα προκύψει από ενδεχόμενη αθέτηση υποχρεώσεων εκ μέρους του εκδότη/αντισυμβαλλομένου.
- Εκτιμώμενη Αναμενόμενη Ζημιά κατά τη στιγμή της αθέτησης (LGD) είναι το ποσοστό της συνολικής εκθέσεως το οποίο η Εταιρία εκτιμά ότι δεν είναι πιθανό να ανακτήσει κατά τη στιγμή της αθέτησης. Η Εταιρία διακρίνει τους κρατικούς από τους μη κρατικούς εκδότες/αντισυμβαλλομένους ως προς την εκτίμηση του LGD. Στην περίπτωση που η Εταιρία έχει επιπρόσθετα δανειακή έκθεση στον εκδότη/αντισυμβαλλόμενο του χρεογράφου, το εκτιμώμενο LGD εναρμονίζεται με την αντίστοιχη εκτίμηση για το δανειακό χαρτοφυλάκιο (λαμβάνοντας υπόψη οποιεσδήποτε δυνητικές εξασφαλίσεις που είναι πιθανό να έχει το δανειακό χαρτοφυλάκιο έναντι των εν γένει μη εξασφαλισμένων χρεογράφων).

ε) Παρουσίαση αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου στις οικονομικές καταστάσεις

Στον Ισολογισμό τα ποσά των συσσωρευμένων αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου παρουσιάζονται ως εξής:

- Χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος: τα ποσά των συσσωρευμένων αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου παρουσιάζονται αφαιρετικά της λογιστικής αξίας των μέσων προ απομείωσης.
- Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση: Για τα εν λόγω μέσα δεν αναγνωρίζεται λογαριασμός συσσωρευμένων απομειώσεων στον Ισολογισμό, ωστόσο το ύψος του γνωστοποιείται στις σημειώσεις των οικονομικών καταστάσεων.

Το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου της χρήσης αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα, στο λογαριασμό «Ζημίες απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου». Στον ίδιο λογαριασμό αναγνωρίζονται, επίσης, οι ευνοϊκές μεταβολές στις αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου ενός απομειωμένου κατά την αρχική αναγνώριση στοιχείου του ενεργητικού (POCI) στην περίπτωση που αυτές είναι μικρότερες από το ποσό των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου που είχαν συμπεριληφθεί στις εκτιμώμενες ταμειακές ροές κατά την αρχική αναγνώριση του μέσου.

1.2.12 Απομείωση συμμετοχών και μη χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού

Η Εταιρία, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, εξετάζει για σκοπούς απομείωσης τη συμμετοχή της σε θυγατρικές εταιρίες καθώς και τα μη χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και ειδικότερα την υπεραξία και τα λοιπά άυλα πάγια στοιχεία και, κατ' ελάχιστο ετησίως, τα ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια στοιχεία

Κατά την εκτίμηση για το αν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης των ανωτέρω στοιχείων λαμβάνονται υπόψη τόσο εσωτερικές όσο και εξωτερικές πηγές πληροφόρησης, εκ των οποίων ενδεικτικά αναφέρονται οι εξής:

- Η σημαντική μείωση της αγοραίας αξίας του στοιχείου, πέραν εκείνης που θα αναμένονταν ως αποτέλεσμα του χρόνου που έχει παρέλθει ή της κανονικής χρήσης του.
- Σημαντικές μεταβολές στο τεχνολογικό, οικονομικό ή νομικό περιβάλλον στο οποίο η εταιρία δραστηριοποιείται ή το στοιχείο του ενεργητικού είναι ενταγμένο και οι οποίες έχουν ή αναμένεται να έχουν αρνητική επίδραση κατά την τρέχουσα χρήση ή στο εγγύς μέλλον.
- Σημαντική δυσμενής μεταβολή των συναλλαγματικών ισοτιμιών.
- Σημαντική αύξηση των επιτοκίων της αγοράς ή των ποσοστών απόδοσης επενδύσεων οι οποίες είναι πιθανό να επηρεάσουν το προεξοφλητικό επιτόκιο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της αξίας του στοιχείου λόγω χρήσης.
- Η λογιστική αξία των καθαρών περιουσιακών στοιχείων της εταιρίας είναι μεγαλύτερη από την χρηματιστηριακή κεφαλαιοποίησή της.
- Η λογιστική αξία των καθαρών περιουσιακών στοιχείων της εταιρίας σε ενοποιημένη βάση υπολείπεται του κόστους κτήσης της συμμετοχής στην εταιρία.
- Η ύπαρξη εσωτερικής πληροφόρησης για απαξίωση ή φυσική ζημιά του στοιχείου.



Επίσης, η είσπραξη μερίσματος από επενδύσεις σε θυγατρικές εταιρίες λαμβάνεται υπόψη ως ένδειξη πιθανής απομείωσης των συμμετοχών κατά τη διενέργεια του ελέγχου απομείωσής τους που πραγματοποιείται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.

Ειδικότερα για τα στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης ενδείξεις για απομείωση αποτελούν:

- Η ύπαρξη μισθωμένων ακινήτων που ούτε ιδιοχρησιμοποιούνται ούτε υπεκμισθώνονται από την Εταιρία.
- Το γεγονός ότι η παρούσα αξία των μισθωμάτων που εισπράττονται σε περίπτωση υπεκμίσθωσης είναι χαμηλότερη από την αξία των μισθωμάτων που καταβάλλονται στο πλαίσιο της μίσθωσης.

Ζημία απομείωσης αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσης όταν η ανακτήσιμη αξία υπολείπεται της λογιστικής. Ως ανακτήσιμη ορίζεται η υψηλότερη αξία ανάμεσα στην εύλογη αξία μείον τα έξοδα πώλησης και στην αξία λόγω χρήσης.

Η εύλογη αξία μείον τα έξοδα πώλησης αποτελεί το ποσό που θα εισέπραττε η Εταιρία κατά την πώληση του στοιχείου (μείον τα έξοδα πώλησης), σε μία συνθησιμένη συναλλαγή ανάμεσα σε συμμετέχοντες της αγοράς.

Η αξία λόγω χρήσης είναι η παρούσα αξία των μελλοντικών ταμειακών ροών που αναμένεται να αντληθούν από το στοιχείο ή από τη μονάδα δημιουργίας ταμειακών ροών, από τη χρήση τους και όχι από τη ρευστοποίησή τους.

Ειδικά κατά την αποτίμηση της αξίας των ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων, στον υπολογισμό του ανακτήσιμου ποσού ενσωματώνονται και όλες οι επενεχθείσες βελτιώσεις που το καθιστούν απολύτως κατάλληλο για χρήση του από την Εταιρία. Κατά τον τρόπο αυτό, λαμβάνεται υπόψη η ικανότητα των συμμετεχόντων της αγοράς να δημιουργήσουν οικονομικά οφέλη από τη μέγιστη και καλύτερη χρήση του παγίου ή από την πώλησή του σε άλλους συμμετέχοντες της αγοράς, οι οποίοι θα κάνουν χρήση του στοιχείου αυτού κατά τον μέγιστο και καλύτερο τρόπο.

Μία ζημία απομείωσης που έχει αναγνωριστεί σε προγενέστερες χρήσεις δύναται να αναστραφεί, μόνο στην περίπτωση που έχει υπάρξει μεταβολή στις εκτιμήσεις για τον υπολογισμό της ανακτήσιμης αξίας. Η αυξημένη λογιστική αξία του στοιχείου του ενεργητικού που αποδίδεται στον αντιλογισμό των ζημιών απομείωσης δεν θα πρέπει να υπερβαίνει τη λογιστική αξία που θα είχε προσδιοριστεί αν δεν είχε αναγνωριστεί ζημία απομείωσης. Ζημίες απομείωσης που αναγνωρίζονται επί της υπεραξίας δεν αντιλογίζονται.

1.2.13 Φόρος εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος αποτελείται από τον τρέχοντα και τον αναβαλλόμενο φόρο.

Ο τρέχων φόρος της χρήσης περιλαμβάνει τον αναμενόμενο πληρωθεί φόρο επί του φορολογητέου εισοδήματος της κλειόμενης χρήσης, βάσει των φορολογικών συντελεστών που ισχύουν κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.

Αναβαλλόμενος φόρος είναι ο φόρος που θα πληρωθεί ή θα ανακτηθεί στο μέλλον και υπολογίζεται επί των προσωρινών διαφορών μεταξύ της φορολογικής βάσης των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων και της αντίστοιχης λογιστικής τους αξίας.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις υπολογίζονται με τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένεται να ισχύουν στην περίοδο κατά την οποία θα τακτοποιηθεί η απαίτηση ή η υποχρέωση, λαμβάνοντας υπόψη τους φορολογικούς συντελεστές (και νόμους) που έχουν θεσπιστεί μέχρι την ημερομηνία του ισολογισμού.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται μόνο όταν πιθανολογούνται μελλοντικά φορολογητέα κέρδη, από τα οποία παρέχεται η δυνατότητα να εκπέσουν οι αντίστοιχες προσωρινές διαφορές.

Επιπρόσθετα, αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις δεν αναγνωρίζονται κατά την αρχική αναγνώριση στοιχείων του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων τα οποία προκύπτουν από μία συναλλαγή η οποία δεν αποτελεί συνένωση επιχειρήσεων και κατά το χρόνο που λαμβάνει χώρα δεν επηρεάζεται ούτε το λογιστικό ούτε το φορολογητέο αποτέλεσμα.

Επίσης, όσον αφορά στις προσωρινές διαφορές που ανακύπτουν από επενδύσεις σε θυγατρικές, αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται μόνο όταν αναμένεται ότι οι προσωρινές διαφορές θα αναστραφούν στο ορατό μέλλον και θα υπάρξει φορολογητέο κέρδος έναντι του οποίου η προσωρινή διαφορά μπορεί να χρησιμοποιηθεί.

Ο φόρος εισοδήματος, τρέχων και αναβαλλόμενος, καταχωρείται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, εκτός εάν αφορά στοιχεία που έχουν καταχωρηθεί απευθείας στην καθαρή θέση οπότε και ο φόρος που αναλογεί σε αυτά καταχωρείται απευθείας στην καθαρή θέση.

1.2.14 Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση

Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού, ή ομάδα αυτών, των οποίων η αξία αναμένεται να ανακτηθεί μέσω πώλησης, μαζί με τυχόν συνδεδεμένες με αυτά υποχρεώσεις κατατάσσονται ως στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση.

Η ανωτέρω κατάταξη εφαρμόζεται εφόσον το στοιχείο ενεργητικού είναι άμεσα διαθέσιμο προς πώληση στην παρούσα κατάστασή του και η πώλησή του θεωρείται ιδιαίτερα πιθανή. Η πώληση θεωρείται πιθανή όταν έχει ληφθεί η απόφαση πώλησης του στοιχείου από τα αρμόδια διοικητικά όργανα, πραγματοποιούνται οι ενέργειες για τον εντοπισμό του κατάλληλου αγοραστή,

το περιουσιακό στοιχείο διατίθεται ενεργά στην αγορά σε τιμή που είναι λογική σε σχέση με την τρέχουσα εύλογη αξία του και η πώληση αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός ενός έτους. Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού που αποκτώνται με αποκλειστικό σκοπό τη μεταπώληση τους αναγνωρίζονται απευθείας ως στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση εφόσον ικανοποιείται το κριτήριο της πώλησης με χρονικό ορίζοντα ενός έτους και είναι εξαιρετικά πιθανό ότι και τα λοιπά κριτήρια θα ικανοποιηθούν μέσα σε σύντομο χρονικό διάστημα (συνήθως εντός τριών μηνών).

Πριν από την κατάταξή τους ως στοιχεία κατεχόμενα προς πώληση, τα στοιχεία της κατηγορίας αυτής αποτιμώνται με βάση τους κανόνες που επιβάλλονται από τα επιμέρους Λογιστικά Πρότυπα που τα αφορούν.

Τα κατεχόμενα προς πώληση στοιχεία, τόσο κατά την αρχική τους αναγνώριση, όσο και σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων, αποτιμώνται στη χαμηλότερη τιμή μεταξύ της λογιστικής και της εύλογης αξίας, αφαιρουμένων τυχόν εξόδων που θα προκύψουν από την πώληση.

Οποιαδήποτε ζημιά προκύψει από τη σύγκριση καταχωρείται άμεσα στα αποτελέσματα και δύναται να αναστραφεί στο μέλλον. Στην περίπτωση αυτή το κέρδος από τη μεταγενέστερη αύξηση της εύλογης αξίας μείον των εξόδων πώλησης δεν δύναται να υπερβεί τις συσσωρευμένες ζημιές απομείωσης που έχουν αναγνωρισθεί. Εάν η ζημιά απομείωσης αφορά ομάδα στοιχείων κατεχόμενων προς πώληση, κατανέμεται στα επιμέρους στοιχεία της ομάδας, εκτός ορισμένων στοιχείων που εξαιρούνται από το πεδίο εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Π. 5. Κατά τη διαδικασία κατανομής των ζημιών απομείωσης, πρώτα εξαλείφεται τυχόν υπεραξία (Goodwill) που αντιστοιχεί στην ομάδα και τυχόν υπόλοιπο, που απομένει, κατανέμεται αναλογικά στα υπόλοιπα στοιχεία.

Για τα στοιχεία ενεργητικού που εντάσσονται στην κατηγορία αυτή δεν διενεργούνται αποσβέσεις.

Κέρδη και ζημιές από διαθέσεις στοιχείων αυτής της κατηγορίας αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα.

Τα μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού, τα οποία η Εταιρία αποφασίζει μεταγενέστερα είτε να ιδιοχρησιμοποιήσει είτε να εκμισθώσει, αναταξινομούνται στις κατηγορίες των ιδιοχρησιμοποιούμενων ή επενδυτικών παγίων αντίστοιχα. Κατά την αναταξινόμησή τους, τα πάγια αυτά αποτιμώνται στη χαμηλότερη αξία ανάμεσα στην ανακτήσιμη αξία και στη λογιστική αξία, πριν την ταξινόμησή τους στα πάγια κατεχόμενα προς πώληση, προσαρμοσμένη με τη σωρευτική απόσβεση ή αναπροσαρμογή της αξίας που θα είχαν αν δεν είχαν ταξινομηθεί ως κατεχόμενα προς πώληση.

Μη κυκλοφορούντα στοιχεία ενεργητικού που προορίζονται για πώληση αλλά δεν είναι άμεσα διαθέσιμα προς πώληση ή δεν αναμένεται να πωληθούν εντός ενός έτους παρουσιάζονται στη γραμμή Λοιπά Στοιχεία Ενεργητικού και αποτιμώνται στη χαμηλότερη αξία μεταξύ του κόστους κτήσης (ή της λογιστικής τους αξίας) και της καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας τους σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 2. Ως καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία θεωρείται η εκτιμώμενη τιμή πώλησης αφαιρουμένων τυχών εξόδων που θα προκύψουν από την πώληση.

1.2.15 Προγράμματα καθορισμένων συνεισφορών και καθορισμένων παροχών στο προσωπικό

Στην Εταιρία λειτουργούν προγράμματα καθορισμένων συνεισφορών καθώς και προγράμματα καθορισμένων παροχών.

Στα προγράμματα καθορισμένων συνεισφορών η Εταιρία καταβάλλει ένα καθορισμένο, κατά περίπτωση, ποσό εισφοράς σε έναν ανεξάρτητο φορέα.

Η Εταιρία δεν έχει περαιτέρω υποχρέωση, νομική ή τεκμαρτή, να καταβάλλει επιπλέον εισφορές, σε περίπτωση που ο φορέας αυτός δεν έχει τα απαραίτητα περιουσιακά στοιχεία για την κάλυψη των παροχών, που σχετίζονται με την υπηρεσία του προσωπικού στο τρέχον ή σε παρελθόντα έτη. Οι εισφορές αναγνωρίζονται στις δαπάνες προσωπικού εφαρμόζοντας την αρχή των δεδουλευμένων. Τυχόν προπληρωμένες εισφορές αναγνωρίζονται ως απαίτηση εφόσον συνοδεύονται είτε με επιστροφή μετρητών είτε με μείωση μελλοντικών εισφορών.

Στα προγράμματα καθορισμένων παροχών η παροχή αποτελεί συνάρτηση των ετών υπηρεσίας και του μισθού και υπάρχει εγγύηση καλύψεώς της από την Εταιρία.

Η υποχρέωση καθορισμένων παροχών προσδιορίζεται, για κάθε πρόγραμμα διακριτά, βάσει αναλογιστικής μελέτης που εκπονείται από ανεξάρτητη αναλογιστική εταιρία, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο της προβλεπόμενης μονάδας υποχρέωσης (projected unit credit method).

Η καθαρή υποχρέωση που αναγνωρίζεται στις οικονομικές καταστάσεις είναι η παρούσα αξία της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών (δηλαδή των αναμενόμενων μελλοντικών πληρωμών που θα απαιτηθούν για το διακανονισμό της υποχρέωσης που απορρέει από τις υπηρεσίες της τρέχουσας και των προηγούμενων περιόδων) μείον την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος. Το ποσό που προκύπτει με την ως άνω σύγκριση μπορεί να είναι αρνητικό, δηλαδή απαίτηση. Το ποσό της απαίτησης που αναγνωρίζεται στις οικονομικές καταστάσεις δεν δύναται να υπερβαίνει την παρούσα αξία των οικονομικών ωφελειών οι οποίες είναι διαθέσιμες με τη μορφή επιστροφής χρημάτων από το πρόγραμμα ή με τη μορφή μείωσης



των μελλοντικών εισφορών σε αυτό.

Για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας της υποχρέωσης χρησιμοποιείται η απόδοση εταιρικού ομολόγου υψηλής πιστωτικής διαβάθμισης με διάρκεια αντίστοιχη της υποχρέωσης ή η απόδοση κρατικού ομολόγου, σε περίπτωση που δεν υπάρχει αγορά εταιρικών ομολόγων με βάθος.

Ο τόκος επί της καθαρής υποχρέωσης (απαίτησης) καθορισμένων παροχών, ο οποίος αναγνωρίζεται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων, προσδιορίζεται από τον πολλαπλασιασμό της εν λόγω καθαρής υποχρέωσης (απαίτησης) με το επιτόκιο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της παρούσας αξίας της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών, όπως το επιτόκιο αυτό προσδιορίζεται στην αρχή της περιόδου και αφού ληφθούν υπόψη οι όποιες μεταβολές στην καθαρή υποχρέωση (απαίτηση).

Επίσης, στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων αναγνωρίζεται το κόστος υπηρεσίας το οποίο αποτελείται από:

- το τρέχον κόστος υπηρεσίας, το οποίο είναι η αύξηση στην παρούσα αξία της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών που προέρχεται από την απασχόληση εργαζομένου κατά την τρέχουσα περίοδο,
- το κόστος υπηρεσίας παρελθόντων ετών, το οποίο είναι η μεταβολή στην παρούσα αξία της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών που προέρχεται από υπηρεσία του εργαζομένου σε προηγούμενη περίοδο και η οποία μεταβολή είναι αποτέλεσμα της εισαγωγής νέων ή της μεταβολής υφιστάμενων μακροπρόθεσμων παροχών στους εργαζομένους ή μίας περικοπής δηλαδή μίας σημαντικής μείωσης του αριθμού των εργαζομένων που συμμετέχουν στο πρόγραμμα και
- τα κέρδη και τις ζημιές σε περίπτωση διακανονισμού.

Του καθορισμού του κόστους υπηρεσίας παρελθόντων ετών καθώς και των κερδών ή των ζημιών διακανονισμού προηγείται ο επανυπολογισμός της καθαρής υποχρέωσης (απαίτησης) καθορισμένων παροχών χρησιμοποιώντας την τρέχουσα εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος και τις τρέχουσες αναλογιστικές εκτιμήσεις, αντικατοπτρίζοντας τις παροχές του προγράμματος πριν την τροποποίηση, την περικοπή ή τον διακανονισμό.

Το κόστος από την υπηρεσία παρελθόντων ετών, ειδικότερα, αναγνωρίζεται άμεσα στα αποτελέσματα χρήσης, κατά την προγενέστερη από τις δύο ημερομηνίες:

- τη χρονική περίοδο που το πρόγραμμα αναθεωρείται ή περικόπεται και
- όταν αναγνωρίζονται οι σχετικές προβλέψεις ενός προγράμματος αναδιάρθρωσης (βάσει του Δ.Λ.Π. 37) ή όταν αναγνωρίζονται οι παροχές εξόδου από την υπηρεσία.

Αντίστοιχα, η αναγνώριση του κέρδους ή της ζημιάς σε περίπτωση διακανονισμού πραγματοποιείται κατά την ημερομηνία που πραγματοποιείται ο διακανονισμός.

Οι επανεκτιμήσεις της καθαρής υποχρέωσης (απαίτησης), οι οποίες αποτελούνται από:

- τα αναλογιστικά κέρδη ή ζημιές,
- την απόδοση των περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος μετά την αφαίρεση των ποσών που συμπεριλαμβάνονται στον καθαρό τόκο της καθαρής υποχρέωσης (απαίτησης) καθορισμένων παροχών και
- τις μεταβολές από την επίδραση του περιορισμού στην αναγνώριση της καθαρής απαίτησης, μετά την αφαίρεση των ποσών που συμπεριλαμβάνονται στον καθαρό τόκο από την υποχρέωση (απαίτηση) των καθορισμένων παροχών, καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση και δεν αναταξινομούνται σε μεταγενέστερη περίοδο στην Κατάσταση των Αποτελεσμάτων.

Τέλος, στις περιπτώσεις που η Εταιρία αποφασίζει τον τερματισμό της απασχόλησης εργαζομένων πριν την ημερομηνία της συνταξιοδότησης ή όταν ο εργαζόμενος αποδέχεται την προσφορά της Εταιρίας να διακόψει την απασχόλησή του πριν τη συνταξιοδότηση, η υποχρέωση και το σχετικό έξοδο των παροχών εξόδου από την υπηρεσία αναγνωρίζονται την προγενέστερη από τις ακόλουθες ημερομηνίες:

- α. όταν η Εταιρία δεν μπορεί να αποσύρει πλέον την προσφορά αυτών των παροχών και
- β. όταν η Εταιρία αναγνωρίζει έξοδα αναδιάρθρωσης τα οποία περιλαμβάνουν την καταβολή παροχών εξόδου από την υπηρεσία.

1.2.16 Χορήγηση δικαιωμάτων προαίρεσης, επί μετοχών της Εταιρίας, στο προσωπικό του Ομίλου

Η χορήγηση στο προσωπικό του Ομίλου δικαιωμάτων προαίρεσης επί μετοχών της Εταιρίας, οακριβής αριθμός τους, η τιμή και ο χρόνος ενασκήσεώς τους αποφασίζονται κατά περίπτωση από το Διοικητικό Συμβούλιο εντός των πλαισίων που έχει εγκρίνει η Γενική Συνέλευση και αφού ληφθεί υπόψη το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο.

Η εύλογη αξία τους, που προσδιορίζεται κατά την ημερομηνία διάθεσης, αναγνωρίζεται ως αμοιβή (έξοδο) προσωπικού όταν οι εργαζόμενοι προσφέρουν τις υπηρεσίες τους στην Εταιρία ή προσαυξάνοντας το κόστος κτήσεως της συμμετοχής της Εταιρίας στη

θυγατρική (εν είδει κεφαλαιακής ενίσχυσης) στην οποία οι εργαζόμενοι προσφέρουν τις υπηρεσίες τους (ή της ενδιάμεσης συμμετοχής στην περίπτωση που οι εργαζόμενοι προσφέρουν τις υπηρεσίες τους σε θυγατρική που αποτελεί έμμεση συμμετοχή της Εταιρίας) με αντίστοιχη αύξηση αποθεματικού της καθαρής θέσης, κατά την περίοδο που οι σχετικές υπηρεσίες παρέχονται από το προσωπικό. Στην περίπτωση που δenuφίστανται προϋποθέσεις κατοχύρωσης, θεωρείται πως η σχετική υπηρεσία έχει παρασχεθεί. Αντιθέτως, στην περίπτωση που υφίστανται προϋποθέσεις κατοχύρωσης που σχετίζονται με την παροχή υπηρεσίας το έξοδο ή η προσαύξηση του κόστους κτήσεως της συμμετοχής στη θυγατρική αναγνωρίζονται καθώς οι σχετικές υπηρεσίες παρέχονται. Τυχόν προϋποθέσεις που, ωστόσο, δenuποτελούν προϋποθέσεις κατοχύρωσης λαμβάνονται υπόψη κατά την αποτίμηση των δικαιωμάτων προαίρεσης. Το ποσό που καταβάλλεται από τους κατόχους των δικαιωμάτων κατά την ενάσκησή τους αυξάνει το μετοχικό κεφάλαιο και το σχηματισθέν αποθεματικό από τα εξασκηθέντα δικαιώματα μεταφέρεται στο λογαριασμό «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο». Το σχηματισθέν αποθεματικό από τα μη εξασκηθέντα δικαιώματα μεταφέρεται στο λογαριασμό «Αποτελέσματα εις νέον».

1.2.17 Προβλέψεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν υπάρχει παρούσα νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση, που έχει προκληθεί από γεγονότα που έχουν ήδη συμβεί και είναι βέβαιο ότι η τακτοποίησή της θα δημιουργήσει μία εκροή, το ύψος της οποίας μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα.

Προβλέψεις, επίσης, αναγνωρίζονται σε περιπτώσεις προγραμμάτων αναδιάρθρωσης με τα οποία η διοίκηση επιχειρεί είτε να αλλάξει το αντικείμενο μίας επιχειρηματικής δραστηριότητας είτε τον τρόπο με τον οποίο διεξάγεται η επιχειρηματική δραστηριότητα (π.χ. κλείσιμο επιχειρηματικών εγκαταστάσεων). Η αναγνώριση της πρόβλεψης συνοδεύεται από σχετικό, εγκεκριμένο από τη διοίκηση, πρόγραμμα, καθώς και από κατάλληλες ενέργειες γνωστοποίησής του. Μία πρόβλεψη αναδιάρθρωσης περιλαμβάνει μόνο τις άμεσες δαπάνες που προκύπτουν από την αναδιάρθρωση, οι οποίες αναγκαστικά προέρχονται από την αναδιάρθρωση και δεν συνδέονται με τις συνεχιζόμενες δραστηριότητες της Εταιρίας.

Το ποσό που αναγνωρίζεται ως πρόβλεψη είναι ίσο με την καλύτερη δυνατή εκτίμηση της δαπάνης που απαιτείται για να διακανονιστεί η παρούσα δέσμευση κατά την ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων. Στην περίπτωση που η επίδραση της διαχρονικής αξίας του χρήματος είναι ουσιώδης, το ποσό της πρόβλεψης ισούται με την παρούσα αξία της δαπάνης που αναμένεται να απαιτηθεί για το διακανονισμό της υποχρέωσης.

Οι σχηματισθείσες ήδη προβλέψεις συμψηφίζονται με τα ποσά που καταβάλλονται για το διακανονισμό των συγκεκριμένων υποχρεώσεων. Το ποσό της σχηματισμένης πρόβλεψης επανεκτιμάται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων. Στην περίπτωση που πάψει να θεωρείται πιθανή η εκροή πόρων, η πρόβλεψη αναστρέφεται. Προβλέψεις για μελλοντικές λειτουργικές ζημιές δεν αναγνωρίζονται.

Μελλοντικά γεγονότα, τα οποία μπορεί να επηρεάσουν το ποσό που θα απαιτηθεί για την τακτοποίηση της υποχρέωσης για την οποία έχει σχηματισθεί πρόβλεψη, λαμβάνονται υπόψη μόνο όταν υπάρχουν επαρκείς αντικειμενικές ενδείξεις ότι θα επισυμβούν.

Αποζημιώσεις που τυχόν λαμβάνονται από τρίτους και αφορούν μέρος ή όλο το ποσό της εκτιμώμενης εκροής αναγνωρίζονται σαν στοιχείο του ενεργητικού, μόνο όταν είναι βέβαια η είσπραξή τους. Το ποσό της αναγνωριζόμενης αποζημίωσης δεν δύναται να υπερβαίνει το ποσό της πρόβλεψης. Στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων, το έξοδο που αφορά την πρόβλεψη εμφανίζεται συμψηφισμένο με το ποσό που αναγνωρίζεται ως αποζημίωση.

Η Εταιρία δεν αναγνωρίζει στον Ισολογισμό ενδεχόμενες υποχρεώσεις, οι οποίες συνιστούν:

- πιθανές δεσμεύσεις που προκύπτουν από γεγονότα του παρελθόντος και των οποίων η ύπαρξη θα επιβεβαιωθεί μόνο από την πραγματοποίηση ή μη ενός ή περισσότερων αβέβαιων μελλοντικών γεγονότων, που δεν εμπίπτουν ολοκληρωτικά στον έλεγχο της Εταιρίας, ή
- παρούσες δεσμεύσεις που ανακύπτουν από γεγονότα του παρελθόντος και που δεν αναγνωρίζονται διότι:
 - δεν είναι πιθανό ότι μία εκροή πόρων που ενσωματώνει οικονομικά οφέλη θα απαιτηθεί για να διακανονισθεί η υποχρέωση, ή
 - το ποσό της δεσμεύσεως δεν μπορεί να αποτιμηθεί με επαρκή αξιοπιστία.

Η Εταιρία περιλαμβάνει στις οικονομικές καταστάσεις γνωστοποιήσεις για τις ενδεχόμενες υποχρεώσεις, λαμβάνοντας υπόψη τη σημαντικότητά τους.

1.2.18 Τιτλοποιήσεις

Η Εταιρία προβαίνει σε τιτλοποίηση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, μεταβιβάζοντας τα εν λόγω στοιχεία σε εταιρίες



ειδικού σκοπού, οι οποίες με τη σειρά τους εκδίδουν ομολογίες.

Σε κάθε συναλλαγή τιτλοποίησης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού, εξετάζεται, με βάση τους συμβατικούς όρους και την οικονομική ουσία των συναλλαγών, το αν η Εταιρία θα προβεί σε διακοπή αναγνώρισης των στοιχείων που τιτλοποιούνται, σύμφωνα με τα όσα αναφέρονται στη σημείωση 1.2.3.

1.2.19 Καθαρή Θέση

Αρχές διάκρισης χρέους και καθαρής θέσης

Τα χρηματοοικονομικά μέσα που εκδίδει η Εταιρία για την άντληση κεφαλαίων κατατάσσονται ως στοιχεία της καθαρής θέσης εφόσον, βάσει της ουσίας της σύμβασης, η Εταιρία δεν αναλαμβάνει συμβατική υποχρέωση για καταβολή μετρητών ή άλλου χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού ή για ανταλλαγή χρηματοοικονομικών στοιχείων με όρους πιθανά δυσμενείς για αυτή.

Στην περίπτωση που, έναντι των αντληθέντων κεφαλαίων, η Εταιρία υποχρεούται να εκδώσει μετοχές, ο αριθμός των μετοχών πρέπει να είναι σταθερός και να προσδιορίζεται με την αρχική σύμβαση προκειμένου η υποχρέωση έκδοσης μετοχών να καταχωρηθεί ως στοιχείο της καθαρής θέσης.

Οι διανομές στους κατόχους των χρηματοοικονομικών μέσων που κατατάσσονται ως στοιχεία της καθαρής θέσης αναγνωρίζονται άμεσα σε χρέωση της καθαρής θέσης της Εταιρίας.

Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου

Άμεσα έξοδα για την έκδοση μετοχών εμφανίζονται, μετά την αφαίρεση του σχετικού φόρου εισοδήματος, σε μείωση του αποτελέσματος εις νέον.

Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

Στο λογαριασμό αυτό καταχωρείται η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των μετοχών που εκδίδονται και της τιμής διαθέσεώς τους σε περίπτωση αύξησης μετοχικού κεφαλαίου.

Επίσης στις περιπτώσεις εξαγοράς επιχειρήσεων με έκδοση μετοχών οι οποίες δίδονται ως αντάλλαγμα, η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας των μετοχών που εκδίδονται και της χρηματιστηριακής τους τιμής καταχωρείται στο λογαριασμό «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο».

Ίδιες μετοχές

Το κόστος κτήσης ιδίων μετοχών εμφανίζεται αφαιρετικά της καθαρής θέσης. Κάθε κέρδος ή ζημιά από την πώληση ιδίων μετοχών, καθαρό από άμεσα για τη συναλλαγή έξοδα και φόρους, αναγνωρίζεται απευθείας στο λογαριασμό «Αποτελέσματα εις νέον».

Μερίσματα

Τα πληρωτέα μερίσματα μειώνουν το λογαριασμό «Αποτελέσματα εις νέον» και εγγράφονται ως υποχρέωση κατά το χρόνο εγκρίσεως από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων.

Διανομές μη ταμειακών στοιχείων του ενεργητικού

Οι διανομές μη ταμειακών στοιχείων του ενεργητικού πραγματοποιούνται στην εύλογη αξία του στοιχείου που διανέμεται. Τυχόν διαφορά ανάμεσα στη λογιστική και στην εύλογη αξία του στοιχείου που διανέμεται αναγνωρίζεται άμεσα στα αποτελέσματα.

1.2.20 Τόκοι έσοδα και έξοδα

Έσοδα και έξοδα τόκων αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα για όλα τα τοκοφόρα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων.

Η αναγνώρισή τους γίνεται με βάση την αρχή των δεδουλευμένων και ο προσδιορισμός τους με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου, εκτός από τα παράγωγα χρηματοοικονομικά στοιχεία όπως αναλυτικά αναφέρεται στην σημείωση 1.2.4. Ειδικά για τα απομειωμένα κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικά μέσα, ο τόκος υπολογίζεται με το προσαρμοσμένο λόγω απομείωσης πραγματικό επιτόκιο.

Πραγματικό είναι το επιτόκιο που προεξοφλεί με ακρίβεια τις μελλοντικές ταμειακές καταβολές ή εισπράξεις για την αναμενόμενη



διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού ή των υποχρεώσεων στην προ απομείωσης λογιστική αξία ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού ή στο αναπόσβεστο κόστος ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου των υποχρεώσεων. Κατά τον υπολογισμό του πραγματικού επιτοκίου, η Εταιρία εκτιμά τις ταμειακές ροές λαμβάνοντας υπόψη όλους τους συμβατικούς όρους που διέπουν το χρηματοοικονομικό μέσο αλλά δεν λαμβάνει υπόψη τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου. Στον υπολογισμό περιλαμβάνονται όλα τα έσοδα και τα έξοδα που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του πραγματικού επιτοκίου.

Ειδικότερα σε ότι αφορά στα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού ισχύουν τα ακόλουθα:

- Σε εκείνα τα μέσα που για σκοπούς προσδιορισμού των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου έχουν ταξινομηθεί στα Στάδια (Stages) 1 και 2, ο τόκος έσοδο υπολογίζεται εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο επί της λογιστικής αξίας προ απομείωσης.
- Σε εκείνα τα μέσα που για σκοπούς προσδιορισμού των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου έχουν ταξινομηθεί στο Στάδιο (Stage) 3, ο τόκος έσοδο υπολογίζεται εφαρμόζοντας το πραγματικό επιτόκιο επί της λογιστικής αξίας μετά την απομείωση.
- Σε εκείνα τα μέσα που αγοράστηκαν ή δημιουργήθηκαν όντας απομειωμένα (POCI), ο τόκος υπολογίζεται εφαρμόζοντας το προσαρμοσμένο λόγω απομείωσης πραγματικό επιτόκιο επί της λογιστικής αξίας μετά την απομείωση.

Στις περιπτώσεις αρνητικών επιτοκίων τα αποτελέσματα από τόκους εμφανίζονται στα έσοδα από τόκους για τα τοκοφόρα στοιχεία των υποχρεώσεων και στα έξοδα από τόκους για τα τοκοφόρα στοιχεία του ενεργητικού.

Τόκοι έξοδα δανεισμού, που σχετίζεται άμεσα με στοιχεία ενεργητικού για τα οποία απαιτείται σημαντικός χρόνος μέχρις ότου τεθούν σε παραγωγική λειτουργία ή είναι διαθέσιμα να πωληθούν, κεφαλαιοποιούνται ως μέρος του κόστους κήσης των στοιχείων ενεργητικού. Η κεφαλαιοποίηση παύει όταν οι διαδικασίες προετοιμασίας των στοιχείων ενεργητικού για τη χρήση την οποία προορίζονται ουσιαστικά ολοκληρωθούν.

1.2.21 Αμοιβές και έσοδα από προμήθειες

Οι αμοιβές και τα έσοδα από προμήθειες από τις συμβάσεις με πελάτες αναγνωρίζονται με βάση τα ποσά που περιγράφονται στη σύμβαση όταν η Εταιρία εκπληρώνει την υποχρέωση απόδοσης παρέχοντας την υπηρεσία στον πελάτη. Με εξαίρεση κάποιες αμοιβές διαχείρισης χαρτοφυλακίων που υπολογίζονται βάσει του ύψους και της απόδοσης του χαρτοφυλακίου, οι παρεχόμενες υπηρεσίες έχουν σταθερή αμοιβή. Οι μεταβλητές αμοιβές διαχείρισης χαρτοφυλακίων αναγνωρίζονται όταν εξαλειφθούν όλες οι αβεβαιότητες που σχετίζονται με αυτές.

Για τις προμήθειες που αφορούν υπηρεσίες που παρέχονται με την πάροδο του χρόνου το έσοδο αναγνωρίζεται καθώς παρέχεται η υπηρεσία στον πελάτη όπως προμήθειες για την παροχή υπηρεσιών διαχείρισης λογαριασμών, προμήθειες για τη διαχείριση δανείων, προμήθειες για τη διαχείριση χαρτοφυλακίων και για την παροχή υπηρεσιών επενδυτικών συμβουλών.

Για τις προμήθειες που υπολογίζονται επί των συναλλαγών η διενέργεια και ολοκλήρωση της συναλλαγής που εκτελείται σηματοδοτεί το χρονικό σημείο κατά το οποίο η υπηρεσία μεταφέρεται στον πελάτη και κατά το οποίο αναγνωρίζεται το έσοδο, όπως: συναλλαγές συναλλάγματος, αγορές/πωλήσεις τίτλων καθώς και η έκδοση και διάθεση κοινοπρακτικών δανείων και ομολόγων.

Έσοδα συναλλαγής κατά τη δημιουργία ενός χρηματοοικονομικού μέσου που δεν αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων κεφαλαιοποιούνται και αποσβένονται κατά τη διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού μέσου, με τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου και περιλαμβάνονται στους τόκους έσοδα

Ειδικότερα σε ότι αφορά στα έσοδα από τις προμήθειες για την προώθηση και τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων (bankassurance), αυτά προσδιορίζονται ως ποσοστό επί των πωλήσεων και αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα καθώς πραγματοποιούνται οι πωλήσεις. Η προμήθεια ανταμοιβής επίτευξης πωλήσεων που δικαιούται η Εταιρία αποτελεί μεταβλητή αμοιβή που αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα βάσει της προόδου εκπλήρωσης της υποχρέωσης (πραγματοποιηθείσες πωλήσεις) εφόσον αξιολογείται ότι υπάρχει αυξημένη πιθανότητα να μην προκύψει σημαντική αναστροφή στο ποσό του εσόδου εφόσον εξαλειφθεί στη συνέχεια η αβεβαιότητα που σχετίζεται με την μεταβλητή αμοιβή.

1.2.22 Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

Ως αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων και απομειώσεων αναγνωρίζονται:

- οι μεταβολές από την εκτίμηση της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων,



- τα κέρδη ή οι ζημιές από την τροποποίηση των συμβατικών όρων των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων
- τα κέρδη ή ζημιές από τη διακοπή αναγνώρισης των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων, λόγω πρόωρης εξόφλησης, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων μετατροπής των δανείων σε μετοχές, διάθεσης ή ουσιαστικής τροποποίησης των συμβατικών όρων, τους με εξαίρεση τα αποτελέσματα που προκύπτουν από τη διακοπή αναγνώρισης των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, τα οποία αναγνωρίζονται σε διακριτή γραμμή της Κατάστασης των Αποτελεσμάτων.
- τα αποτελέσματα από την απομείωση ή τη διάθεση της συμμετοχής της Εταιρίας σε θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες και σε κοινοπραξίες και
- οι συναλλαγματικές διαφορές αποτίμησης χρηματοοικονομικών στοιχείων σε ξένο νόμισμα.

1.2.23 Αποτελέσματα από τη διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος

Στα αποτελέσματα από τη διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος αναγνωρίζονται:

- Τα αποτελέσματα από τη διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος
- Η διαφορά ανάμεσα στην ονομαστική και στην εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος και έχουν προέλθει από τη διακοπή αναγνώρισης άλλου χρηματοοικονομικού στοιχείου του ενεργητικού λόγω σημαντικής τροποποίησης των συμβατικών του όρων.

1.2.24 Διακοπείσες δραστηριότητες

Διακοπείσα δραστηριότητα είναι ένα συστατικό μέρος μιας επιχειρηματικής οντότητας, το οποίο είτε έχει πωληθεί, είτε έχει χαρακτηριστεί ως κατεχόμενο προς πώληση και αντιπροσωπεύει:

- μία κύρια επιχειρηματική δραστηριότητα της Εταιρίας
ή
- σύνολο δραστηριοτήτων σε μία γεωγραφική περιοχή λειτουργίας.

Τα κέρδη ή οι ζημιές μετά από φόρο που προέρχονται από τις διακοπείσες δραστηριότητες, καθώς και οι τυχόν ζημιές απομείωσης από τη συνολική αποτίμηση του κλάδου, εμφανίζονται σε ξεχωριστή γραμμή της κατάστασης αποτελεσμάτων, μετά τα καθαρά κέρδη από τις συνεχιζόμενες δραστηριότητες της επιχείρησης.

Οι οικονομικές καταστάσεις των συγκριτικών περιόδων αναμορφώνονται μόνο σε ότι αφορά τις Καταστάσεις Αποτελεσμάτων και Ταμειακών Ροών.

1.2.25 Ορισμός συνδεδεμένων μερών

Σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 24, ως συνδεδεμένο ορίζεται το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που είναι συνδεδεμένο με την οντότητα που συντάσσει οικονομικές καταστάσεις. Ειδικότερα για την Εταιρία, συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται:

α. Τα νομικά πρόσωπα τα οποία συνιστούν για την Εταιρία:

- i. θυγατρικές εταιρίες,
- ii. κοινοπραξίες και
- iii. συγγενείς εταιρίες.

β. Τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα τα οποία ασκούν έλεγχο, ή από κοινού έλεγχο, ή σημαντική επιρροή στην Εταιρία.

Στην κατηγορία αυτή εντάσσεται το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας καθώς και οι θυγατρικές του εταιρίες διότι στα πλαίσια του Ν.3864/2010 το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας απέκτησε συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο και κατά συνέπεια θεωρείται ότι ασκεί σημαντική επιρροή σε αυτή.

γ. Τα φυσικά πρόσωπα τα οποία ανήκουν στα βασικά διοικητικά στελέχη και τα στενά συγγενικά πρόσωπα αυτών.

Τα βασικά διοικητικά στελέχη αποτελούνται από όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής της Εταιρίας ενώ ως στενά συγγενικά τους πρόσωπα θεωρούνται οι σύζυγοι και τα πρόσωπα με τα οποία τα συνδεδεμένα μέρη συμβιώνουν καθώς και οι συγγενείς α΄ βαθμού και τα εξαρτώμενα μέλη αυτών και των συζύγων τους.

Επιπλέον, συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται οι εταιρίες στις οποίες τα ανωτέρω πρόσωπα ασκούν έλεγχο ή από κοινού έλεγχο και ειδικότερα οι εταιρίες στις οποίες τα ανωτέρω πρόσωπα συμμετέχουν με ποσοστό ανώτερο του 20%.

1.2.26 Κέρδη ανά μετοχή

Ο δείκτης “βασικά κέρδη ανά μετοχή” προκύπτει από τη διαίρεση του κέρδους ή της ζημιάς που αναλογεί στους κοινούς μετόχους της Εταιρίας με το σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της περιόδου.

Ο δείκτης των “προσαρμοσμένων κερδών ανά μετοχή” προκύπτει με την ίδια μέθοδο όπως και ο υπολογισμός του δείκτη των βασικών κερδών ανά μετοχή, ωστόσο, τόσο ο αριθμητής όσο και ο παρονομαστής προσαρμόζονται με την επίδραση όλων των δυνατικών κοινών μετοχών που προκαλούν μείωση των κερδών ανά μετοχή (dilution).

1.2.27 Συγκριτικά στοιχεία

Όπου κρίνεται απαραίτητο, τα συγκριτικά στοιχεία της προηγούμενης περιόδου αναπροσαρμόζονται για να καλύψουν αλλαγές στην παρουσίαση της τρεχούσης περιόδου.

1.3 Σημαντικές λογιστικές κρίσεις και κύριες πηγές αβεβαιότητας των εκτιμήσεων

Σημαντικές λογιστικές κρίσεις

Η Εταιρία, στο πλαίσιο εφαρμογής των λογιστικών αρχών προβαίνει σε κρίσεις και εκτιμήσεις οι οποίες έχουν σημαντική επίπτωση στα ποσά που έχουν αναγνωριστεί στις οικονομικές καταστάσεις. Οι κρίσεις αυτές σχετίζονται με τα ακόλουθα:

Φόρος εισοδήματος (σημειώσεις 12 και 31)

Η αναγνώριση των απαιτήσεων και των υποχρεώσεων τρέχοντος και αναβαλλόμενου φόρου εισοδήματος και των σχετικών με αυτές αποτελεσμάτων πραγματοποιείται με βάση την ερμηνεία της ισχύουσας φορολογικής νομοθεσίας. Ενδέχεται ωστόσο να επηρεάζεται από παράγοντες όπως η πρακτική εφαρμογή των σχετικών νομοθετικών διατάξεων, η επίλυση τυχόν διαφορών με τις φορολογικές αρχές κ.λ.π. Κατά την αξιολόγηση της φορολογικής αντιμετώπισης όλων των σημαντικών συναλλαγών, η Εταιρία λαμβάνει υπόψη και αξιολογεί όλα τα διαθέσιμα στοιχεία (Εγκύκλιοι Υπουργείου Οικονομικών, δικαστική νομολογία, διοικητικές πρακτικές, κλπ.) ή/και γνωμοδοτήσεις που λαμβάνονται από εσωτερικούς και εξωτερικούς νομικούς συμβούλους. Μελλοντικοί φορολογικοί έλεγχοι και μεταβολές της φορολογικής νομοθεσίας ενδέχεται να οδηγήσουν στην προσαρμογή του ποσού των απαιτήσεων και υποχρεώσεων για τρέχοντα και αναβαλλόμενο φόρο εισοδήματος και στην καταβολή ποσών φόρου διαφορετικών από εκείνων που έχουν αναγνωριστεί στις οικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας.

Κύριες πηγές αβεβαιότητας των εκτιμήσεων

Κατωτέρω παρατίθενται οι κύριες πηγές αβεβαιότητας των εκτιμήσεων που η Εταιρία έχει χρησιμοποιήσει στο πλαίσιο εφαρμογής των λογιστικών αρχών, σχετικά με τη λογιστική αξία των στοιχείων του ενεργητικού και των και υποχρεώσεων στο τέλος της χρήσης. Τα τελικά ποσά σε επόμενες χρήσεις ενδέχεται να είναι σημαντικά διαφορετικά από αυτά που αναγνωρίζονται στις οικονομικές της καταστάσεις.

Εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων (σημείωση 32.4)

Η εύλογη αξία περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, που διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά, βασίζεται στις διαθέσιμες τιμές της αγοράς. Σε όλες τις άλλες περιπτώσεις η εύλογη αξία προσδιορίζεται βάσει μεθόδων αποτίμησης που χρησιμοποιούν στο μέγιστο δυνατό βαθμό παρατηρήσιμα στην αγορά δεδομένα. Σε περιπτώσεις όπου δεν υπάρχουν παρατηρήσιμα στην αγορά δεδομένα, χρησιμοποιούνται στοιχεία που βασίζονται σε εσωτερικές εκτιμήσεις και παραδοχές π.χ. προσδιορισμός αναμενόμενων ταμειακών ροών, επιτοκίων προεξόφλησης, πιθανότητας προπληρωμών ή αθέτησης αντισυμβαλλομένου.

Απομείωση συμμετοχών σε θυγατρικές εταιρίες και μη χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (σημείωση 17)

Η Εταιρία, σε κάθε ημερομηνία σύνταξης οικονομικών καταστάσεων, εξετάζει για σκοπούς απομείωσης τα άυλα πάγια στοιχεία



καθώς και τη συμμετοχή της σε θυγατρικές εταιρίες και κατ' ελάχιστο σε ετήσια βάση τα ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια στοιχεία. Η εν λόγω άσκηση εμπεριέχει σε μεγάλο βαθμό τη χρήση εσωτερικών εκτιμήσεων για τον προσδιορισμό της ανακτήσιμης αξίας των στοιχείων, ήτοι της υψηλότερης ανάμεσα στην εύλογη αξία μείον τα έξοδα πώλησης και στην αξία λόγω χρήσης. Σε ό,τι ειδικότερα αφορά στη συμμετοχή της Εταιρίας στην Τράπεζα, σημειώνεται πως αξιολογήθηκε πως δεν υφίστανται ενδείξεις απομείωσης. Κατά την αξιολόγηση αυτή ελήφθησαν υπόψη οι ακόλουθοι παράγοντες:

α) Στο τέλος του 2022, η Τράπεζα είχε ολοκληρώσει το μεγαλύτερο μέρος του πολυετούς σχεδίου απομόχλευσης των Μη Εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων.

β) Σύμφωνα με τον εγκεκριμένο Προϋπολογισμό του 2023, η Τράπεζα αναμένεται να δημιουργήσει σημαντικά κέρδη (μετά φόρων).

γ) Τα πραγματικά αποτελέσματα της Τράπεζας για το 2022 βρίσκονται πολύ κοντά ή υπερβαίνουν τις αντίστοιχες προβλέψεις του project Tomorrow.

δ) Η Τράπεζα βρίσκεται σε καλή θέση να αξιοποιήσει πλήρως τις δυνατότητες της οικονομικής ανάκαμψης της Ελλάδας και να βελτιώσει σταθερά τις οικονομικές της επιδόσεις τα επόμενα έτη. Επιπρόσθετα, η Τράπεζα μεσοπρόθεσμα στοχεύει σε σημαντική ετήσια κερδοφορία.

ε) Δεν αναμένονται σημαντικές αλλαγές στο οικονομικό, νομικό ή ρυθμιστικό περιβάλλον της Τράπεζας που θα είχαν ουσιώδη δυσμενή επίπτωση στην απόδοσή της.

στ) Η θετική ανταπόκριση της αγοράς αναφορικά με την τιμή της μετοχής της Εταιρίας και τις προοπτικές της Τράπεζας.

Αναγνώριση εσόδου από μεταβλητό αντάλλαγμα σε συμβάσεις με πελάτες (σημείωση 20)

Η Εταιρία στο πλαίσιο σύμβασης προώθησης ασφαλιστηρίων συμβολαίων δικαιούται προμήθεια ανταμοιβής που εξαρτάται από την επίτευξη συγκεκριμένου στόχου πωλήσεων στο μέλλον. Ως εκ τούτου, η προμήθεια αυτή αποτελεί μεταβλητή αμοιβή η οποία ωστόσο εκτιμάται ότι δεν υπόκειται σε περιορισμό αναγνώρισης καθώς ο βαθμός επίτευξης του στόχου εξαρτάται σε μεγάλο βαθμό από παράγοντες που εμπίπτουν στην επιρροή της Εταιρίας. Το έσοδο αναγνωρίζεται καθώς η Εταιρία πραγματοποιεί τις πωλήσεις δεδομένου ότι αξιολογήθηκε ότι ο καταλληλότερος τρόπος προσδιορισμού της προόδου εκπλήρωσης της υποχρέωσης είναι η μέτρηση των πωλήσεων που έχουν επιτευχθεί. Στο τέλος κάθε περιόδου αναφοράς, η Εταιρία επανεκτιμά τον τρόπο προσδιορισμού της προόδου εκπλήρωσης της υποχρέωσης καθώς και την αξιολόγηση του κατά πόσο η εκτίμηση μεταβλητού ανταλλάγματος δεν υπόκειται σε περιορισμούς.

Οι εκτιμήσεις, οι παραδοχές και τα κριτήρια που εφαρμόζονται από την Εταιρία για τη λήψη αποφάσεων και τα οποία επηρεάζουν τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων στηρίζονται σε ιστορικά δεδομένα και σε υποθέσεις που, υπό τις παρούσες συνθήκες, κρίνονται λογικές. Οι εκτιμήσεις και τα κριτήρια λήψης αποφάσεων επανεκτιμώνται για να λάβουν υπόψη τις τρέχουσες εξελίξεις και οι επιπτώσεις από τυχόν αλλαγές τους αναγνωρίζονται στις οικονομικές καταστάσεις κατά το χρόνο που πραγματοποιούνται.



ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ

2. Καθαρό έσοδο από τόκους

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	4	
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	644	145.133
Δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		237
Αξιογράφων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	53.711	37.818
Αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	473	387
Λοιποί	98	
Σύνολο	54.930	183.575
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Υποχρεώσεων προς πιστωτικά ιδρύματα	(284)	
Ομολογιών έκδοσής μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων	(49.737)	(47.638)
Λοιποί	(104)	(4.295)
Σύνολο	(50.125)	(51.933)
Καθαρό έσοδο από τόκους	4.805	131.642

Οι τόκοι έσοδα των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών κατά τη χρήση του 2022 αφορούν τα τιτλοποιημένα δάνεια στην εταιρία ειδικού σκοπού Galaxy III Funding DAC μέχρι τη διακοπή αναγνώρισης τους την 8.3.2022 (σημείωση 35). Η συγκριτική περίοδος περιλαμβάνει τα έσοδα από τόκους που αφορούσαν τα τιτλοποιημένα δανειακά χαρτοφυλάκια στις εταιρίες ειδικού σκοπού Orion Securitisation Designated Activity Company, Galaxy II Funding Designated Activity Company, Galaxy IV Funding Designated Activity Company μέχρι τη διακοπή αναγνώρισης τους την 18.6.2021 καθώς και τα τιτλοποιημένα δάνεια του Galaxy III Funding DAC που παρέμειναν στην Εταιρία.

Στα έσοδα από τόκους αξιογράφων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος περιλαμβάνονται οι τόκοι από τις ομολογιακές εκδόσεις μειωμένης εξασφάλισης που εκδόθηκαν από την Τράπεζα και καλύφθηκαν από την Εταιρία τον Απρίλιο του 2021, μετά τη διάσπαση (σημείωση 16).

Στα έξοδα από τόκους περιλαμβάνονται κυρίως οι τόκοι από τις ομολογιακές εκδόσεις μειωμένης εξασφάλισης TIER II που έχουν εκδοθεί από την Εταιρία (σημείωση 21).

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται τα κονδύλια των τόκων εσόδων και τόκων εξόδων ανά κατηγορία αποτίμησης των χρηματοοικονομικών στοιχείων που υπολογίζονται βάσει του πραγματικού επιτοκίου (effective interest rate).

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	54.353	178.656
Χρηματοοικονομικά στοιχεία Ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	473	624
Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	(50.021)	(47.638)
Σύνολο	4.805	131.642



3. Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021 όπως αναμορφώθηκαν
Δανείων	325	1.511
Πιστωτικών καρτών	1	5
Συμβουλευτικών υπηρεσιών και αγοραπωλησίας χρεογράφων	110	
Ασφαλιστικής πρακτόρευσης	5.781	19.025
Σύνολο	6.217	20.541

Ορισμένα κονδύλια της συγκριτικής χρήσης έχουν τροποποιηθεί όπως αναλύεται στη σημείωση 38.

Κατά την χρήση που έληξε την 31.12.2022, το καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες περιλαμβάνει κυρίως τα καθαρά έσοδα από προμήθειες για την προώθηση και τη διανομή ασφαλιστικών προϊόντων ποσού € 5.781 (2021: € 19.025). Τα έσοδα αυτά διακρίνονται σε καθαρά έσοδα ποσού € 3.166 (2021: € 19.025) από πωλήσεις ασφαλιστηρίων συμβολαίων που αναγνωρίζονται τη χρονική στιγμή πώλησης (point in time) και έσοδα ποσού € 2.615 (2021: € 0) ως ανταμοιβή για την επίτευξη πωλήσεων που αναγνωρίζονται με την πάροδο του χρόνου (overtime) βάσει της επίτευξης του στόχου πωλήσεων. Σημειώνεται ότι η συγκριτική περίοδος του 2021 περιελάμβανε προμήθεια έσοδο ποσού € 10 εκατ. που έλαβε η Εταιρία από την AXA Mediterranean Holding S.A., μητρική εταιρία της AXA Insurance S.A., λόγω της πρόωρης λήξης συμφωνίας πώλησης τραπεζοασφαλιστικών προϊόντων στο πλαίσιο της πώλησης της τελευταίας στην Generali.

4. Έσοδα από μερίσματα

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Συμμετοχών σε θυγατρικές	1.290	
Σύνολο	1.290	-

Τα έσοδα από μερίσματα αφορούν μερίσματα από τη θυγατρική Alpha Ασφαλιστικές Πρακτορεύσεις Α.Ε.

5. Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος

Τα αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος της χρήσης 2021 ποσού € 2.238.990 περιλαμβάνουν κυρίως τις ζημιές από τη διακοπή αναγνώρισης δανείων της συναλλαγής Galaxy. Η λογιστική αξία των ανωτέρω δανείων κατά τη διακοπή αναγνώρισης ανήλθε σε € 5.810.559.



6. Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Συναλλαγματικές διαφορές		1.024
Χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		
- Δανείων		(40)
- Ομολόγων	7.338	2.933
Απομειώσεις επενδύσεων σε θυγατρικές εταιρίες (σημείωση 17)	(199)	(760)
Λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων	(234)	2.105
Σύνολο	6.905	5.262

Τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων κατά τη χρήση του 2022, έχουν επηρεασθεί από κέρδη ποσού € 7.338 (2021: € 2.933) ομολόγων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων που προέκυψαν κυρίως από τη μεταβολή της αποτίμησης των ομολογιακών εκδόσεων ενδιάμεσης εξοφλητικής προτεραιότητας της συναλλαγής τιτλοποίησης Galaxy.

7. Λοιπά έσοδα

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Έσοδα από παροχή λογιστικών και φορολογικών υπηρεσιών	502	494
Λοιπά		1
Σύνολο	502	495

Τα Λοιπά έσοδα αφορούν λογιστικές και φορολογικές υπηρεσίες που παρέχει η Εταιρία σε εταιρίες του Ομίλου.

8. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Μισθοί και ημερομίσθια	559	706
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	108	91
Πρόβλεψη αποζημίωσης προσωπικού λόγω συνταξιοδότησεως βάσει του Ν.2112/1920	8	8
Λοιπές επιβαρύνσεις	212	28
Σύνολο	887	833

Ο αριθμός του απασχολούμενου προσωπικού της Εταιρίας κατά την 31.12.2022 ήταν 11 άτομα (31.12.2021: 12 άτομα).

9. Γενικά διοικητικά έξοδα

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021 όπως αναμορφώθηκαν
Έξοδα μισθώσεων	29	21
Συντηρήσεις μηχανογραφικού εξοπλισμού	23	64
Δαπάνες μηχανογράφησης	32	199
Έξοδα προβολής και διαφήμισης	505	477
Τηλεφωνικά-ταχυδρομικά		4
Αμοιβές τρίτων	2.006	2.035
Παροχή οικονομικών πληροφοριών από τρίτους	451	
Ασφάλιστρα	164	182
Υλικά γραφείου	1	
Δαπάνες ηλεκτρικής ενέργειας		2



Φόροι - τέλη (ΦΠΑ, ακίνητης περιουσίας, κ.λ.π.)	1.078	3.258
Συντηρήσεις κτηρίων - εξοπλισμού		3
Έξοδα καθαριότητας		4
Λοιπά	1.357	702
Σύνολο	5.646	6.951

Το σύνολο των Γενικών Διοικητικών Εξόδων κατά τη χρήση 2022 παρουσιάζει μείωση σε σχέση με τη συγκριτική περίοδο, η οποία προέρχεται κυρίως από το κονδύλι Φόροι – Τέλη καθώς το 2021 είχε επιβαρυνθεί με ΦΠΑ μη εκπιπτόμενο εξόδων που είχαν καταχωρηθεί είτε στα αποτελέσματα είτε στην καθαρή θέση και σχετίζονταν με έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου.

10. Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών και συναφή έξοδα

Το κονδύλι «Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών και συναφή έξοδα» κατά τη χρήση του 2022 παρουσιάζει κέρδη συνολικού ποσού € 6.591 (2021: ζημιές € 256.345) και περιλαμβάνει το σύνολο των κονδυλίων τα οποία παρουσιάζονται στην τρέχουσα σημείωση καθώς και στη σημείωση 11. Ο

παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τις Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, χρηματοοικονομικών εγγυήσεων και λοιπών στοιχείων του ενεργητικού καθώς και τις εισπράξεις από διαγραφείσες απαιτήσεις καθώς και έξοδα διαχείρισης μη εξυπηρετούμενων δανείων καθώς η Εταιρία θεωρεί ότι με την παρουσίαση τους μαζί με τις ζημιές απομείωσης απεικονίζεται ορθότερα η φύση των εν λόγω εξόδων. Ειδικότερα, τα έξοδα διαχείρισης δανείων προκύπτουν από τη σύμβαση διαχείρισης δανείων σε καθυστέρηση με τη Ceral.

Ορισμένα κονδύλια της συγκριτικής χρήσης έχουν τροποποιηθεί όπως αναλύεται στη σημείωση 38.

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Ζημιές απομείωσης δανείων	1	234.427
Προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου των εγγυητικών επιστολών, ενέγγυων πιστώσεων και μη εκταμειωθείσων δανειακών δεσμεύσεων		(44)
(Κέρδη)/Ζημιές από τροποποίηση των συμβατικών όρων δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	24	2.925
Εισπράξεις από διαγραφείσες απαιτήσεις	(22)	(1.392)
Έξοδα διαχείρισης δανείων	664	8.764
Σύνολο	667	244.680

Οι ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών και συναφή έξοδα της χρήσης του 2022 αφορούν το τιτλοποιημένο δανειακό χαρτοφυλάκιο στην εταιρία ειδικού σκοπού Galaxy III Funding DAC έως την πώληση του την 8.3.2022. Για την συγκριτική περίοδο τα ποσά περιλαμβάνουν και τις ζημιές απομείωσης των τιτλοποιημένων δανειακών χαρτοφυλακίων των εταιριών ειδικού σκοπού Orion X Securitisation DAC, Galaxy II Funding DAC και Galaxy IV Funding DAC μέχρι τη διακοπή αναγνώρισής τους την 18.6.2021

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τη λογιστική αξία των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών για τα οποία προέκυψε κέρδος ή ζημιά από την τροποποίηση των συμβατικών όρων ενώ είχαν πρόβλεψη για αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου υπολογισμένη καθ' όλη τη διάρκεια ζωής τους, δηλαδή κατατάσσονταν βάσει ΔΠΧΠ 9 (staging) σε στάδιο 2 ή 3 ή αφορούσαν δάνεια απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI).

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Λογιστική αξία μετά από απομειώσεις και πριν την τροποποίηση των όρων	2.094	788.823



Καθαρό κέρδος / (ζημιά) λόγω της τροποποίησης	(25)	2.916
---	------	-------

11. Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα λοιπών χρηματοοικονομικών μέσων

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Ζημιές απομείωσης ομολόγων και λοιπών χρεογράφων στο αναπόσβεστο κόστος	(7.259)	11.665
Σύνολο	(7.259)	11.665

Το πιστωτικό ποσό από τις απομειώσεις ομολόγων και λοιπών χρεογράφων στο αναπόσβεστο κόστος κατά τη χρήση του 2022 οφείλεται κυρίως στην αντιστροφή των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης που εξέδωσε η Τράπεζα και κατέχει η Εταιρία λόγω της αναβάθμισης του πιστοληπτικής διαβάθμισης της Τράπεζας εντός του 2022.

12. Φόρος εισοδήματος

Με την από 2.4.2021 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Alpha Bank, εγκρίθηκε η διάσπαση της ανώνυμης εταιρίας με την επωνυμία «Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία» («Διασπώμενη») δι' απόσχισης του κλάδου τραπεζικής δραστηριότητας με σύσταση νέας εταιρίας-πιστωτικού ιδρύματος με την ονομασία «Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία». Η Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία που προέκυψε από την απόσχιση του κλάδου των τραπεζικών δραστηριοτήτων, ξεκίνησε τη λειτουργία της στις 16.4.2021 σε συνέχεια εγκρίσεων από το Υπουργείο Ανάπτυξης και Επενδύσεων, η δε πρώτη φορολογική χρήση για την Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία είναι από 1.7.2020 έως 31.12.2021.

Η Διασπώμενη, μετονομάζεται σε «Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία» και μετατρέπεται σε συμμετοχική εισηγμένη εταιρία με αντικείμενο εργασιών την παροχή υπηρεσιών ασφαλιστικού διαμεσολαβητή και λογιστικής υποστήριξης, ενώ διατηρεί τον ίδιο αριθμό ΓΕΜΗ και ΑΦΜ.

Ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος των νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων για τα εισοδήματα των φορολογικών ετών 2021 και 2022 είναι 22%.

Ο φόρος εισοδήματος της κατάστασης αποτελεσμάτων αναλύεται στον πίνακα που ακολουθεί:

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Τρέχων φόρος	4.188	8
Αναβαλλόμενος	590	(44.725)
Σύνολο	4.778	(44.717)

Στο κονδύλι «Τρέχων φόρος» το ποσό € 4.188 αφορά σε διαφορά φόρου εισοδήματος προηγούμενης χρήσης.

Ο αναβαλλόμενος φόρος στην κατάσταση αποτελεσμάτων προκύπτει από προσωρινές διαφορές, η επίπτωση των οποίων αναλύεται ως εξής:

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Διαγραφές, αποσβέσεις και απομειώσεις παγίων περιουσιακών στοιχείων, αύλων και μισθώσεις	2	24
Χαρτοφυλάκιο δανείων		(27.059)
Λοιπές προσωρινές διαφορές	588	(17.690)
Σύνολο	590	(44.725)

Με 31.12.2021 στο κονδύλι λοιπές προσωρινές διαφορές περιλαμβάνεται η διακοπή αναγνώρισης, λόγω της ολοκλήρωσης της συναλλαγής Galaxy, της αναβαλλόμενης φορολογικής υποχρέωσης που αναγνωρίστηκε την ημερομηνία του εταιρικού μετασχηματισμού από την αποτίμηση που προέκυψε από την αρχική αναγνώριση των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων από την τιτλοποίηση Galaxy.



Παρατίθενται κατωτέρω συμφωνία μεταξύ ονομαστικού και πραγματικού φορολογικού συντελεστή:

	Από 1 Ιανουαρίου έως			
	31.12.2022		31.12.2021	
	%		%	
Κέρδη/(Ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος		19.725		(2.345.213)
Φόρος εισοδήματος (ονομαστικός φορολογικός συντελεστής)	22	4.340	22	(515.947)
Αύξηση/(μείωση) προερχόμενη από:				
Εισόδημα μη υπαγόμενο στο φόρο	(1,44)	(284)		
Έξοδα μη εκπεστέα	0,47	92		
Μη αναγνώριση φόρου επί μεταφερόμενων φορολογικών ζημιών			(10,16)	238.244
Μη αναγνώριση αναβαλλόμενου φόρου για προσωρινές διαφορές της τρέχουσας χρήσης			(10,87)	255.001
Προσαρμογή φορολογικών συντελεστών για τον υπολογισμό του αναβαλλόμενου φόρου			0,59	(13.723)
Λοιπές φορολογικές προσαρμογές	3,19	630	0,35	(8.292)
Φόρος Εισοδήματος	24,23	4.778	1,91	(44.717)

Σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην υπ. αριθ. Ε.2075/9.4.2021 Εγκύκλιο της ΑΑΔΕ, με την ολοκλήρωση του εταιρικού μετασχηματισμού και την απόσχιση του κλάδου παροχής τραπεζικών υπηρεσιών σε νέα νομική οντότητα με την επωνυμία Alpha Bank, η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών φορολογήθηκε για το αποτέλεσμα μέχρι την ημερομηνία του ισολογισμού μετασχηματισμού 30.6.2020 με συντελεστή 29% ενώ για το αποτέλεσμα από 1.7.2020 μέχρι 31.12.2020 με συντελεστή 24%. Με το άρθρο 120 του Ν.4799/2021, από 1.1.2021 και έπειτα, ο συντελεστής φορολογίας εισοδήματος των νομικών προσώπων μειώθηκε περαιτέρω σε 22%. Η επίπτωση της αλλαγής του φορολογικού συντελεστή από το 29% που φορολογείτο η Τράπεζα σε 22% με τον οποίον φορολογείται η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών αποτυπώνεται στη γραμμή «Προσαρμογή φορολογικών συντελεστών για τον υπολογισμό αναβαλλόμενου φόρου».

Στο κάτωπι πίνακα παρουσιάζεται ο φόρος εισοδήματος λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση.

Φόρος εισοδήματος λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση

	Από 1 Ιανουαρίου έως					
	31.12.2022			31.12.2021		
	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος	Πριν το φόρο εισοδήματος	Φόρος εισοδήματος	Μετά το φόρο εισοδήματος
Ποσά που αναξιμοούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων						
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση				(87.964)	25.509	(62.455)
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού αντιστάθμισης ταμειακών ροών				6.036	(1.750)	4.286
	-	-	-	(81.928)	23.759	(58.169)
Ποσά που δεν αναξιμοούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων						
Καθαρή μεταβολή αναλογιστικών κερδών/(ζημιών) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	19		19	(17)		(17)
Κέρδη/(Ζημιές) μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	(59)		(59)	117	(34)	83
	(40)	-	(40)	100	(34)	66
Σύνολο	(40)	-	(40)	(81.828)	23.725	(58.103)

13. Κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή

α. Βασικά

Τα βασικά κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή, προκύπτουν από τη διαίρεση των καθαρών κερδών/(ζημιών) της χρήσης, που αναλογούν



στους κοινούς μετόχους της Εταιρίας με το σταθμισμένο μέσο όρο των υφιστάμενων κοινών μετοχών της Εταιρίας κατά τη διάρκεια της περιόδου, αφαιρουμένου του σταθμισμένου μέσου όρου των ιδιοκατεχόμενων κοινών μετοχών, κατά την ίδια περίοδο.

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Κέρδη/(Ζημιές) που αναλογούν στους Κοινούς Μετόχους της Εταιρίας	14.946	(2.638.882)
Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών	2.347.406.796	1.931.471.968
Βασικά κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή (σε €)	0,0064	(1,3663)

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Κέρδη/(Ζημιές) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες που αναλογούν στους Κοινούς Μετόχους της Εταιρίας	14.946	(2.300.496)
Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών	2.347.406.796	1.931.471.968
Βασικά κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή (σε €)	0,0064	(1,1911)

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Κέρδη/(Ζημιές) από διακοπείσες δραστηριότητες που αναλογούν στους Κοινούς Μετόχους της Εταιρίας	-	(338.386)
Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών		1.931.471.968
Βασικά κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή (σε €)		(0,1752)

Σημειώνεται πως τον Ιανουάριο του 2022 εξασκήθηκαν 1.430.168 δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών γεγονός που είχε ως αποτέλεσμα την έκδοση 1.430.168 κοινών, ονομαστικών, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών, ονομαστικής αξίας έκαστης ίσης προς € 0,30. Τον Σεπτέμβριο του 2022 εξασκήθηκαν 796.519 δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών γεγονός που είχε ως αποτέλεσμα την έκδοση 796.519 κοινών, ονομαστικών, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών, ονομαστικής αξίας έκαστης ίσης προς € 0,29.

β. Προσαρμοσμένα

Τα προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή προκύπτουν από την προσαρμογή του σταθμισμένου μέσου όρου των υφιστάμενων κοινών μετοχών κατά τη διάρκεια της περιόδου για δυνητικώς εκδοθησόμενες κοινές μετοχές. Η Εταιρία διαθέτει μετοχές αυτής της κατηγορίας, οι οποίες προκύπτουν από το πρόγραμμα χορηγήσεως δικαιωμάτων προαίρεσεως για αγορά μετοχών σε στελέχη της και σε στελέχη των εταιριών του Ομίλου (σημείωση 36).

Για τον υπολογισμό των προσαρμοσμένων κερδών ανά μετοχή, γίνεται η θεώρηση πως τα δικαιώματα προαίρεσης εξασκούνται και πως οι υποθετικές εισπράξεις από αυτά μέσα λαμβάνονται από την έκδοση κοινών μετοχών στη μέση χρηματιστηριακή τιμή της αγοράς των κοινών μετοχών κατά τη διάρκεια της χρήσης και για όσο χρονικό διάστημα τα δικαιώματα βρίσκονται σε ισχύ. Η διαφορά μεταξύ του αριθμού των κοινών μετοχών που θα εκδοθούν και του αριθμού των κοινών μετοχών που θα είχαν εκδοθεί στη μέση χρηματιστηριακή τιμή των κοινών μετοχών κατά τη διάρκεια της περιόδου αντιμετωπίζεται ως έκδοση κοινών μετοχών χωρίς αντάλλαγμα.

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Κέρδη/(Ζημιές) που αναλογούν στους Κοινούς Μετόχους της Εταιρίας	14.946	(2.638.882)
Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών	2.347.406.796	1.931.471.968
Προσαρμογή για δικαιώματα προαίρεσης	3.314.955	870.098
Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών για προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	2.350.721.751	1.932.342.066
Προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή (σε €)	0,0064	(1,3656)

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Κέρδη/(Ζημιές) από συνεχιζόμενες δραστηριότητες που αναλογούν στους Κοινούς Μετόχους της Εταιρίας	14.946	(2.300.496)



Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών	2.347.406.796	1.931.471.968
Προσαρμογή για δικαιώματα προαίρεσης	3.314.955	870.098
Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών για προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή	2.350.721.751	1.932.342.066
Προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή (σε €)	0,0064	(1,1905)

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Κέρδη/(Ζημιές) από διακοπείσες δραστηριότητες που αναλογούν στους Κοινούς Μετόχους της Εταιρίας	-	(338.386)
Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών		1.931.471.968
Προσαρμογή για δικαιώματα προαίρεσης		870.098
Σταθμισμένος μέσος όρος υφισταμένων κοινών μετοχών για προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή		1.932.342.066
Προσαρμοσμένα κέρδη/(ζημιές) ανά μετοχή (σε €)		(0,1751)



ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

14. Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

	31.12.2022	31.12.2021
Τοποθετήσεις σε τράπεζες	7.648	25.705
Σύνολο	7.648	25.705

Οι απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων περιλαμβάνουν τα ταμειακά διαθέσιμα της Εταιρίας με 31.12.2022.



15. Απαιτήσεις κατά πελατών

	31.12.2022	31.12.2021
Απαιτήσεις κατά πελατών στο αναπόσβεστο κόστος	339	18.466
Σύνολο	339	18.466

Οι απαιτήσεις κατά πελατών αφορούν σε εμπορικές απαιτήσεις που σχετίζονται με την παροχή υποστηρικτικής φύσης λογιστικών και φοροτεχνικών υπηρεσιών σε εταιρίες του Ομίλου ενώ την 31.12.2021 περιλάμβαναν και απαιτήσεις από την εταιρία ειδικού σκοπού Galaxy III Funding Designated Activity Company στο πλαίσιο της συναλλαγής τιτλοποίησης.

Ακολουθεί η κίνηση των απαιτήσεων κατά πελατών για τις χρήσεις 2022 και 2021:

Υπόλοιπο 1.1.2021	299.196
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(34.538)
Απόσχιση Τραπεζικού κλάδου	(246.212)
Υπόλοιπο 31.12.2021	18.446

Υπόλοιπο 1.1.2022	18.446
Διακοπή αναγνώρισης απαιτήσεων Galaxy III Funding Designated Activity Company	(18.605)
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	498
Υπόλοιπο 31.12.2022	339

Η συμφωνία των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου παρουσιάζεται για τη χρήση 2021 στον κάτωθι πίνακα:

Υπόλοιπο 1.1.2021	36.995
Ζημιές απομείωσης απαιτήσεων	7.224
Συναλλαγματικές διαφορές, αποσβέσεις και λοιπές κινήσεις	(2.003)
Απόσχιση Τραπεζικού κλάδου	(42.216)
Υπόλοιπο 31.12.2021	-

Στη χρήση του 2022 δεν υπήρξε αναγνώριση ζημιών για τις απαιτήσεις κατά πελατών.



Συμφωνία δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

Με 31.12.2021 η Εταιρία μετέφερε όλο το δανειακό της χαρτοφυλάκιο στα Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση και εντός του ατρίμηγου του 2022 τα μεταβίβασε στην θυγατρική της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία.

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τη μεταβολή εντός της χρήσης του 2021 των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο (stages):

	31.12.2021														
	Δάνεια προς ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Δάνεια προς μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις και δημόσιο τομέα					Σύνολο				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2021	5.759.410	4.016.276	9.141.701	4.831.228	23.748.615	12.989.935	1.155.065	3.945.714	822.021	18.912.735	18.749.345	5.171.341	13.087.415	5.653.249	42.661.350
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 1.12.2021															
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	216.789	(214.809)	(1.980)			105.109	(102.948)	(2.161)			321.898	(317.757)	(4.141)		
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(212.573)	435.975	(223.402)			(160.332)	173.097	(12.765)			(372.905)	609.072	(236.167)		
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(16.583)	(195.014)	211.597			(2.326)	(20.812)	23.138			(18.909)	(215.826)	234.735		
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που δημιουργήθηκαν / αποκτήθηκαν	141.530				141.530	1.671.780			1.028	1.672.808	1.813.310			1.028	1.814.338
Διακοπή αναγνώρισης δανείων	(11.561)	(192.274)	(4.624.923)	(2.427.225)	(7.255.983)	(99.247)	(293)	(2.450.436)	(566.430)	(3.116.406)	(110.808)	(192.567)	(7.075.359)	(2.993.655)	(10.372.389)
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης	(809)	(501)	(2.212)	(24)	(3.546)	(1.461)	467	(1.449)	(225)	(2.668)	(2.270)	(34)	(3.661)	(249)	(6.214)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για αποσβέσεις	(112)	(1.031)	(104.457)	(31.837)	(137.437)			(2.794)	(7.292)	(10.086)	(112)	(1.031)	(107.251)	(39.129)	(147.523)
Αποπληρωμές συναλλαγματικές και λοιπές κινήσεις	(268.514)	(13.849)	150.486	41.435	(90.442)	(1.709.122)	(58.115)	3.873	6.496	(1.756.868)	(1.977.636)	(71.964)	154.359	47.931	(1.847.310)
Απόσχιση τραπεζικού κλάδου	(5.606.711)	(3.814.371)	(3.904.814)	(2.226.015)	(15.551.911)	(12.794.336)	(1.146.461)	(1.865.752)	(375.567)	(16.182.116)	(18.401.047)	(4.960.832)	(5.770.566)	(2.601.582)	(31.734.027)
Μεταφορά δανείων στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(866)	(20.402)	(641.996)	(187.562)	(850.826)			362.632	119.969	482.601	(866)	(20.402)	(279.364)	(67.593)	(368.225)
Υπόλοιπο 31.12.2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου															
Υπόλοιπο δανείων 31.12.2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



Συμφωνία των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου δανείων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

Με 31.12.2021 η Εταιρία μετέφερε όλο το δανειακό της χαρτοφυλάκιο στα Στοιχεία Ενεργητικού προς Πώληση και εντός του α' τριμήνου του 2022 τα μεταβίβασε στην θυγατρική της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία.

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τη μεταβολή εντός της χρήσης του 2021 των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου των δανείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος:

31.12.2021															
	Δάνεια προς ιδιώτες και μικρές επιχειρήσεις					Δάνεια προς μεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις και δημόσιο τομέα					Σύνολο				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2021	23.631	278.123	3.698.293	1.555.050	5.555.097	36.651	31.426	1.873.236	450.402	2.391.715	60.282	309.549	5.571.529	2.005.452	7.946.812
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2021															
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3	14.228	(13.722)	(506)		-	2.897	(2.887)	(10)		-	17.125	(16.609)	(516)		-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3	(1.763)	38.795	(37.032)		-	(1.010)	1.807	(797)		-	(2.773)	40.602	(37.829)		-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2	(152)	(20.635)	20.787		-	(18)	(1.361)	1.379		-	(170)	(21.996)	22.166		-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών (α)	(10.096)	(3.083)	15.215	428	2.464	(1.839)	3.566	2.185	37	3.949	(11.935)	483	17.400	465	6.413
Ζημιές απομείωσης νέων δανείων (β)	215			(474)	(259)	951			279	1.230	1.166			(195)	971
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(4.633)	(14.163)	204.301	52.858	238.363	(10.479)	(4.008)	13.798	(1.582)	(2.271)	(15.112)	(18.171)	218.099	51.276	236.092
Ζημιές απομείωσης δανείων (α)+(β)+(γ)	(14.514)	(17.246)	219.516	52.812	240.568	(11.367)	(442)	15.983	(1.266)	2.908	(25.881)	(17.688)	235.499	51.546	243.476
Διακοπή αναγνώρισης δανείων	(4.143)	(40.694)	(1.789.691)	(849.347)	(2.683.875)	(497)		(1.409.204)	(386.216)	(1.795.917)	(4.640)	(40.694)	(3.198.895)	(1.235.563)	(4.479.792)
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για αποσβέσεις	(112)	(1.031)	(104.457)	(31.837)	(137.437)			(2.794)	(7.292)	(10.086)	(112)	(1.031)	(107.251)	(39.129)	(147.523)
Συναλλαγματικές διαφορές / Λοιπές κινήσεις	852	74	(1.577)	895	244	(40)	(122)	(9.480)	(1.016)	(10.658)	812	(48)	(11.057)	(121)	(10.414)
Μεταβολή της παρούσας αξίας των ζημιών απομείωσης			46.804	15.205	62.009			40.891	9.507	50.398			87.695	24.712	112.407
Απόσχιση τραπεζικού κλάδου	(17.866)	(219.317)	(1.435.600)	(564.116)	(2.236.899)	(26.616)	(28.421)	(787.505)	(157.101)	(999.643)	(44.482)	(247.738)	(2.223.105)	(721.217)	(3.236.542)
Μεταφορά προβλέψεων απομείωσης στα στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	(161)	(4.347)	(616.537)	(178.662)	(799.707)			278.301	92.982	371.283	(161)	(4.347)	(338.236)	(85.680)	(428.424)
Υπόλοιπο 31.12.2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



16. Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου

	31.12.2022	31.12.2021
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	74	133
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		22.537
Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	1.007.242	993.060
Σύνολο	1.007.316	1.015.730

Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο αναλύεται στους κατωτέρω πίνακες ανά κατηγορία ταξινόμησης με διάκριση ανά είδος αξιογράφου.

α. Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση

	31.12.2022	31.12.2021
Μετοχές		
-Μη εισηγμένες	74	133
Σύνολο	74	133

Τα αξιόγραφα της εν λόγω κατηγορίας αποτελούνται από Reoco Cosmos Μονοπρόσωπη Α.Ε., Reoco Galaxy II Μονοπρόσωπη Α.Ε., Reoco Galaxy IV Μονοπρόσωπη Α.Ε. και Reoco Orion X Μονοπρόσωπη Α.Ε.

Εντός της χρήσεως 2022 δεν υπήρξε αποεπένδυση από μετοχές της εν λόγω κατηγορίας. Η μεταβολή οφείλεται σε προσαρμογή της εύλογης αξίας λόγω μεταβολής της αποτίμησής τους.

β. Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

	31.12.2022	31.12.2021
Ομόλογα λοιπών εκδοτών		
- Εισηγμένα		22.537
Σύνολο	-	22.537

Το υπόλοιπο των αξιογράφων αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων της 31.12.2021 αποτελούνταν από:

- 1) το 44% των εκδόσεων μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας της συναλλαγής τιτλοποίησης Galaxy το οποίο αναγνωρίστηκε στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο της εταιρίας σε συνέχεια της συναλλαγής πώλησης του 51% την 18.6.2021.
- 2) το 44% των ομολόγων μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας που διακρατήθηκαν από την Εταιρία στο πλαίσιο της συναλλαγής Cosmos

Με την από 29.4.2022 συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου αποφασίστηκαν, μεταξύ άλλων, η εισφορά σε είδος των ανωτέρω ομολογιών μεσαίας και χαμηλής εξασφάλισης των τιτλοποιήσεων Galaxy και Cosmos προς νεοσύστατη κυπριακή εταιρία με την επωνυμία "Galaxy Cosmos Mezz Plc" (με αρχική επωνυμία "Galaxy Mezz Ltd"), στην εύλογη αξία, με παράλληλη έκδοση μετοχών της τελευταίας.

Τον Ιούλιο του 2022 η Εταιρία προέβη σε αύξηση κεφαλαίου στην Galaxy Cosmos Mezz Plc μέσω εισφοράς σε είδος του 44% των ομολογιών μεσαίας και χαμηλής εξασφάλισης των τιτλοποιήσεων Galaxy και Cosmos που διακρατούσε αξίας €22.496 καθώς και σε αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με καταβολή μετρητών. Συνεπεία των ανωτέρω εκδόθηκαν 86.628.044 νέες μετοχές της Galaxy Cosmos Mezz Plc. Στην Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων τις 22.7.2022 εγκρίθηκε η μείωση μετοχικού κεφαλαίου σε είδος της Εταιρίας μέσω διανομής στους μετόχους της των ανωτέρω μετοχών έκδοσης της Galaxy Cosmos Mezz Plc (σημείωση 37).

γ. Αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος

	31.12.2022	31.12.2021
Λοιποί εκδότες		
-Μη εισηγμένοι	1.007.242	993.060
Σύνολο	1.007.242	993.060



Το κονδύλι περιλαμβάνει τις ομολογίες μειωμένης εξασφάλισης που είχε εκδόσει η Τράπεζα στις 19.4.2021 και καλύφθηκαν εξ ολοκλήρου από την Εταιρία.

Για τα ανωτέρω αξιόγραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος έχει αναγνωρισθεί συσσωρευμένη αναμενόμενη ζημιά λόγω πιστωτικού κινδύνου ποσού € 4.406 (31.12.2021: € 11.665). Η λογιστική αξία προ απομειώσεων ανέρχεται σε € 1.011.648 (31.12.2021: € 1.004.725).

17. Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές

	31.12.2022	31.12.2021
ΘΥΓΑΤΡΙΚΕΣ		
Υπόλοιπο αρχής χρήσης	6.160.102	2.480.967
Προσθήκες	115.489	6.504.943
Μειώσεις	(23.794)	(370.225)
Μεταφορά σε μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή θέση		(58)
Εισφορά σε τραπεζικό κλάδο		(2.457.429)
Αποτίμηση συμμετοχών λόγω αντιστάθμισης εύλογης αξίας		1.904
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	6.251.797	6.160.102

Ως προσθήκες συμπεριλαμβάνονται: η σύσταση εταιριών, οι αγορές μετοχών, η συμμετοχή σε αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου, οι αποκτήσεις μετοχών λόγω συγχώνευσης και λοιπές κεφαλαιακές ενισχύσεις στο πλαίσιο των δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών.

Ως μειώσεις συμπεριλαμβάνονται: οι πωλήσεις μετοχών, οι αποπληρωμές κεφαλαίου, οι εκκαθαρίσεις εταιριών, οι απομειώσεις.

Οι προσθήκες των θυγατρικών ποσού € 115.489 αφορούν σε:

α. αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου:

- αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της θυγατρικής εταιρίας Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία κατά το ποσό των € 90.000 όπως αναλύεται στη σημείωση 37

β. συστάσεις εταιριών

- Την 27.4.2022 η Εταιρία προέβη στην ίδρυση της "Galaxy Cosmos Mezz Plc" (με αρχική επωνυμία "Galaxy Mezz Ltd") με έδρα την Κύπρο με αρχικό μετοχικό κεφάλαιο € 85. Την 15.7.2022 η Εταιρία προέβη σε αύξηση κεφαλαίου στην θυγατρική της μέσω: α) εισφοράς εις είδος του 44% των ομολογιών ενδιάμεσης & χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας των αντίστοιχων συναλλαγών αξίας € 22.496 και β) αύξησης με καταβολή μετρητών ύψους € 894 έναντι εκδόσεως κοινών μετοχών.

γ. χορήγηση δικαιωμάτων προαίρεσης

- Η Εταιρία στο πλαίσιο προγράμματος διάθεσης δικαιωμάτων προαίρεσης μετοχών της Εταιρίας σε Μέλη του Προσωπικού και Συνδεδεμένων με αυτήν Εταιριών προσαύξησε το κόστος κτήσης των θυγατρικών Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία και Alphalife ΑΑΕΖ, κατά το συνολικό ποσό € 2.015 που αντιστοιχεί στην εύλογη αξία των παραχωρούμενων δικαιωμάτων σε στελέχη των ανωτέρω εταιριών ή θυγατρικών τους καθώς η αμοιβή που παρέχει η Εταιρία μέσω των δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς επί των μετοχών της σε στελέχη εταιριών του Ομίλου συνιστά κεφαλαιακή ενίσχυση

Οι μειώσεις των θυγατρικών ποσού € 23.794 αφορούν σε:

- απομείωση της θυγατρικής εταιρίας Alpha Group Jersey Ltd κατά € 290 κατά το α' εξάμηνο του 2022. Η απομείωση της θυγατρικής προέκυψε βάσει εκτίμησης της εύλογης αξίας. Η αποτίμηση ταξινομήθηκε στο Επίπεδο 3 της ιεραρχίας εύλογης αξίας, καθώς για την εκτίμηση της χρησιμοποιήθηκαν μη παρατηρήσιμες τιμές. Τον Δεκέμβριο του 2022 ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση της θυγατρικής εταιρίας η οποία είχε λογιστική αξία € 29.
- μεταβίβαση στην Alphalife Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρία Ζωής δέκα (10) κοινών ονομαστικών μετά δικαίωματος ψήφου, μη εισηγμένων μετοχών, με κόστος κτήσης ένα ευρώ και είκοσι λεπτά (€ 1,20) έναντι συνολικού ποσού δώδεκα ευρώ και πενήντα λεπτά (€ 12,5) που κατέχει η Εταιρία στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας και που αντιπροσωπεύουν περίπου το 0,00000002 % του μετοχικού κεφαλαίου της τελευταίας.
- Μεταβίβαση στους μετόχους της Εταιρίας των μετοχών αξίας € 23.474 που διακρατούσε στη Galaxy Cosmos Mezz Plc. Η



ανωτέρω διαδικασία ολοκληρώθηκε τον Οκτώβριο του 2022 και ως συνέπεια η Galaxy Cosmos Mezz Plc έπαυσε να είναι θυγατρική της Εταιρίας.

Βασικά μεγέθη εταιριών συμμετοχής

Θυγατρικές

Επωνυμία εταιρίας	Έδρα	Υπόλοιπα 31.12.2022			1.1 - 31.12.2022		
		Ενεργητικό	Ίδια Κεφάλαια	Υποχρεώσεις	Κύκλος εργασιών	Κέρδη / (Ζημιές) προ Φόρων	Ποσοστό συμμετοχής Εταιρίας % 31.12.2022
Τράπεζες							
1. Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία	Ελλάδα	72.145.641	6.252.583	65.893.058	2.437.538	619.641	100,00
Ασφαλιστικές							
1. Alpha Ασφαλιστικές πρακτορεύσεις Α.Ε.	Ελλάδα	1.405	1.248	157	589	469	100,00
2. Alrhalife Α.Α.Ε.Ζ.	Ελλάδα	777.951	31.728	746.223	16.032	12.100	99,92
Εταιρίες ειδικού σκοπού και συμμετοχών							
1. Alpha Group Jersey Ltd	Jersey				(16)	(146)	

18. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια

	Οικόπεδα Κτήρια	Κινητός εξοπλισμός	Στοιχεία ενεργητικού με δικαίωμα χρήσης	Σύνολα
Υπόλοιπο 1.1.2021				
Αξία κτήσης	874.263	428.541	113.465	1.416.269
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(370.663)	(357.199)	(46.026)	(773.888)
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2021	503.600	71.342	67.439	642.381
Προσθήκες	919	1.592	1.011	3.522
Διαθέσεις / Διαγραφές / Λήξεις	(72)	(4)	3.327	3.251
Μεταφορά σε «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση»	(2.868)			(2.868)
Απόσχιση Τραπεζικού κλάδου	(497.386)	(67.560)	(65.494)	(630.440)
Αποσβέσεις χρήσεως	(4.193)	(5.363)	(6.283)	(15.839)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2021	-	7	-	7
Υπόλοιπο 31.12.2021				
Αξία κτήσεως		23		23
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις		(16)		(16)
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2022	-	7	-	7
Αποσβέσεις χρήσεως		(2)		(2)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2022	-	5	-	5
Υπόλοιπο 31.12.2022				
Αξία κτήσεως		23		23
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις		(18)		(18)

Για τη χρήση 2021, η Εταιρία μετέφερε ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια λογιστικής αξίας € 2.868 στα «Στοιχεία ενεργητικού προς πώληση». Στο πλαίσιο της απόσχισης Τραπεζικού κλάδου εισφέρθηκαν στην Τράπεζα ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια λογιστικής αξίας € 630.440. Στην κίνηση των ιδιοχρησιμοποιούμενων παγίων της χρήσης 2021 περιλαμβάνονται αποσβέσεις ποσού € 15.837 που αναλογούν στις διακοπείσες δραστηριότητες. Οι απομειώσεις/ αναστροφές απομειώσεων αναλογούν στις διακοπείσες δραστηριότητες.

Οι εύλογες αξίες των ακινήτων υπολογίζονται σύμφωνα με τις μεθόδους που αναφέρονται στη σημείωση 1.2.5 και κατατάσσονται από πλευράς ιεραρχίας της εύλογης αξίας στο Επίπεδο 3 αφού κάνουν χρήση στοιχείων έρευνας, υποθέσεων και δεδομένων που αναφέρονται σε ακίνητα ανάλογων χαρακτηριστικών και συνεπώς περιλαμβάνουν ένα ευρύ πεδίο μη



παρατηρήσιμων στην αγορά δεδομένων.

19. Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια

	Προγράμματα λογισμικού	Δικαιώματα τραπεζικής ιδιοκτησίας	Υπεραξία	Λοιπά	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2021					
Αξία κτήσης	853.355	1.785	237	138.339	993.716
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(399.004)	(1.785)		(119.469)	(520.258)
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2021	454.351		237	18.870	473.458
Προσθήκες	14.504				14.504
Διαθέσεις / καταστροφές	(2.604)				(2.604)
Απομειώσεις	(25.512)			(16.217)	(41.729)
Απόσχιση Τραπεζικού κλάδου	(420.378)				(420.378)
Αποσβέσεις χρήσης	(20.228)			(2.653)	(22.881)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2021	133	-	237	-	370
Υπόλοιπο 31.12.2021					
Αξία κτήσης	440		237		677
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(307)				(307)
Αναπόσβεστη αξία 1.1.2022	133		237		370
Αποσβέσεις χρήσης	(41)				(41)
Αναπόσβεστη αξία 31.12.2022	92		237		329
Υπόλοιπο 31.12.2022					
Αξία κτήσης	440		237		677
Συσσωρευμένες αποσβέσεις και απομειώσεις	(348)				(348)

Στην ανωτέρω κίνηση της χρήσης του 2021 περιλαμβάνεται ποσό € 22.850 που αναλογεί στις αποσβέσεις από διακοπείσες δραστηριότητες. Όλες οι απομειώσεις της χρήσης του 2021 αφορούσαν σε διακοπείσες δραστηριότητες.

20. Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού

	31.12.2022	31.12.2021
Προκαταβεβλημένοι και παρακρατημένοι φόροι	21.540	72.864
Προπληρωθέντα έξοδα	220	879
Προκαταβολές προσωπικού	9	9
Έσοδα εισπρακτέα	8.801	1.961
Λοιπά	97	215
Σύνολο	30.667	75.928

Η μεταβολή στο κονδύλι «Προκαταβεβλημένοι και παρακρατημένοι φόροι» οφείλεται κυρίως στην επιστροφή € 59.557 από το Ελληνικό Δημόσιο λόγω εκκαθάρισης φόρου εισοδήματος του 2021. Το κονδύλι «Έσοδα εισπρακτέα» περιλαμβάνει δεδουλευμένες προμήθειες από ασφαλιστικούς πράκτορες

Στο υπόλοιπο "Έσοδα Εισπρακτέα" περιλαμβάνεται ποσό € 4.857 (31.12.2021: € 0) που σχετίζεται με συμφωνία ανταμοιβής της Εταιρίας για την επίτευξη συγκεκριμένου στόχου επί πωλήσεων ασφαλιστηρίων προϊόντων (performance bonus). Ειδικότερα, το υπόλοιπο αυτό αφορά το έσοδο που αντιστοιχεί στις υποχρεώσεις εκτέλεσης που έχουν εκπληρωθεί έως και την 31.12.2022. Το δικαίωμα της Εταιρίας στο συνολικό αντάλλαγμα καθίσταται οριστικό με την πάροδο μίας δεκαετίας από την υπογραφή της συμφωνίας και ως εκ τούτου αποτελεί μεταβλητό αντάλλαγμα που υπόκειται σε περιορισμό σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Π. 15, ωστόσο εκτιμάται πως δεν υπάρχει αυξημένη πιθανότητα να προκύψει σημαντική αναστροφή στο ποσό του συσσωρευμένου εσόδου που



έχει αναγνωρισθεί.

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

21. Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις

Η Εταιρία μετά την απόσχιση του τραπεζικού κλάδου διατήρησε το σύνολο των υποχρεώσεων που συνδέονται με τους τίτλους μειωμένης εξασφάλισης και με τους υβριδικούς τίτλους.

i. Υποχρεώσεις από τιτλοποίηση λοιπών δανείων

Η Εταιρία την 30.4.2020, μεταβίβασε δάνεια στην εταιρία ειδικού σκοπού Galaxy III Funding Designated Activity Company, στα πλαίσια συναλλαγής τιτλοποίησης χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων. Ειδικότερα, η εταιρία ειδικού σκοπού εξέδωσε τίτλο ενιαίας εξοφλητικής προτεραιότητας ονομαστικής αξίας € 946.538 το οποίο διακράτησε η Εταιρία. Λόγω της ιδιοκατοχής του ομολόγου η υποχρέωση από την εν λόγω τιτλοποίηση δεν συμπεριλαμβάνονταν στο λογαριασμό «Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις» την 31.12.2021. Την 8.3.2022 επαναγοράσθηκαν από την Τράπεζα τα δάνεια που είχαν μεταβιβασθεί στην εταιρία ειδικού σκοπού Galaxy III Funding Designated Activity Company και με την αποτιτλοποίησή τους έπαψε να υφίσταται η υποχρέωση από την εν λόγω τιτλοποίηση.

ii. Τίτλοι μειωμένης εξασφάλισης (Lower Tier II, Upper Tier II)

Στο πλαίσιο του Προγράμματος Euro Medium Term Note ποσού € 15 δισ. η Εταιρία πριν τη διάσπαση εξέδωσε την 13.2.2020 ομολογίες μειωμένης εξασφάλισης ονομαστικής αξίας € 500 εκατ. λήξεως 13.2.2030, με δυνατότητα ανάκλησης από την Εταιρία την 13.2.2025, με την προϋπόθεση της λήψης έγκρισης από την αρμόδια εποπτική αρχή, και με αρχικά σταθερό ετήσιο τοκομερίδιο 4,25% μέχρι την 13.2.2025 το οποίο αναπροσαρμόζεται σε ένα νέο επιτόκιο που ισχύει από την ημερομηνία ανάκλησης μέχρι τη λήξη και το οποίο προσδιορίζεται με βάση το swap rate πενταετίας συν περιθώριο 4,504%.

Την 11.3.2021 η Εταιρία πριν από τη διάσπαση πρόέβη σε νέα έκδοση ομολογίων μειωμένης εξασφάλισης ονομαστικής αξίας € 500 εκατ., λήξεως 11.6.2031, με δυνατότητα ανάκλησης μεταξύ 11.3.2026 και 11.6.2026, με την προϋπόθεση της λήψης έγκρισης από την αρμόδια εποπτική αρχή, και με αρχικά σταθερό ετήσιο τοκομερίδιο 5,5% μέχρι την 11.6.2026, το οποίο αναπροσαρμόζεται σε ένα νέο επιτόκιο που ισχύει από την ημερομηνία ανάκλησης μέχρι τη λήξη και το οποίο προσδιορίζεται με βάση το swap rate πενταετίας συν περιθώριο 5,823%.

Την 27.4.2022 πραγματοποιήθηκε ολική αποπληρωμή του τίτλου μειωμένης εξασφάλισης αορίστου λήξεως ονομαστικής αξίας € 0,65 εκατ. κυμαινομένου επιτοκίου 3m Euribor +1,5%.

Υπόλοιπο 1.1.2022	1.029.096
Μεταβολές περιόδου 1.1-31.12.2022	
Λήξεις/Αποπληρωμές	(49.403)
Δεδουλευμένοι τόκοι	49.231
Υπόλοιπο 31.12.2022	1.028.924

Αναλυτικές πληροφορίες για τις ανωτέρω εκδόσεις παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				31.12.2022	31.12.2021
Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	3m Euribor+1,5%	Αορίστου λήξης		650
Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	4,25%	13.2.2030	500.000	500.000
Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία	Ευρώ	5,50%	11.6.2031	500.000	500.000
Σύνολο				1.000.000	1.000.650

iii. Δανειακή Υποχρέωση

Την 18.2.2022 η θυγατρική εταιρία Alpha Group Jersey Ltd αποπλήρωσε εις ολόκληρο το υπολειπόμενο ονομαστικό ποσό, ύψους € 15,5 εκατ. των Series B CMS-Linked Άνευ σωρευτικού Μερίσματος Άνευ Ψήφου Προνομιούχων Κινητών Αξιών της (οι «Υβριδικοί Τίτλοι») οι οποίες τελούσαν υπό την εγγύηση μειωμένης εξασφάλισης της Εταιρίας, η οποία αντίστοιχα αποπλήρωσε τη δανειακή υποχρέωσή της προς την Alpha Group Jersey Ltd.



Υπόλοιπο 1.1.2022	15.307
Μεταβολές περιόδου 1.1–31.12.2022	
Λήξεις/Αποπληρωμές	(16.047)
Δεδουλευμένοι τόκοι	506
Χρηματοοικονομικά κέρδη/(ζημιές)	234
Υπόλοιπο 31.12.2022	-

Αναλυτικές πληροφορίες για την ανωτέρω δανειακή υποχρέωση παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

Κατεχόμενες από τρίτους

Υπόχρεος	Νόμισμα	Επιτόκιο	Ημερομηνία λήξης	Ονομαστική αξία	
				31.12.2022	31.12.2021
Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Ανώνυμη Εταιρία.	Ευρώ	4 x (CMS10-CMS2), ελάχιστο 3,25%, μέγιστο 10%	30.12.2045		15.542
Σύνολο				-	15.542

Σύνολο ομολογιών έκδοσής μας και λοιπών δανειακών υποχρεώσεων, που δεν ιδιοκατέχονται, την 31.12.2022	1.028.924
---	-----------

Στον ακόλουθο πίνακα, παρουσιάζονται οι μεταβολές των δανειακών υποχρεώσεων, παραθέτοντας διακριτά τις ταμειακές και τις μη ταμειακές κινήσεις.

Χρηματοδοτικές ταμειακές ροές	1.1.2022	Ταμειακές Ροές	Μη Ταμειακές Ροές				31.12.2022
		Νέες Εκδόσεις Λήξεις Αποπληρωμές	Δεδουλευμένοι τόκοι	Συναλλαγματικές Διαφορές	Προσαρμογή αντιστάθμισης	Λοιπά	
Τίτλοι μειωμένης εξασφάλισης (ii)	1.029.096	(49.403)	49.231				1.028.924
Δανειακή υποχρέωση (iii)	15.307	(16.047)	506			234	-

Χρηματοδοτικές ταμειακές ροές	1.1.2021	Ταμειακές Ροές	Μη Ταμειακές Ροές				31.12.2021
		Νέες Εκδόσεις Λήξεις Αποπληρωμές	Δεδουλευμένοι τόκοι	Συναλλαγματικές Διαφορές	Προσαρμογή αντιστάθμισης	Απόσχιση Τραπεζικού κλάδου	
Εκδόσεις καλυμμένων ομολογιών	512.449	(12.475)	3.307			(503.281)	-
Κοινά ομολογιακά δάνεια	1.553		45			(1.598)	-
Τίτλοι μειωμένης εξασφάλισης (ii)	519.234	467.472	44.014		(1.624)		1.029.096
Δανειακή υποχρέωση (iii)	15.300		7				15.307

Οι ανωτέρω ταμειακές ροές περιλαμβάνονται στις καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες στην κατάσταση ταμειακών ροών χρήσης.

22. Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους

	31.12.2022	31.12.2021
Για τρέχοντα φόρο εισοδήματος		31.630
Για λοιπούς φόρους	15	209
Σύνολο	15	31.839

23. Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους

Τα συνολικά μεγέθη, που αναγνωρίστηκαν στις οικονομικές καταστάσεις, για τις υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών, παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:



	Ισολογισμός - Υποχρεώσεις	
	31.12.2022	31.12.2021
Αποζημίωση προσωπικού της Εταιρίας λόγω συνταξιοδότησεως βάσει του Ν.2112/1920	16	30
Σύνολο Υποχρεώσεων	16	30

	Αποτελέσματα χρήσης Έξοδα/(Έσοδα) Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Αποζημίωση προσωπικού της Εταιρίας λόγω συνταξιοδότησεως βάσει του Ν.2112/1920	96	1.790
Εγγύηση αποταμιευτικού προγράμματος		39
Προγράμματα Diners (συνταξιοδοτικό και ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης)		21
Σύνολο	96	1.850

Στα αποτελέσματα από τα προγράμματα καθορισμένων παροχών της χρήσης 2021 περιλαμβανόταν και ποσό € 1.842 που αναλογούσε στις διακοπείσες δραστηριότητες.

Τα ποσά των μεγεθών του Ισολογισμού και της καταστάσεως αποτελεσμάτων χρήσης αναλύονται παρακάτω ανά ταμείο και είδος παροχής ως εξής:

α. Αποζημίωση προσωπικού λόγω συνταξιοδότησης βάσει του Ν.2112/1920

Οι συμβάσεις του τακτικού προσωπικού της Εταιρίας είναι συμβάσεις εργασίας αορίστου χρόνου και σε περίπτωση λύσεως προβλέπεται καταβολή εφάπαξ αποζημίωσης η οποία υπολογίζεται εφαρμόζοντας τις διατάξεις των Ν.2112/1920 και Ν.3198/1955, όπως αυτές τροποποιήθηκαν με το Ν.4093/2012.

Τα ποσά που αναγνωρίστηκαν στον ισολογισμό έχουν ως εξής:

	31.12.2022	31.12.2021
Παρούσα αξία δεδουλευμένων παροχών	16	30
Υποχρέωση	16	30

Τα ποσά που αναγνωρίστηκαν στα αποτελέσματα χρήσης έχουν ως εξής:

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Τρέχον κόστος υπηρεσίας	8	643
Καθαρό επιτοκιακό αποτέλεσμα επί της καθαρής απαίτησης/υποχρέωσης		7
(Κέρδος)/Ζημία από διακανονισμό/περικοπή/τερματισμό	88	1.140
Σύνολο το οποίο περιλαμβάνεται στις αμοιβές προσωπικού	96	1.790

Η μεταβολή στην παρούσα αξία των δεδουλευμένων παροχών προέκυψε ως εξής:

	2022	2021
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	30	24.725
Τρέχον κόστος υπηρεσίας	8	643
Κόστος επιτοκίου		7
Καταβληθείσες αποζημιώσεις	(91)	(1.355)
(Κέρδος)/Ζημία από διακανονισμό/περικοπή/τερματισμό	88	1.140
Απόσχιση Τραπεζικού Κλάδου		(25.147)
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές χρήσης - οικονομικές υποθέσεις	(4)	
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές χρήσης - εμπειρικές προσαρμογές	(15)	17
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	16	30

Τα ποσά που αναγνωρίστηκαν απευθείας στην καθαρή θέση κατά την χρήση αναλύονται ως εξής:

	31.12.2022	31.12.2021



Μεταβολή στην υποχρέωση που οφείλεται στις οικονομικές και δημογραφικές υποθέσεις – Κέρδος/(Ζημιά)	4	
Μεταβολή στην υποχρέωση που οφείλεται σε εμπειρικές προσαρμογές – Κέρδος/(Ζημιά)	15	(17)
(Ζημιά)/Κέρδος που αναγνωρίστηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση εντός της χρήσης	19	(17)

Η μεταβολή στην υποχρέωση του ισολογισμού προέκυψε ως εξής:

	31.12.2022	31.12.2021
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	30	24.725
Καταβληθείσες αποζημιώσεις	(91)	(1.355)
Ζημιά/(Κέρδος) που καταχωρήθηκε στα αποτελέσματα χρήσης	96	1.790
Ζημιά/(Κέρδος) που καταχωρήθηκε στην καθαρή θέση	(19)	17
Απόσχιση Τραπεζικού Κλάδου		(25.147)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	16	30

β. Εγγύηση αποταμιευτικού προγράμματος

Για το προσωπικό που προσελήφθη στην Εταιρία πριν από τη διάσπαση και εντάχθηκε στον κύριο ασφαλιστικό φορέα από 1.1.1993 μέχρι 31.12.2004 η Τράπεζα έχει εγγυηθεί ότι η εφάπαξ παροχή κατά τη συνταξιοδότηση, σύμφωνα με τους όρους του αποταμιευτικού προγράμματος, θα είναι τουλάχιστον ίση με την παροχή που ορίζει ο Ν.2084/1992 και η Υπουργική Απόφαση 2/39350/0022/2.3.99.

Το σύνολο της υποχρέωσης που είχε διαμορφωθεί κατά την απόσχιση του Τραπεζικού κλάδου ύψους € 2.800 μεταβιβάστηκε στην Τράπεζα, ως εκ τούτου δεν υφίσταται σχετική υποχρέωση με 31.12.2022.

γ. Προγράμματα επικουρικής σύνταξης και ιατροφαρμακευτικής περιθάλψεως Diners

Η Εταιρία εγγυάται από την 30.9.2014, ημερομηνία εξαγοράς της Diners Club Ελλάδος Α.Ε., τα προγράμματα παροχής επικουρικής σύνταξης και ιατροφαρμακευτικής περιθάλψεως της πρώην Diners, τα οποία διαχειρίζεται ανεξάρτητη ασφαλιστική εταιρία. Η συγχώνευση δι' απορροφήσεως της εταιρίας ολοκληρώθηκε την 2.6.2015. Τα προγράμματα αυτά καλύπτουν τους συνταξιούχους καθώς και τους αποχωρήσαντες οι οποίοι έχουν θεμελιώσει δικαίωμα απονομής της επικουρικής σύνταξης στο μέλλον.

Το σύνολο της καθαρής υποχρέωσης που είχε διαμορφωθεί κατά την απόσχιση του Τραπεζικού κλάδου ύψους € 8.969 μεταβιβάστηκε στην Τράπεζα, ως εκ τούτου δεν υφίσταται σχετική καθαρή υποχρέωση με 31.12.2022.

Τα αποτελέσματα των αποτιμήσεων εξαρτώνται από τις υποθέσεις εκπονήσεως των αναλογιστικών μελετών. Οι βασικές αναλογιστικές υποθέσεις που χρησιμοποιήθηκαν για τα ανωτέρω προγράμματα καθορισμένων παροχών ήταν οι εξής:

	31.12.2022	31.12.2021
Επιτόκιο προεξόφλησης	3,79%	0,59%
Πληθωρισμός	2,50%	2,00%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	2,60%	2,00%

Για τον προσδιορισμό του επιτοκίου προεξόφλησης ελήφθη υπόψη ως βάση αναφοράς ο δείκτης iBoxx Euro Corporate AA+ προσαρμοσμένος για τα χαρακτηριστικά των προγραμμάτων.

Η μέση διάρκεια ανά πρόγραμμα εμφανίζεται στον ακόλουθο πίνακα:

	31.12.2022	31.12.2021
Αποζημίωση προσωπικού της Εταιρίας λόγω συνταξιοδότησεως βάσει του Ν.2112/1920	8,4	5,2

Στον ακόλουθο πίνακα συνοψίζεται η ευαισθησία ως προς τις οικονομικές υποθέσεις της υποχρέωσης που προκύπτει από το ανωτέρω πρόγραμμα:

	Ποσοστιαία μεταβολή υποχρέωσης (%)
Αύξηση επιτοκίου προεξόφλησης κατά 0,5%	(3,9%)
Μείωση επιτοκίου προεξόφλησης κατά 0,5%	4,1%
Αύξηση αναμενόμενης αύξησης μισθών κατά 0,5%	4,1%
Μείωση αναμενόμενης αύξησης μισθών κατά 0,5%	(3,9%)

Η αποζημίωση προσωπικού λόγω συνταξιοδότησης βάσει του Ν. 2112/1920 είναι μη χρηματοδούμενη παροχή, και ως εκ τούτου



δεν αναμένεται η καταβολή εισφοράς εντός του 2023.

24. Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις

	31.12.2022	31.12.2021
Υποχρεώσεις	614	24
Σύνολο	614	24

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις προκύπτουν ως εξής:

	Υπόλοιπο 1.1.2022	Αναγνώριση		Υπόλοιπο 31.12.2022
		Στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	Στην Καθαρή Θέση	
Διαγραφές και αποσβέσεις παγίων περιουσιακών στοιχείων, αύλων και μισθώσεις	(24)	(2)		(26)
Λοιπές προσωρινές διαφορές	-	(588)		(588)
Σύνολο	(24)	(590)	-	(614)

	Υπόλοιπο 1.1.2021	Αναγνώριση		Απόσχιση Τραπεζικού κλάδου	Υπόλοιπο 31.12.2021
		Στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	Στην Καθαρή Θέση		
Χρεωστική διαφορά Ν.4046/2012	935.651	(11.138)		(924.513)	-
Χρεωστική διαφορά Ν.4465/2017	2.404.145	55.507		(2.459.652)	-
Διαγραφές και αποσβέσεις παγίων περιουσιακών στοιχείων, αύλων και μισθώσεις	(3.351)	8.154	8	(4.835)	(24)
Χαρτοφυλάκιο δανείων	1.346.601	(53.224)		(1.293.377)	-
Αποτίμηση δανείων λόγωαντισταθμίσεως	(346)	97		249	-
Αποτίμηση παραγώγων	164.683	(34.679)	(1.750)	(128.254)	-
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών και ασφαλιστικών ταμείων	10.595	138		(10.733)	-
Αποτίμηση υποχρεώσεων προςπιστωτικά ιδρύματα καιδανειακών υποχρεώσεων λόγω αντιστάθμισης της εύλογης αξίας τους	2.944	(1.446)		(1.498)	-
Αποτίμηση/Απομείωση συμμετοχών	282.325	(8.027)		(274.298)	-
Αποτίμηση/απομείωση ομολόγων και λοιπών χρεογράφων	(794)	51.026	25.475	(75.707)	-
Λοιπές προσωρινές διαφορές	120.651	42.983		(163.634)	-
Σύνολο	5.263.104	49.391	23.733	(5.336.251)	(24)

Την 31.12.2021, η Εταιρία δεν αναγνώρισε αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ποσού € 231.627 επί των φορολογικών ζημιών της χρήσης 2021 οι οποίες προέκυψαν κυρίως από τη μεταβίβαση του 51% των ομολογίων τιτλοποίησης ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας του χαρτοφυλακίου Μη εξυπηρετούμενων Ανοιγμάτων Galaxy.

Επιπρόσθετα, με 31.12.2021 η Εταιρία δεν αναγνώρισε αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις ποσού € 267.527 που προέρχονταν κυρίως από την αποτίμηση του 44% των ομολογίων τιτλοποίησης μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας Galaxy που διακρατήθηκαν από την Εταιρία, δεδομένου ότι δεν αναμένονταν επαρκή μελλοντικά φορολογητέα κέρδη για το συμφητισμό τους. Ποσό € 257.262 επί των ανωτέρω μη αναγνωρισμένων αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων μετατράπηκε σε αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση επί φορολογικής ζημιάς, καθώς τον Ιούλιο του 2022 τα ανωτέρω ομόλογα εισφέρθηκαν στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της θυγατρικής εταιρίας Galaxy Cosmos Mezz Plc.

Με 31.12.2022 το ποσό της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης επί των φορολογικών ζημιών που δεν έχουν αναγνωρισθεί ανέρχεται σε € 486.805 και παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα ανά έτος ληκτότητας.

Έτος λήξης δυνατότητας συμφητισμού	Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις
2026	231.627
2027	255.178
Σύνολο	486.805



Επιπλέον με 31.12.2022 η Εταιρία δεν έχει αναγνωρίσει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις ποσού € 7.896 που προέρχεται κυρίως από αποτιμήσεις ομολόγων με ληκτότητα μικρότερη του έτους.

25. Λοιπές υποχρεώσεις

	31.12.2022	31.12.2021
Προμηθευτές	259	4.976
Δεδουλευμένα έξοδα	13.662	7.292
Κρατήσεις και εισφορές υπέρ τρίτων	24	24
Σύνολο	13.945	12.292

Στο κονδύλι «Δεδουλευμένα έξοδα» της χρήσης περιλαμβάνεται κυρίως ποσό € 6.093 που αφορά πρόβλεψη εξόδων για τη συναλλαγή Galaxy και ποσό € 3.653 που αφορά εργασίες Bancassurance.

ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ

26. Μετοχικό κεφάλαιο

	Μεταβολές περιόδου από 1.1. έως 31.12.2022 (σε τεμάχια)				
	Υπόλοιπο μετοχών έναρξης 1.1.2022	Μετοχές από Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου μέσω της εξάσκησης δικαιωμάτων προαίρεσης	Μετοχές από Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου με μετρητά	Υπόλοιπο μετοχών την 31.12.2022	Καταβλημένο Μετοχικό Κεφάλαιο την 31.12.2022
Αριθμός κοινών μετοχών	2.345.981.097	2.226.687	-	2.348.207.784	680.980

Το μετοχικό κεφάλαιο της Εταιρίας, κατά την 31.12.2022 ανήλθε σε € 680.980 (31.12.2021: € 703.794) διαιρούμενο σε 2.348.207.784 (31.12.2021: 2.345.981.097) κοινές ονομαστικές μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου, ονομαστικής αξίας € 0,29 (31.12.2021: € 0,30) έκαστη

Στο πλαίσιο του Προγράμματος Διάθεσης Μετοχών (Stock Options Plan) με τη μορφή χορήγησης δικαιωμάτων προαίρεσης για απόκτηση μετοχών (stock options) με έκδοση νέων μετοχών σε Στελέχη της Διοίκησης και του Προσωπικού των συνδεδεμένων με αυτήν εταιριών, εξασκήθηκαν εντός του Ιανουαρίου 2022, 1.430.168 δικαιώματα προαίρεσης από τους Δικαιούχους που άσκησαν τα δικαιώματα προαίρεσης επί μετοχών, σύμφωνα με το Πρόγραμμα και στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Κινητρου Απόδοσης για τις χρήσεις 2018, 2019 και 2020. Συνεπεία του ανωτέρω, τον Φεβρουάριο εκδόθηκαν 1.430.168 κοινές, ονομαστικές, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης ίσης προς € 0,30 και το Μετοχικό κεφάλαιο αυξήθηκε κατά € 429,

Επιπλέον, η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 22.7.2022 ενέκρινε, μεταξύ άλλων, τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου σε είδος, μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής μετοχής έκδοσης της Εταιρίας κατά το ποσό των € 0,01, και την καταβολή του ποσού της μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου σε είδος μέσω διανομής στους Μετόχους της Εταιρίας των μετοχών έκδοσης της θυγατρικής Galaxy Cosmos Mezz Plc (με αρχική ονομασία Galaxy Mezz Ltd) που κατέχει η Εταιρία, αξίας αντίστοιχης προς την αξία της μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου, ήτοι 86.941.158 κοινές μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,27 οι οποίες διανεμήθηκαν στους μετόχους της Εταιρίας σε αναλογία 1 μετοχή της Galaxy Cosmos Mezz Plc για κάθε 27 μετοχές της Εταιρίας. Ως αποτέλεσμα το Μετοχικό κεφάλαιο μειώθηκε κατά € 23.474.

Τον Σεπτέμβριο στο πλαίσιο του Προγράμματος Διάθεσης Μετοχών με τη μορφή χορήγησης δικαιωμάτων προαίρεσης για απόκτηση μετοχών με έκδοση νέων μετοχών σε Στελέχη της Διοίκησης και του Προσωπικού της Εταιρίας και των συνδεδεμένων

με αυτήν εταιριών και στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Κινητρου Απόδοσης για την χρήση 2021, εξασκήθηκαν, 796.519 δικαιώματα προαίρεσης από τους Δικαιούχους που άσκησαν τα δικαιώματα προαίρεσης επί μετοχών. Ως εκτούτου, τον Νοέμβριο εκδόθηκαν 796.519 κοινές, ονομαστικές, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης ίσης προς € 0,29 και το



Μετοχικό κεφάλαιο αυξήθηκε κατά € 231.

Συνολικά, το Μετοχικό κεφάλαιο κατά την χρήση 2022 μειώθηκε κατά € 22.814.

27. Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2022 όπως αναμορφώθηκε	5.257.622
Αύξηση αποθεματικού υπέρ το άρτιο μέσω της εξάσκησης δικαιωμάτων προαίρεσης	1.492
Υπόλοιπο 31.12.2022	5.259.114

Από τις αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου Ιανουαρίου και Σεπτεμβρίου που περιγράφονται στη σημείωση 26 από την εξάσκηση των δικαιωμάτων προαίρεσης επί μετοχών το αποθεματικό από τη διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο αυξήθηκε κατά € 1.043 και €450 αντίστοιχα, το οποίο προέκυψε από την αποτίμηση σε εύλογη αξία, κατά την ημερομηνία διάθεσης στα στελέχη, των δικαιωμάτων προαίρεσης που ασκήθηκαν από τους δικαιούχους κατά την περίοδο άσκησης.

28. Ειδικό αποθεματικό εκ μείωσης Μετοχικού Κεφαλαίου

	2022	2021 όπως αναμορφώθηκε
Υπόλοιπο έναρξης την 1.1 όπως αναμορφώθηκε (σημείωση 38)	6.104.890	6.104.890
Μεταβολές περιόδου 1.1-31.12		
Συμψηφισμός του λογαριασμού Αποτελέσματα εις νέον με το Ειδικό Αποθεματικό του άρθρου 31 του Ν.4548/2018	(5.808.466)	
Υπόλοιπο την 31.12	296.424	6.104.890

Σύμφωνα με το άρθρο 31 παρ. 2 του Ν. 4548/2018 επιτρέπεται η μείωση κεφαλαίου με σκοπό το σχηματισμό ειδικού αποθεματικού. Το ειδικό αυτό αποθεματικό μπορεί να χρησιμοποιηθεί μόνο προς το σκοπό εκ νέου κεφαλαιοποίησής του ή του συμψηφισμού του προς απόσβεση ζημιών της Εταιρίας. Η Εταιρία είχε σχηματίσει σε προηγούμενες χρήσεις ειδικό αποθεματικό από μειώσεις μετοχικού κεφαλαίου συνολικού ποσού € 6.104.890 το οποίο συμπεριλαμβανόταν στο κονδύλι «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο» των οικονομικών καταστάσεων και το οποίο για σκοπούς αναλυτικότερης παρουσίασης των κονδυλίων της Καθαρής Θέσης εμφανίζεται πλέον διακριτά. Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 22.7.2022 ενέκρινε, μεταξύ άλλων, τον συμψηφισμό του λογαριασμού Αποτελέσματα εις νέον κατά το ποσό των € 6.228.891 κατά σειρά προτεραιότητας με το Τακτικό Αποθεματικό κατά το ποσό των € 420.425 και με το Ειδικό αποθεματικό εκ μείωσης Μετοχικού Κεφαλαίου κατά το ποσό των € 5.808.466.

29. Αποθεματικά

Τα υπόλοιπα των επιμέρους αποθεματικών έχουν ως εξής:

α. Τακτικό αποθεματικό

	2022	2021
Υπόλοιπο έναρξης την 1.1	420.425	420.425
Μεταβολές περιόδου 1.1-31.12		
Συμψηφισμός του λογαριασμού Αποτελέσματα εις νέον με το Τακτικό αποθεματικό	(420.425)	
Υπόλοιπο την 31.12	-	420.425

Σύμφωνα με το άρθρο 158 του Ν.4548/2018, από τα καθαρά κέρδη κάθε χρήσης αφαιρείται ετησίως το ένα εικοστό (1/20), τουλάχιστον, για τον σχηματισμό τακτικού αποθεματικού. Η αφαίρεση για το σχηματισμό του τακτικού αποθεματικού παύει να είναι υποχρεωτική, όταν αυτό φθάσει στο ένα τρίτο (1/3) του μετοχικού κεφαλαίου. Η εν λόγω διάταξη προβλέπει ότι το αποθεματικό αυτό χρησιμοποιείται αποκλειστικά πριν από κάθε διανομή μερίσματος προς συμψηφισμό αποτελεσμάτων προηγούμενων χρήσεων. Για την κίνηση της χρήσης του 2022 βλέπε σημείωση 28.

β. Αποθεματικό αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων



που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση

	2022	2021
Υπόλοιπο έναρξης την 1.1	-	128.737
Μεταβολές περιόδου 1.1-31.12		
Αποτίμηση των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, μετά το φόρο εισοδήματος		(20.136)
Μεταφορά στα αποτελέσματα χρήσης αποθεματικού των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση, μετά το φόρο εισοδήματος		(42.319)
Απόσχιση Τραπεζικού κλάδου		(66.282)
Υπόλοιπο την 31.12	-	-

Εντός της χρήσης 2021, οι κινήσεις του αποθεματικού των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση που αφορούν στην αποτίμηση των αξιογράφων και στη μεταφορά στα αποτελέσματα του εν λόγω αποθεματικού ανέρχονται πριν από το φόρο, σε χρεωστικό ποσό € 28.361 και χρεωστικό ποσό € 59.603 αντίστοιχα.

γ. Αποθεματικό αντιστάθμισης ταμειακών ροών που καταχωρείται απευθείας στην Καθαρή Θέση

	2022	2021
Υπόλοιπο έναρξης την 1.1	-	(223.671)
Μεταβολές περιόδου 1.1-31.12		
Αποθεματικό αντιστάθμισης ταμειακών ροών, μετά το φόρο εισοδήματος		4.286
Απόσχιση Τραπεζικού κλάδου		219.385
Υπόλοιπο την 31.12	-	-

δ. Λοιπά αποθεματικά

	2022	2021
Υπόλοιπο έναρξης την 1.1	(264)	(264)
Μεταβολές περιόδου 1.1-31.12		
Αναταξινόμηση	788.777	-
Υπόλοιπο την 31.12	788.513	(264)

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 22.7.2022 αποφάσισε τη διακριτή παρακολούθηση και τη μεταφορά των εσόδων από μερίσματα θυγατρικών προηγούμενων ετών ποσού € 788.777 από τα Αποτελέσματα εις νέον σε λογαριασμούς λοιπών αποθεματικών.

ε. Αποθεματικό αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών στο προσωπικό

	2022	2021
Υπόλοιπο έναρξης την 1.1	3.083	1.667
Μεταβολές περιόδου 1.1-31.12		
Εξάσκηση δικαιωμάτων	(1.597)	(1.667)
Αποθεματικό αποτίμησης δικαιωμάτων προαίρεσης στο προσωπικό	2.014	3.083
Υπόλοιπο την 31.12	3.500	3.083

Για περισσότερη ανάλυση βλεπε σημείωση 36.

Σύνολο αποθεματικών (α+β+γ+δ+ε)	792.013	423.244
---------------------------------	---------	---------



30. Αποτελέσματα εις νέον

Δεδομένου ότι στη διαχειριστική χρήση 2021 δεν υφίστανται διανεμητέα κέρδη, σε εφαρμογή του άρθρου 159 του Ν.4548/2018, η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 22.7.2022 αποφάσισε τη μη διανομή μερίσματος στους κοινούς Μετόχους της Εταιρίας.

Λόγω των γεγονότων του συμψηφισμού και της αναταξινόμησης των ενδοομιλικών μερισμάτων που γνωστοποιήθηκαν στις σημειώσεις 28 και 29 τα αποτελέσματα εις νέον διαμορφώθηκαν σε συσσωρευμένες ζημίες ποσού € 773.944 κατά την 31.12.2022.

ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

31. Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

α. Νομικά θέματα

Σύμφωνα με το Σχέδιο Πράξης Διάσπασης η νέα τραπεζική εταιρία με την επωνυμία «Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία», υποκαθίσταται ως καθολική διάδοχος στο σύνολο του μεταβιβαζόμενου σε αυτήν Κλάδου Τραπεζικής Δραστηριότητας και ως εκ τούτου όλες οι εκκρεμείς δικαστικές αγωγές που σχετίζονται με την άσκηση τραπεζικής δραστηριότητας και οι ενδεχόμενες υποχρεώσεις μεταφέρθηκαν στην νέα τραπεζική εταιρία.

Με 31.12.2022, δεν υπάρχουν απαιτήσεις ή δικαστικές αγωγές κατά της Εταιρίας που αναμένεται να επιφέρουν σημαντική επίπτωση στην Καθαρή Θέση ή τη λειτουργία της Εταιρίας.

β. Φορολογικά θέματα

Σύμφωνα με το άρθρο 65Α του Ν.4174/2013, από τη χρήση 2011, οι νόμιμοι ελεγκτές και τα ελεγκτικά γραφεία που διενεργούν υποχρεωτικούς ελέγχους σε ανώνυμες εταιρίες υποχρεούνται στην έκδοση ετήσιου πιστοποιητικού ως προς την εφαρμογή των φορολογικών διατάξεων σε φορολογικά αντικείμενα. Με το άρθρο 56 του Ν. 4410/3.8.2016 για τις χρήσεις από 1.1.2016, η έκδοση του φορολογικού πιστοποιητικού καθίσταται προαιρετική. Πρόθεση ωστόσο της Η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε είναι η συνέχιση λήψης του φορολογικού πιστοποιητικού.

Η Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε. έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές μέχρι και τη χρήση 2010, καθώς και για τη χρήση 2014. Οι χρήσεις 2011 έως και 2016 θεωρούνται παραγεγραμμένες σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην εγκύκλιο ΠΟΛ.1208/20.12.2017 της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων. Για τις χρήσεις 2011 έως και 2021 έχει λάβει πιστοποιητικά φορολογικής συμμόρφωσης χωρίς διατύπωση επιφύλαξης, σύμφωνα με το άρθρο 82 του Ν. 2238/1994 και το άρθρο 65Α Ν. 4174/2013. Ο φορολογικός έλεγχος για το φορολογικό πιστοποιητικό χρήσεως 2022 βρίσκεται σε εξέλιξη.

Σύμφωνα με την ΠΟΛ.1006/5.1.2016 δεν εξαιρούνται από την διενέργεια τακτικού φορολογικού ελέγχου από τις αρμόδιες φορολογικές αρχές οι επιχειρήσεις για τις οποίες εκδίδεται φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς επιφύλαξη. Συνεπώς οι φορολογικές αρχές είναι δυνατόν να διενεργήσουν τον δικό τους φορολογικό έλεγχο.

Ως αποτέλεσμα του φορολογικού ελέγχου από τις φορολογικές αρχές ενδέχεται να επιβληθούν επιπλέον φόροι, τόκοι εκπρόθεσμης υποβολής και πρόστιμα για τις χρήσεις που δεν έχουν ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές, τα ποσά των οποίων δεν είναι δυνατόν να προσδιοριστούν με ακρίβεια.

γ. Εκτός Ισολογισμού υποχρεώσεις

Με 31.12.2022 δεν υφίστανται εκτός ισολογισμού υποχρεώσεις. Την 4.2.2022, η Εταιρία σύναψε σύμβαση ανοικτού αλληλόχρεου λογαριασμού με την Τράπεζα με δυνατότητα χρήσης ορίου κεφαλαίου κινήσεως έως του ποσού των € 50 εκατ., με επιτόκιο EUR3M+2,05 και διάρκεια έκαστης χρηματοδότησης έως 6 μήνες. Με 31.12.2022 δεν υπάρχει χρήση του συγκεκριμένου ορίου.

δ. Δεσμεύσεις στοιχείων Ενεργητικού

Με 31.12.2022 η Εταιρία δεν έχει δεσμευμένα στοιχεία ενεργητικού.



32. Διαχείριση Κινδύνων

Οι κύριοι χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι στους οποίους εκτίθεται η Εταιρία έχουν ως εξής:

32.1 Πιστωτικός Κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος στον οποίο εκτίθεται η Εταιρία προέρχεται από τα κάτωθι:

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΚΑΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Η έκθεση έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων αφορά θέσεις σε χορηγήσεις, διαπραγματευτικές συναλλαγές (που περιλαμβάνουν θέσεις σε παράγωγα) και εργασίες Διεθνούς Έμπορίου. Ακολουθώντας τους βασικούς κανόνες καθορισμού, παρακολούθησης και αναθεώρησης των επιχειρηματικών πιστοδοτήσεων, θεσπίζονται όρια για την παρακολούθηση του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου, για τη συνολική έκθεση ανά αντισυμβαλλόμενο πιστωτικό ίδρυμα, εξαιρουμένων των θέσεων που αφορούν θέσεις διαπραγματεύσεως σε ομόλογα έκδοσής του. Τα εγκεκριμένα όρια παρακολουθούνται σε καθημερινή βάση. Η διάρκεια ισχύος των ορίων καθορίζεται κατά την έγκριση των ορίων, κατά κανόνα σύμφωνα με την πιστοληπτική διαβάθμιση των πιστωτικών ιδρυμάτων από διεθνείς οίκους πιστοληπτικής αξιολόγησης. Πέραν των τακτικών αναθεωρήσεων των ορίων αντισυμβαλλομένων πιστωτικών ιδρυμάτων, ενδέχεται να πραγματοποιούνται και ενδιάμεσες αναθεωρήσεις, είτε λόγω συνθηκών που συνδέονται με τη συναλλακτική δραστηριότητα της Εταιρίας είτε λόγω περιπτώσεων δυσλειτουργίας των αγορών ή προβλημάτων που συνδέονται με τα αντισυμβαλλόμενα πιστωτικά ιδρύματα. Σε τακτική βάση παρακολουθούνται εναύσματα για την διενέργεια έκτακτης αναθεώρησης ανά αντισυμβαλλόμενο, με σκοπό την επανεξέταση των σχετικών ορίων όταν συντρέχουν τέτοια εναύσματα. Σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων αναγνωρίζεται πρόβλεψη για τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τις απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων.

Η πρόβλεψη απομείωσης βασίζεται στις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών, εκτός εάν έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση περίπτωση στην οποία οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια της ζωής του μέσου. Επίσης, εάν η απαίτηση εμπίπτει στον ορισμό των απομειωμένων κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων (Purchased or Originated Credit - Impaired - POCI), αναγνωρίζεται πρόβλεψη απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τη συνολική διάρκεια της ζωής του. Ο πιστωτικός κίνδυνος των απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων αξιολογείται με βάση την κλίμακα πιστοληπτικής διαβάθμισης των οίκων αξιολόγησης ή στην εσωτερική πιστοληπτική διαβάθμιση του αντισυμβαλλομένου αν υπάρχει έκθεση και στο χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων. Η Εταιρία ορίζει ως χαμηλού πιστωτικού κινδύνου τους αντισυμβαλλόμενους επενδυτικού βαθμού, για τους οποίους η πρόβλεψη απομείωσης υπολογίζεται με βάση τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών (Στάδιο 1). Για τους αντισυμβαλλόμενους μη-επενδυτικού βαθμού ο καθορισμός της σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου και ως εκ τούτου ο υπολογισμός αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου για όλη τη διάρκεια του μέσου εξαρτάται από τις ακόλουθες δύο συνθήκες (όποια από τις δύο συμβεί πρώτη): - Υποβάθμιση στην αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του αντισυμβαλλομένου στις ημερομηνίες αναφοράς σε σύγκριση με την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης κατά δύο βαθμίδες τουλάχιστον. - Η πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών κατά την περίοδο αναφοράς υπερβαίνει την τιμή 5% και έχει αυξηθεί περισσότερο από 50% σε σχέση με την αντίστοιχη πιθανότητα κατά την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης.

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΧΡΕΩΣΤΙΚΟΥΣ ΤΙΤΛΟΥΣ

Έπενδύσεις σε χρεωστικούς τίτλους αφορούν χρεόγραφα που ταξινομούνται στο επενδυτικό χαρτοφυλάκιο. Εάν υφίσταται σχέση πιστοδότησης με τον αντισυμβαλλόμενο εκδότη κατά τον χαρακτηρισμό της θέσης χρεογράφων ως επενδυτική, ισχύουν οι διαδικασίες του Κανονισμού Πιστοδοτήσεων Επιχειρήσεων. Οι θέσεις αυτές υπόκεινται στα επενδυτικά όρια της Εταιρίας και στα όρια εκδότη και παρακολουθούνται σε καθημερινή βάση. Σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων αναγνωρίζεται πρόβλεψη για τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τα ομόλογα που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Επίσης, εάν η θέση χρεογράφων εμπίπτει στον ορισμό των απομειωμένων κατά την αρχική αναγνώριση χρηματοοικονομικών μέσων (Purchased or Originated Credit - Impaired - POCI), αναγνωρίζεται πρόβλεψη



απομείωσης ίση με τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για τη συνολική διάρκεια της ζωής του. Η πρόβλεψη απομείωσης βασίζεται στις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών, εκτός εάν έχει υπάρξει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου από την αρχική αναγνώριση περίπτωση στην οποία οι αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου αναγνωρίζονται για όλη τη διάρκεια της ζωής του ομολόγου. Ο πιστωτικός κίνδυνος των επενδύσεων σε ομόλογα αξιολογείται με βάση την κλίμακα πιστοληπτικής διαβάθμισης των οίκων αξιολόγησης ή στην εσωτερική πιστοληπτική διαβάθμιση του εκδότη αν πρόκειται για εταιρικούς τίτλους Έλλήνων εκδοτών στους οποίους υπάρχει έκθεση και στο χαρτοφυλάκιο χορηγήσεων. Η Εταιρία ορίζει ως χαμηλού πιστωτικού κινδύνου τις εκδόσεις επενδυτικού βαθμού, για τις οποίες η πρόβλεψη απομείωσης υπολογίζεται με βάση τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου που σχετίζονται με την πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών (Στάδιο 1). Για τις εκδόσεις μη-επενδυτικού βαθμού ο καθορισμός της σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου και ως εκ τούτου ο υπολογισμός αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου για όλη τη διάρκεια (Στάδιο 2) εξαρτάται από τις ακόλουθες δύο συνθήκες (όποια από τις δύο συμβεί πρώτη):

- Υποβάθμιση στην αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του εκδότη στις ημερομηνίες αναφοράς σε σύγκριση με την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης κατά δύο βαθμίδες τουλάχιστον.
- Η πιθανότητα αθέτησης εντός των επόμενων δώδεκα μηνών κατά την περίοδο αναφοράς υπερβαίνει την τιμή 5% και έχει αυξηθεί περισσότερο από 50% σε σχέση με την αντίστοιχη πιθανότητα κατά την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης.

Επιπρόσθετα, η Εταιρία παρακολουθεί τη μεταβολή στο πιστωτικό περιθώριο σε σχέση με την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης. Μία μεταβολή στο πιστωτικό περιθώριο κατά την ημερομηνία αναφοράς πάνω από 500 μονάδες βάσης σε σύγκριση με το πιστωτικό περιθώριο που ίσχυε κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης αποτελεί έναυσμα για την αναθεώρηση του σταδίου κατάταξης του μέσου.

Αναλόγως του αποτελέσματος της ανωτέρω αναθεώρησης, ο χρεωστικός τίτλος θα παραμείνει στο Στάδιο 1 ή θα αναταξινομηθεί στο Στάδιο 2, ανεξαρτήτως εάν έχει δοθεί έναυσμα για αναθεώρηση των κριτηρίων για την κατάταξη στο Στάδιο 2 κατά την αρχική αναγνώριση ή όχι.

ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ

Ο μέγιστος πιστωτικός κίνδυνος ανά κατηγορία χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού στον οποίο είναι εκτεθειμένη η Εταιρία απεικονίζεται στη στήλη «Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο».

	31.12.2022		
	Αξία ανοιγμάτων προ απομειώσεων	Προβλέψεις απομείωσης	Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο
A. Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εντός ισολογισμού στοιχεία			
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	7.648		7.648
Απαιτήσεις κατά πελατών:			
- Απαιτήσεις κατά πελατών στο αναπόσβεστο κόστος	339		339
- Απαιτήσεις κατά πελατών στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων			
Σύνολο Απαιτήσεων κατά Πελατών	339	-	339
Αξίογραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στο αναπόσβεστο κόστος:			
- Αξίογραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στο αναπόσβεστο κόστος	1.011.648	4.406	1.007.242
Σύνολο	1.011.648	4.406	1.007.242
Αξίογραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων:			
- Χρεόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων			
Σύνολο	-	-	-
Αξίογραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων:			
- Χρεόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων			
Σύνολο	-	-	-
Συνολική αξία εντός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο(α)	1.019.634	4.406	1.015.228



Λοιπά εντός ισολογισμού στοιχεία που δεν υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	6.282.873		6.282.873
Σύνολο Ενεργητικού	7.302.507	4.406	7.298.101
Συνολική αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α)	1.019.634	4.406	1.015.228



	31.12.2021		
	Αξία ανοιγμάτων προ απομειώσεων	Προβλέψεις απομείωσης	Καθαρή αξία ανοιγμάτων σε πιστωτικό κίνδυνο
A. Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εντός ισολογισμού στοιχεία			
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	25.705		25.705
Απαιτήσεις κατά πελατών:			
- Δάνεια αποτιμώμενα στο αναπόσβεστοκόστος			
- Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων			
- Απαιτήσεις κατά πελατών στο αναπόσβεστοκόστος	18.446		18.446
Απαιτήσεις κατά πελατών στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων			
Σύνολο	18.446	-	18.446
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα			
Αξιόγραφα εμπορικού χαρτοφυλακίου:			
- Χρεωστικοί τίτλοι (κρατικοί)			
Σύνολο	-	-	-
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στο αναπόσβεστο κόστος:			
- Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στο αναπόσβεστο κόστος (κρατικά)			
- Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στο αναπόσβεστοκόστος λοιπά)	1.004.725	11.665	993.060
Σύνολο	1.004.725	11.665	993.060
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων:			
- Χρεόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των -λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων (κρατικά)			
- Χρεόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών αποτελεσμάτων (λοιπά)			
Σύνολο	-	-	-
Αξιόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων:			
- Χρεόγραφα χαρτοφυλακίου αποτιμώμενου στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (λοιπά)	22.537		22.537
Σύνολο	22.537	-	22.537
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση - Δανειακό χαρτοφυλάκιο αποτιμώμενο στο αναπόσβεστο κόστος	858.883	805.924	52.959
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση - Δανειακό χαρτοφυλάκιο αποτιμώμενο στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων			
Σύνολο	858.883	805.924	52.959
Συνολική αξία εντός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο(α)	1.930.296	817.589	1.112.707
Λοιπά εντός ισολογισμού στοιχεία που δεν υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο	6.237.781	1.241	6.236.540
Σύνολο Ενεργητικού	8.168.077	818.830	7.349.247
B. Πιστωτικός κίνδυνος ανοιγμάτων συσχετιζόμενος με εκτός ισολογισμού στοιχεία:			
Εγγυητικές επιστολές, ενέγγυες πιστώσεις και λοιπές εγγυήσεις			
Μη εκταμιευθείσες δανειακές δεσμεύσεις που συνδέονται με στοιχεία ενεργητικού προς πώληση	1.625		1.625
Εγγυήσεις ομολογιακών δανείων έκδοσης θυγατρικών της Τράπεζας			
Συνολική αξία εκτός ισολογισμού στοιχείων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο(β)	1.625	-	1.625
Συνολική αξία ανοιγμάτων που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο (α+β)	1.931.921	817.589	1.114.332



ΑΝΑΛΥΣΗ ΚΑΤΑ ΔΙΑΒΑΘΜΙΣΗ

Χρηματοοικονομικά μέσα που υπόκεινται σε πιστωτικό κίνδυνο

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν τα λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος κατά την 31.12.2022 και 31.12.2021 ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο και διαβάθμιση.

	31.12.2022				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 1	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					
AAA					
AA+ έως AA-					
A+ έως A-					
BBB+ έως BBB-					
Υποδεέστερα από BBB-	7.648				7.648
Μη διαβαθμισμένα					
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	7.648	-	-	-	7.648
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου					
Λογιστική αξία	7.648	-	-	-	7.648
Αξία εξασφαλίσεων					
Αξιόγραφα που αποτιμώνται στο Αναπόσβεστο Κόστος					
AAA					
AA+ έως AA-					
A+ έως A-					
BBB+ έως BBB-					
Υποδεέστερα από BBB-	1.011.648				1.011.648
Μη διαβαθμισμένα					
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	1.011.648	-	-	-	1.011.648
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(4.406)				(4.406)
Λογιστική αξία	1.007.242	-	-	-	1.007.242
Αξία εξασφαλίσεων					

	31.12.2021				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 1	Απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					
AAA					-
AA+ έως AA-					
A+ έως A-					
BBB+ έως BBB-					
Υποδεέστερα από BBB-	25.705				25.705
Μη διαβαθμισμένα					
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	25.705	-	-	-	25.705
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου					
Λογιστική αξία	25.705	-	-	-	25.705
Αξία εξασφαλίσεων					
Αξιόγραφα που αποτιμώνται στο Αναπόσβεστο Κόστος					
AAA					
AA+ έως AA-					
A+ έως A-					
BBB+ έως BBB-					
Υποδεέστερα από BBB-	1.004.725				1.004.725
Μη διαβαθμισμένα					
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	1.004.725	-	-	-	1.004.725
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(11.665)				(11.665)
Λογιστική αξία	993.060	-	-	-	993.060



Αξία εξασφαλίσεων					
-------------------	--	--	--	--	--

**Αξιόγραφα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων**

Ο ακόλουθος πίνακας παρουσιάζει τα λοιπά χρηματοοικονομικά μέσα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων ανά πιστωτική διαβάθμιση.

	31.12.2022	31.12.2021
Αξιόγραφα που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων		
AAA		
AA+ έως AA-		
A+ έως A-		
BBB+ έως BBB-		
Υποδεέστερα από BBB-		
Μη διαβαθμισμένα		22.537
Αξία ανοιγμάτων προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	-	22.537
Αξία εξασφαλίσεων για απομείωση έναντι πιστωτικού κινδύνου		

ΑΝΑΛΥΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΑΝΑ Δ.Π.Χ.Π. 9 ΣΤΑΔΙΟ (STAGE)**Απαιτήσεις κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων**

Ακολουθεί η κατάταξη των απαιτήσεων κατά Πιστωτικών Ιδρυμάτων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο την 31.12.2022 και 31.12.2021:

	31.12.2022				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 31.12.2022					
Λογιστική αξία προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	7.648				7.648
Αναμενόμενες ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου					
Λογιστική αξία 31.12.2022	7.648	-	-	-	7.648

	31.12.2021				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 31.12.2021					
Λογιστική αξία προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	25.705				25.705
Αναμενόμενες ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου					
Λογιστική αξία 31.12.2021	25.705	-	-	-	25.705



Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου

Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος

Ακολουθεί η κατάταξη των αξιογράφων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο και κατηγορία εκδότη την 31.12.2022 και την 31.12.2021:

	31.12.2022				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Χρεόγραφα					
Λογιστική αξία προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	1.011.648				1.011.648
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(4.406)				(4.406)
Καθαρή αξία	1.007.242	-	-	-	1.007.242
Σύνολο αξιογράφων αποτιμώμενων στο αναπόσβεστο κόστος					
Λογιστική αξία προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	1.011.648				1.011.648
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(4.406)	-	-	-	(4.406)
Καθαρή αξία	1.007.242	-	-	-	1.007.242

	31.12.2021				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Αξιόγραφα απομειωμένα κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Χρεόγραφα					
Λογιστική αξία προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	1.004.725				1.004.725
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(11.665)				(11.665)
Καθαρή αξία	993.060	-	-	-	993.060
Σύνολο αξιογράφων αποτιμώμενων στο αναπόσβεστο κόστος					
Λογιστική αξία προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου	1.004.725	-	-	-	1.004.725
Αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου	(11.665)	-	-	-	(11.665)
Καθαρή αξία	993.060	-	-	-	993.060

Συμφωνία των λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού (εκτός δανείων) προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο

Οι κάτωθι πίνακες παρουσιάζουν την κίνηση της λογιστικής αξίας προ αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου των απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων, την κίνηση της εύλογης αξίας των αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση και την κίνηση των αξιογράφων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, στην οποία περιλαμβάνονται και οι αναμενόμενες ζημιές λόγω πιστωτικού κινδύνου ανα Δ.Π.Χ.Π. 9 Στάδιο.



31.12.2022															
	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					Αξίογραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση					Αξίογραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2022	25.705	-	-	-	25.705	-	-	-	-	-	1.004.725	-	-	-	1.004.725
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2022															
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3					-					-					-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3					-					-					-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2					-					-					-
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποκτήθηκαν															
Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων															
Γόκαι επί της λογιστικής αξίας προ προβλέψεων απομείωσης											53.711				53.711
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης															
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για διαγραφές															
Αποπληρωμές, συναλλαγμικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(18.057)				(18.057)						(46.788)				(46.788)
Απόσχιση τραπεζικού κλάδου															
Υπόλοιπο 31.12.2022	7.648	-	-	-	7.648	-	-	-	-	-	1.011.648	-	-	-	1.011.648



31.12.2021															
	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					Αξίογραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση					Αξίογραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2021	2.633.185	-	69.961	-	2.703.146	5.123.619	26.499	-	-	5.150.118	3.168.930	1.363	-	-	3.170.293
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2021															
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3															
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3															
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2															
Νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία που αποκτήθηκαν	5.659.643				5.659.643	1.042.150				1.042.150	1.297.405				1.297.405
Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων						(705.081)	(4.228)			(709.309)	(22.906)				(22.906)
Γόκοι επί της λογιστικής αξίας προ προβλέψεων απομείωσης						10.802	240			11.042	49.035	24			49.059
Μεταβολές λόγω τροποποιήσεων των συμβατικών όρων που δεν οδηγούν σε διακοπή αναγνώρισης															
Ποσά που χρησιμοποιήθηκαν στη χρήση για διαγραφές															
Αποπληρωμές, συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις	(4.386.043)				(4.386.043)	(667.276)	(502)			(667.778)	(210.706)	(23)			(210.729)
Απόσχιση τραπεζικού κλάδου	(3.881.080)		(69.961)		(3.951.041)	(4.804.214)	(22.009)			(4.826.223)	(3.277.033)	(1.364)			(3.278.397)
Υπόλοιπο 31.12.2021	25.705	-	-	-	25.705	-	-	-	-	-	1.004.725	-	-	-	1.004.725

Συμφωνία των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου

Οι κάτωθι πίνακες παρουσιάζουν την κίνηση των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου των απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων, αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση και αξιογράφων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος προαπομειώσεων ανά Δ.Π.Χ.Π. 9 στάδιο.

31.12.2022															
	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					Αξιογράφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση					Αξιογράφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.669				11.669
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2022															
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3															
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3															
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2															
Επανεκτίμηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου (α)															
Ζημιές απομείωσης νέων απαιτήσεων/ αξιογράφων (β)															
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)											(7.259)				(7.259)
Ζημιές απομείωσης απαιτήσεων/ αξιογράφων (α)+(β)+(γ)											(7.259)				(7.259)
Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού															
Συναλλαγματικές Διαφορές και λοιπές κινήσεις															
Απόσχιση Τραπεζικού κλάδου															
Υπόλοιπο 31.12.2022	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.406				4.406

Το κέρδος από τις απομειώσεις ομολόγων και λοιπών χρεογράφων στο αναπόσβεστο κόστος κατά τη χρήση του 2022 οφείλεται κυρίως στην αντιστροφή των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών ομολόγων μειωμένης εξασφάλισης που εξέδωσε η Τράπεζα και κατέχει η Εταιρία λόγω της αναβάθμισης του πιστοληπτικής διαβάθμισης της Τράπεζας εντός του 2022.



31.12.2021															
	Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων					Αξίογραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση					Αξίογραφα αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος				
	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο	Στάδιο (Stage) 1	Στάδιο (Stage) 2	Στάδιο (Stage) 3	Απαιτήσεις απομειωμένες κατά την αρχική τους αναγνώριση (POCI)	Σύνολο
Υπόλοιπο 1.1.2021	2.995	-	69.961	-	72.956	13.808	331	-	-	14.139	10.165	7	-	-	10.172
Μεταβολές χρήσης 1.1 - 31.12.2021															
Μεταφορά σε στάδιο 1 από στάδιο 2 ή 3					-					-					-
Μεταφορά σε στάδιο 2 από στάδιο 1 ή 3					-					-					-
Μεταφορά σε στάδιο 3 από στάδιο 1 ή 2					-					-					-
Επανεκτίμηση αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου (α)					-					-					-
Ζημιές απομείωσης νέων απαιτήσεων/ αξιογράφων (β)	756				756	1.763				1.763	(10.857)				(10.857)
Αλλαγή πιστωτικών παραμέτρων (γ)	(415)				(415)	2.108	(69)			2.039	32	(3)			29
Ζημιές απομείωσης απαιτήσεων/ αξιογράφων (α)+(β)+(γ)	341				341	3.871	(69)			3.802	(10.825)	(3)			(10.828)
Διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού						(2.443)	(30)			(2.473)	(72)				(72)
Συναλλαγματικές διαφορές και λοιπές κινήσεις						2				2					
Απόσχιση Τραπεζικού κλάδου	(3.336)		(69.961)		(73.297)	(15.238)	(232)			(15.470)	(10.933)	(4)			(10.937)
Υπόλοιπο 31.12.2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.665	-	-	-	11.665



32.2 Κίνδυνος αγοράς

Κίνδυνος αγοράς είναι ο κίνδυνος ζημιάς που προκύπτει από δυσμενείς εξελίξεις στην τιμή ή στη μεταβλητότητα που παρατηρούνται στις αγορές επιτοκίων, συναλλάγματος, χρηματιστηριακών δεικτών, μετοχών και αγαθών.

Η εταιρία εκτίθεται σε κίνδυνο αγοράς, ο οποίος είναι ο κίνδυνος πιθανής ζημιάς λόγω δυσμενών αλλαγών στις μεταβλητές της αγοράς, όπως μεταβολές σε επιτόκια και συναλλαγματικές ισοτιμίες.

α. Συναλλαγματικός κίνδυνος

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις της Εταιρίας είναι σε Ευρώ, επομένως ο συναλλαγματικός κίνδυνος εξαλείφεται.

β. Επιτοκιακός κίνδυνος

Ο επιτοκιακός κίνδυνος του τραπεζικού χαρτοφυλακίου αφορά την μεταβλητότητα στο κεφάλαιο και στα έσοδα τόκων της Τράπεζας που οφείλεται στην αναντιστοιχία του επιτοκιακού ανοίγματος μεταξύ των μη διαπραγματευσίμων στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού. Το πλαίσιο διαχειρίσεως του επιτοκιακού κινδύνου καθορίζεται σύμφωνα με την Πολιτική Διαχειρίσεως Κινδύνου στοιχείων Ενεργητικού-Παθητικού (Asset Liability Risk Management Policy). Με βάση αυτό το πλαίσιο η ανάλυση κινδύνων διενεργείται σύμφωνα με τον χρόνο επαναπροσδιορισμού των επιτοκίων (Interest Rate Gap Analysis). Ειδικότερα, τα στοιχεία Ενεργητικού και Παθητικού ταξινομούνται σε χρονικές περιόδους (Gaps) ανάλογα με το πότε επαναπροσδιορίζεται το επιτόκιο τους, για τα στοιχεία κυμαινόμενου επιτοκίου, ή με το πότε λήγουν, για τα στοιχεία σταθερού επιτοκίου. Για τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού τα οποία δεν έχουν λήξη, η κατανομή των ροών γίνεται βάση μοντέλων ανάλυσης της συμπεριφοράς αυτών. Τα εν λόγω μοντέλα έχουν επικυρωθεί από την αρμόδια Διεύθυνση. Σενάρια ακραίων επιτοκιακών μεταβολών πραγματοποιούνται σε μηνιαία βάση, ενώ υπολογίζεται η επίπτωσή τους στη μεταβολή στο έσοδο τόκων μέσω του EaR (Earning at Risk) και στα κεφάλαια μέσω του EVE (Economic Value of Equity). Αντίστοιχα όρια έχουν καθοριστεί και για τα δύο μεγέθη (EaR & EVE) τα οποία παρακολουθούνται σε τακτική βάση.



Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η Ανάλυση Επαναπροσδιορισμού Επιτοκίων για όλα τα στοιχεία του Ενεργητικού και των Υποχρεώσεων, χρηματοοικονομικά και μη χρηματοοικονομικά.

	31.12.2022							
	< 1 μηνός	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	> 5 ετών	Μη επηρεαζόμενα στοιχεία	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ								
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	7.648							7.648
Απαιτήσεις κατά πελατών		339						339
Αξόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου								
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή θέση	74							74
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων								
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος		490.474	516.768					1.007.242
Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές							6.251.797	6.251.797
Επενδύσεις σε ακίνητα								
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια							5	5
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια							329	329
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις								
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού							30.667	30.667
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση								
Σύνολο Ενεργητικού	7.722	490.813	516.768	-	-	-	6.282.798	7.298.101
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ								
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις		517.276	511.648				-	1.028.924
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους							15	15
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις							614	614
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους							16	16
Λοιπές υποχρεώσεις							13.945	13.945
Προβλέψεις								
Σύνολο Υποχρεώσεων	-	517.276	511.648	-	-	-	14.590	1.043.514
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ								
Μετοχικό Κεφάλαιο							680.980	680.980
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο							5.259.114	5.259.114
Ειδικό αποθεματικό εκ μείωσης Μετοχικού Κεφαλαίου							296.424	296.424
Αποθεματικά							792.013	792.013
Αποτελέσματα εις νέον							(773.944)	(773.944)
Σύνολο Καθαρής Θέσης	-	-	-	-	-	-	6.254.587	6.254.587
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	-	517.276	511.648	-	-	-	6.269.177	7.298.101
ΑΝΟΙΓΜΑ	7.722	(26.463)	5.120	-	-	-	(13.621)	
ΣΩΡΡΕΥΤΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	7.722	(18.741)	(13.621)	(13.621)	(13.621)	(13.621)		



	31.12.2021							Μη επηρεαζόμενα στοιχεία	Σύνολο
	< 1 μηνός	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	1 έως 5 έτη	> 5 ετών			
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ									
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	25.705							25.705	
Απαιτήσεις κατά πελατών							18.446	18.446	
Αξίογραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου									
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή θέση	133							133	
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	22.537							22.537	
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος		480.636	512.424					993.060	
Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές							6.160.102	6.160.102	
Επενδύσεις σε ακίνητα									
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια							7	7	
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια							370	370	
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις									
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού							75.928	75.928	
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση							52.959	52.959	
Σύνολο Ενεργητικού	48.375	480.636	512.424	-	-	-	6.307.812	7.349.247	
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ									
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές θαναϊακές υποχρεώσεις					1.044.403			1.044.403	
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους							31.839	31.839	
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις							24	24	
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους							30	30	
Λοιπές υποχρεώσεις							12.292	12.292	
Προβλέψεις									
Σύνολο Υποχρεώσεων	-	-	-	-	1.044.403	-	44.185	1.088.588	
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ									
Μετοχικό Κεφάλαιο							703.794	703.794	
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο							11.362.512	11.362.512	
Αποθεματικά							423.244	423.244	
Αποτελέσματα εις νέον							(6.228.891)	(6.228.891)	
Σύνολο Καθαρής Θέσης	-	-	-	-	-	-	6.260.659	6.260.659	
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	-	-	-	-	1.044.403	-	6.304.844	7.349.247	
ΑΝΟΙΓΜΑ	48.375	480.636	512.424	-	(1.044.403)	-	2.968	-	
ΣΩΡΡΕΥΤΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	48.375	529.011	1.041.435	1.041.435	(2.968)	(2.968)	-	-	

Από την ανάλυση Ανοιγμάτων Επιτοκίων και με την εφαρμογή εναλλακτικών σεναρίων μεταβολών των επιτοκίων της αγοράς ή και των βασικών επιτοκίων της Εταιρίας, υπολογίζεται άμεσα η αντίστοιχη μεταβολή στο καθαρό έσοδο τόκων και τα αντίστοιχα μέσα αντιστάθμισης. Στα σενάρια μείωσης των επιτοκίων μελετάται μεταβολή μέχρι του σημείου όπου αυτή είναι δυνατή (μηδενισμός επιτοκίου) σύμφωνα με τις ισχύουσες καμπύλες επιτοκίων.

Σημειώνεται ότι η ευαισθησία του καθαρού εσόδου για την Εταιρία από τόκους είναι μηδενική καθώς στα χαρτοφυλάκια των χρεογράφων Ενεργητικού και Παθητικού περιλαμβάνονται τίτλοι σταθερού επιτοκίου.



32.3 Κίνδυνος ρευστότητας

Ο Κίνδυνος ρευστότητας αφορά την δυνατότητα της Εταιρίας να διατηρεί επαρκή ρευστότητα για την εκπλήρωση των συναλλακτικών του υποχρεώσεων είτε προγραμματισμένων είτε έκτακτων. Ο κίνδυνος ρευστότητας προκύπτει τόσο από την πιθανότητα οι ταμειακές εκροές να μην καλύπτονται επαρκώς από τις ταμειακές εισροές (funding liquidity risk) όσο και από την πιθανότητα μη έγκαιρης προσαρμογής στις μεταβαλλόμενες συνθήκες της αγοράς, με αποτέλεσμα να μην είναι δυνατή η ρευστοποίηση στοιχείων του ενεργητικού στην καλύτερη τιμή της αγοράς (market liquidity risk). Για τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού τα οποία δεν έχουν λήξη, η κατανομή των ροών γίνεται βάση μοντέλων ανάλυσης της συμπεριφοράς αυτών. Τα εν λόγω μοντέλα έχουν επικυρωθεί από την αρμόδια Διεύθυνση.

Τα εκτελεστικά και ανώτατα στελέχη της διοίκησης ενημερώνονται καθημερινά για τα τρέχοντα επίπεδα έκθεσης σε κίνδυνο ρευστότητας, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι το προφίλ κινδύνου ρευστότητας της Εταιρίας παραμένει εντός των εγκεκριμένων ορίων. Επιπροσθέτως, λαμβάνουν καθημερινά αναφορά ρευστότητας στην οποία παρουσιάζονται αναλυτικά οι πηγές χρηματοδότησης της Εταιρίας και τα διαθέσιμα, μη αναχρηματοδοτηθέντα περιουσιακά στοιχεία. Μεταξύ άλλων, για την ορθή διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας και σύμφωνα με τις εποπτικές απαιτήσεις, η Εταιρία παρακολουθεί και διαχειρίζεται σε μηνιαία βάση το ύψος, την ποιότητα, τη συγκέντρωση και τη χρηματοδοτική ικανότητα των διαθέσιμων ενεχύρων της (concentration of counterbalancing capacity), την ανάλυση των ταμειακών χρηματοροών που προκύπτουν από τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού (εισροές, εκροές – maturity ladder) σε χρονικές περιόδους, τη διάρθρωση / διασπορά και το κόστος των πηγών χρηματοδότησης της (concentration and cost of funding), τη δυνατότητα ανανέωσης της χρηματοδότησής της (roll over of funding).

Σύμφωνα με την Ανάλυση Ληκτοτήτων Ρευστότητας (Liquidity Gap Analysis), υπολογίζονται οι χρηματοροές που προκύπτουν από όλα τα στοιχεία Ενεργητικού και Υποχρεώσεων και ταξινομούνται σε χρονικές περιόδους, σύμφωνα με τη συμβατική ημερομηνία λήξεως ή με την εκτιμώμενη ημερομηνία λήξεως βασιζόμενη σε στατιστική ανάλυση (convention). Εξαιρέση στο ανωτέρω, αποτελούν τα χαρτοφυλάκια αξιογράφων, τα οποία μπορούν να συμβάλλουν άμεσα σε άντληση ρευστότητας, και κατανέμονται στην πρώτη περίοδο.

Χρηματοδότηση Wholesale

Μεσοπρόθεσμος Δανεισμός από τις διεθνείς κεφαλαιαγορές

Πάγια επιδίωξη της Εταιρίας είναι η καλλιέργεια σχέσεων με διεθνείς επενδυτές που δύνανται να προσφέρουν μεσοπρόθεσμη χρηματοδότηση μέσω αγοράς χρεογράφων έκδοσης της Εταιρίας. Η Εταιρία διατηρεί για το σκοπό αυτό ειδικά χρηματοδοτικά προγράμματα που έχουν απήχηση σε διεθνείς επενδυτές και προβαίνει στην επαρκή κάλυψη των δανειακών της αναγκών μέσω των διεθνών κεφαλαιαγορών διενεργώντας προγραμματισμό των σχετικών της αναγκών σε ετήσια βάση. Εντούτοις, η Εταιρία αναγνωρίζει ότι η ζήτηση των εν λόγω χρεογράφων ενδέχεται να μην είναι αρκετή για να καλύψει πλήρως τις ανάγκες της σε συγκεκριμένα χρονικά διαστήματα, ως αποτέλεσμα παραγόντων που αφορούν τόσο στην πιστοληπτική της αξιολόγηση όσο και στο εγχώριο και διεθνές οικονομικό περιβάλλον.



Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζεται η Ανάλυση Ληκτοτήτων Ρευστότητας για όλα τα στοιχεία του Ενεργητικού και των Υποχρεώσεων.

	31.12.2022					Σύνολο
	< 1 μηνός	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	> 1 έτους	
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ						
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	7.648					7.648
Απαιτήσεις κατά πελατών		339				339
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου						-
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή θέση	74					74
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων						
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					1.007.242	1.007.242
Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές					6.251.797	6.251.797
Επενδύσεις σε ακίνητα						-
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια					5	5
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια					329	329
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις						-
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού					30.667	30.667
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση						-
Σύνολο Ενεργητικού	7.722	339	-	-	7.290.040	7.298.101
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ						
Υποχρεώσεις προς πελάτες						-
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις					1.028.924	1.028.924
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους				15		15
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους					16	16
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις				26	588	614
Λοιπές υποχρεώσεις					13.945	13.945
Προβλέψεις						-
Σύνολο Υποχρεώσεων	-	-	-	41	1.043.473	1.043.514
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ						
Μετοχικό Κεφάλαιο					680.980	680.980
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο					5.259.114	5.259.114
Ειδικό αποθεματικό εκμειώσεως Μετοχικού Κεφαλαίου					296.424	296.424
Αποθεματικά					792.013	792.013
Αποτελέσματα εις νέον					(773.944)	(773.944)
Σύνολο Καθαρής Θέσης	-	-	-	-	6.254.587	6.254.587
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	-	-	-	41	7.298.060	7.298.101
ΑΝΟΙΓΜΑ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ	7.722	339		(41)	8.020	
ΣΩΡΕΥΤΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	7.722	8.061	8.061	8.020		



	31.12.2021					
	< 1 μηνός	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	> 1 έτους	Σύνολο
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ						
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	25.705					25.705
Απαιτήσεις κατά πελατών				18.446		18.446
Αξίογραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου						-
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή θέση	133					133
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	22.537					22.537
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος					993.060	993.060
Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές					6.160.102	6.160.102
Επενδύσεις σε ακίνητα						-
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια					7	7
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια					370	370
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις						-
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού					75.928	75.928
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση						52.959
Σύνολο Ενεργητικού	48.375	52.959	-	18.446	7.229.467	7.349.247
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ						
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις					1.044.403	1.044.403
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους		31.839				31.839
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους					30	30
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις				24		24
Λοιπές υποχρεώσεις					12.292	12.292
Προβλέψεις						-
Σύνολο Υποχρεώσεων	-	31.839	-	24	1.056.725	1.088.588
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ						
Μετοχικό Κεφάλαιο					703.794	703.794
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο					11.362.512	11.362.512
Αποθεματικά					423.244	423.244
Αποτελέσματα εις νέον					(6.228.891)	(6.228.891)
Σύνολο Καθαρής Θέσης	-	-	-	-	6.260.659	6.260.659
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	-	31.839	-	24	7.317.384	7.349.247
ΑΝΟΙΓΜΑ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ	48.375	21.120		18.422	(87.917)	
ΣΩΡΕΥΤΙΚΟ ΑΝΟΙΓΜΑ	48.375	69.495	69.495	87.917		

	31.12.2022						
	Σύνολο Ισολογισμού	Ονομαστικές εισροές / (εκροές)					Σύνολο
		έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	πέραν του έτους	
Υποχρεώσεις - μη παράγωγα							
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	1.028.924	(4.140)	(7.880)	(12.154)	(24.575)	(1.142.231)	(1.190.981)
Λοιπές υποχρεώσεις	13.945					(13.945)	(13.945)
Σύνολο	1.042.869	(4.140)	(7.880)	(12.154)	(24.575)	(1.156.176)	(1.204.925)
Στοιχεία εκτός Ισολογισμού							
Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις							
Σύνολο στοιχείων εκτός Ισολογισμού	-	-	-	-	-	-	-



	31.12.2021						Σύνολο
	Σύνολο Ισολογισμού	Ονομαστικές εισροές / (εκροές)					
		έως 1 μήνα	1 έως 3 μήνες	3 έως 6 μήνες	6 έως 12 μήνες	πέραν του έτους	
Υποχρεώσεις - μη παράγωγα							
Όμολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	1.044.403	(4.140)	(7.880)	(12.154)	(24.575)	(1.141.903)	(1.190.653)
Λοιπές υποχρεώσεις	12.292		(12.292)				(12.292)
Σύνολο	1.056.695	(4.140)	(20.172)	(12.154)	(24.575)	(1.141.903)	(1.202.945)
Στοιχεία εκτός Ισολογισμού							
Χρηματοοικονομικές εξασφαλίσεις							
Σύνολο στοιχείων εκτός Ισολογισμού	-	-	-	-	-	-	-

32.4 Εύλογες αξίες χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων

Διαβάθμιση των μη αποτιμώμενων στην εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων

	31.12.2022				
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική Εύλογη αξία	Συνολική Λογιστική αξία
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού					
Απαιτήσεις κατά πελατών			339	339	339
Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου					
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος		807.758		807.748	1.007.242
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων					
Υποχρεώσεις προς πελάτες					
Όμολογίες έκδοσής μας	423.702	420.030		843.732	1.028.924

	31.12.2021				
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική Εύλογη αξία	Συνολική Λογιστική αξία
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού					
Απαιτήσεις κατά πελατών			18.446	18.446	18.446
Χρεόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου					
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος		1.007.645		1.007.645	993.060
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων					
Υποχρεώσεις προς πελάτες					
Όμολογίες έκδοσής μας	1.018.226	227	9.234	1.027.687	1.044.403

Οι ανωτέρω πίνακες παρουσιάζουν την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, με ταξινόμηση ανά επίπεδο ιεραρχίας, καθώς και τη λογιστική αξία τους.

Στο Επίπεδο 1 κατατάσσονται χρεόγραφα και ομολογιακές εκδόσεις που διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά. Στο Επίπεδο 2 κατατάσσονται χρεόγραφα και ομολογιακές εκδόσεις των οποίων η εύλογη αξία προσδιορίζεται από μη δεσμευτικές τιμές των χρεογράφων που παρέχουν στην αγορά εξωτερικοί διαπραγματευτές (dealers – brokers) ή χρεόγραφα των οποίων η εύλογη αξία προσδιορίζεται με μεθοδολογίες εισοδήματος (income approach) χρησιμοποιώντας ως δεδομένα επιτόκια και πιστωτικά περιθώρια που είναι παρατηρήσιμα στην αγορά.

Στο Επίπεδο 3 περιλαμβάνονται λοιπές δανειακές υποχρεώσεις της εταιρίας συμμετοχών προς εταιρία ειδικού σκοπού. Η εύλογη αξία των ανωτέρω υποχρεώσεων υπολογίστηκε με προεξόφληση μελλοντικών χρηματοροών λαμβάνοντας υπόψη μη παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς.

Η εύλογη αξία των λοιπών χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος δεν διαφέρει ουσιωδώς από την αντίστοιχη λογιστική.



Διαβάθμιση των χρηματοοικονομικών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία

	31.12.2022			
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία
Αξίόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή θέση				
- Ομόλογα και έντοκα γραμμάτια				
- Μετοχές			74	74

	31.12.2021			
	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία
Αξίόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή θέση				
- Μετοχές			133	133
Αξίόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων				
- Ομόλογα, ομολογίες και έντοκα γραμμάτια			22.537	22.537

Οι ανωτέρω πίνακες παρουσιάζουν τη διαβάθμιση των χρηματοοικονομικών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία σε επίπεδα ιεραρχίας της εύλογης αξίας, σύμφωνα με τα δεδομένα που χρησιμοποιήθηκαν για τον προσδιορισμό της. Η Εταιρία έχει στο χαρτοφυλάκιο της μετοχές που κατατάσσονται στο Επίπεδο 3, καθώς η εύλογη αξία τους προσδιορίστηκε με βάση το ποσοστό της Εταιρίας στην καθαρή θέση του εκδότη. Επίσης η εταιρία κατείχε ομόλογα στο Επίπεδο 3 ποσού € 21,3 εκατ τα οποία τον Ιούλιο του 2022 μεταφέρθηκαν στην εταιρία Galaxy Cosmos Mezz Plc (σημείωση 37).

Ειδικά για τις μεθοδολογίες προσδιορισμού της εύλογης αξίας την 31.12.2022 και την συγκριτική περίοδο του Επιπέδου 3 παρατίθεται ο ακόλουθος πίνακας:

	31.12.2022			
	Συνολική Εύλογη αξία	Εύλογη Αξία	Μέθοδος αποτίμησης	Σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	74	74	Με βάση το ποσοστό του Ομίλου στην καθαρή θέση	Καθαρή θέση του εκδότη

	31.12.2021			
	Συνολική Εύλογη αξία	Εύλογη Αξία	Μέθοδος αποτίμησης	Σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα
Μετοχές αποτιμώμενες στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	133	133	Με βάση το ποσοστό του Ομίλου στην καθαρή θέση	Καθαρή θέση του εκδότη
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	22.537	22.537	Προεξόφληση ταμειακών ροών	Μελλοντικές ταμειακές ροές

Η Εταιρία πραγματοποιεί τη μεταφορά μεταξύ Επιπέδων της ιεραρχίας εύλογης αξίας στο τέλος κάθε περιόδου.



Κατωτέρω παρατίθεται συμφωνία μεταβολών των χρηματοοικονομικών στοιχείων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία και έχουν κατηγοριοποιηθεί στο Επίπεδο 3.

	31.12.2022				
	Ενεργητικό				
	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού	Λοιπές απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία
Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2022	133	22.537	-	-	-
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων		7.810			
-Καθαρό έσοδο από τόκους		473			
- Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων		7.338			
-Ζημιές απομείωσης					
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση -Αποθεματικά					
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση - Αποτελέσματα εις νέον	(59)				
Αγορές/Εκδόσεις/Εκταμιεύσεις		70.613			
Πωλήσεις		(92.299)			
Εξοφλήσεις		(8.662)			
Απόσχιση Τραπεζικού κλάδου					
Μεταφορές εντός Επιπέδου 3 από Επίπεδο 2					
Μεταφορές εκτός επιπέδου 3 λόγω απόκτησης ελέγχου					
Μεταφορά στα «Στοιχεία Διαθέσιμα προς Πώληση»					
Υπόλοιπο 31.12.2022	74	-	-	-	-
Ποσά που καταχωρήθηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων και αφορούν τα χρηματοοικονομικά μέσα που περιλαμβάνονται στον ισολογισμό στο τέλος της περιόδου 1.1 - 31.12.2022					
-Καθαρό έσοδο από τόκους					
- Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων					
-Ζημιές απομείωσης					



31.12.2021					
Ενεργητικό					
	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή Θέση	Αξιόγραφα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Δάνεια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα ενεργητικού	Λοιπές απαιτήσεις που αποτιμώνται στην εύλογη αξία
Υπόλοιπο έναρξης 1.1.2021	8.448	177.860	264.068	-	40.000
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε στην κατάσταση αποτελεσμάτων	1	1.869	(15.651)		-
-Καθαρό έσοδο από τόκους	-	422	2.546		
- Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	1	1.447	(18.197)		-
-Ζημιές απομείωσης					
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση - Αποθεματικά	7				
Συνολικό κέρδος/(ζημιά) που καταχωρήθηκε απευθείας στην Καθαρή Θέση - Αποτελέσματα εις νέον	48				
Αγορές/Εκδόσεις/Εκταμιεύσεις	133	22.655	276		321
Πωλήσεις			(253)		
Εξοφλήσεις	(77)	(3.315)	(2.478)		
Απόσχιση Τραπεζικού κλάδου	(8.427)	(176.532)	(245.962)		(40.321)
Μεταφορές εντός Επιπέδου 3 από Επίπεδο 2					
Μεταφορές εκτός επιπέδου 3 λόγω απόκτησης ελέγχου					
Μεταφορά στα «Στοιχεία Διαθέσιμα προς Πώληση»					
Υπόλοιπο 31.12.2021	133	22.537	-	-	-
Ποσά που καταχωρήθηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων και αφορούν τα χρηματοοικονομικά μέσα που περιλαμβάνονται στον ισολογισμό στο τέλος της περιόδου 1.1 - 31.12.2021.		3.282			
-Καθαρό έσοδο από τόκους		340			
- Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων		2.942			
-Ζημιές απομείωσης					

Η ανάλυση ευαισθησίας για τα χρηματοοικονομικά μέσα που κατατάσσονται στο Επίπεδο 3 την 31.12.2022 δεν έχει σημαντικά μετρήσιμα αποτελέσματα λόγω της αποτίμησης με βάση την Καθαρή Θέση του Εκδότη. Σημειώνεται ότι δεν υπάρχουν αλληλεπιδράσεις μεταξύ των μη παρατηρήσιμων δεδομένων οι οποίες να επηρεάζουν σημαντικά την εύλογη αξία. Η ανάλυση ευαισθησίας για την 31.12.2021 παρατίθεται στον κάτωθι πίνακα:

31.12.2021							
	Σημαντικά μη παρατηρήσιμα δεδομένα	Ποσοτική πληροφόρηση μη παρατηρήσιμων δεδομένων	Μεταβολή των μη παρατηρήσιμων δεδομένων	Επίπτωση στα αποτελέσματα χρήσης		Επίπτωση στην Καθαρή Θέση	
				Ευνοϊκή μεταβολή	Δυσμενής μεταβολή	Ευνοϊκή μεταβολή	Δυσμενής μεταβολή
Ομόλογα αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	Μελλοντικές ταμειακές ροές	Ανακτησιμότητα χρηματικών ροών	Μεταβολή του δείκτη ανακτησιμότητας χρηματοροών -επιτόκιο προεξόφλησης κόστος κεφαλαίου	4.547	(11.429)		



Σύνολο				4.547	(11.429)	-	-
--------	--	--	--	-------	----------	---	---



32.5 Μεταβιβάσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού

Η Εταιρία, πριν τον εταιρικό μετασχηματισμό, είχε προβεί σε συναλλαγές τιτλοποίησης επιχειρηματικών, ναυτιλιακών, καταναλωτικών δανείων και πιστωτικών καρτών με σκοπό την άντληση ρευστότητας. Τα τιτλοποιημένα δάνεια συνέχισαν να αναγνωρίζονται στον ισολογισμό της Εταιρίας καθώς διατήρησε σε όλες τις περιπτώσεις τα οφέλη και τους κινδύνους από αυτά, όπως προέκυπτε από τα χαρακτηριστικά των συναλλαγών (π.χ. πλήρης ενοποίηση των εταιριών ειδικού σκοπού, ιδιοκατοχή των ομολόγων και δικαίωμα είσπραξης του αναβαλλόμενου τιμήματος (deferred consideration) από τη μεταβίβαση). Εντός του 2021 και πριν από τον εταιρικό μετασχηματισμό ανακλήθηκε μια εκ των ανωτέρω συναλλαγών με εξόφληση του συνόλου των ομολογιών εκδόσεως της εταιρίας ειδικού σκοπού, ήτοι η τιτλοποίηση ομολογιακού δανείου μέσω της Alpha Quantum DAC (ανάκληση 19.3.21). Οι απαιτήσεις και υποχρεώσεις από τις λοιπές συναλλαγές μεταβιβάστηκαν στην Τράπεζα στο πλαίσιο του εταιρικού μετασχηματισμού και έπαψαν να αναγνωρίζονται από την Εταιρία.

Επιπλέον, η Εταιρία πρόβη την 30.4.2020 σε συναλλαγή τιτλοποίησης μη εξυπηρετούμενων δανείων λιανικής και επιχειρηματικής πίστης, τα οποία μεταβιβάστηκαν στις πλήρως ενοποιούμενες εταιρίες ειδικού σκοπού Orion X Securitisation DAC, Galaxy II Funding DAC, Galaxy III Funding DAC και Galaxy IV Funding DAC, που ιδρύθηκαν στην Ιρλανδία. Αρχικά, λόγω της ιδιοκατοχής των ομολόγων εκδόσεως των ανωτέρω εταιριών ειδικού σκοπού, η Εταιρία συνέχισε να αναγνωρίζει στον ισολογισμό της τα τιτλοποιημένα δάνεια καθώς διατήρησε τους κινδύνους και τα οφέλη από αυτά. Στο πλαίσιο του εταιρικού μετασχηματισμού της 16.4.2021, το 100% των ομολόγων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και το 5% των ομολόγων ενδιάμεσης και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας μεταβιβάστηκαν στην Τράπεζα, ενώ η Εταιρία συνέχισε να αναγνωρίζει τα τιτλοποιημένα δάνεια. Την 18.6.2021 η Εταιρία ολοκλήρωσε την πώληση του 51% των ομολογιών μεσαίας και χαμηλής εξοφλητικής προτεραιότητας που είχαν εκδοθεί από τις εταιρίες Orion Securitisation DAC, Galaxy II Funding DAC και Galaxy IV Funding DAC, γεγονός που οδήγησε στη διακοπή αναγνώρισης των αντίστοιχων δανειακών χαρτοφυλακίων καθώς έπαψε να έχει τον έλεγχο επί αυτών. Εντός της τρέχουσας χρήσεως ανακλήθηκε, επίσης, η συναλλαγή τιτλοποίησης μέσω της εταιρίας ειδικού σκοπού Galaxy III Funding DAC καθώς το εν λόγω δανειακό χαρτοφυλάκιο μεταβιβάστηκε στην Τράπεζα προκειμένου να πωληθεί απευθείας σε τρίτο επενδυτή. Η λογιστική αξία του τιτλοποιημένου δανειακού χαρτοφυλακίου της Galaxy III Funding DAC την 31.12.2021 ανέρχονταν σε € 52.959 και δεδομένης της ιδιοκατοχής της ομολογίας εκδόσεως της δεν υφίσταντο υποχρέωση από τη μεταβίβαση.

Με 31.12.2022 δεν υφίσταται στην κατοχή της Εταιρίας τιτλοποιημένο δανειακό χαρτοφυλάκιο ούτε αντίστοιχη ιδιοκατοχή ομολογίας εκδόσής της.

33. Συναλλαγές συνδεδεμένων μερών

Η Εταιρία, στα πλαίσια των συνήθων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της, διενεργεί συναλλαγές και με συνδεδεμένα με αυτή μέρη. Οι συναλλαγές αυτές διενεργούνται με συνθήκες και όρους της αγοράς και εγκρίνονται από τα αρμόδια όργανα της Εταιρίας.

α. Με 31.12.2022 και 31.12.2021 δεν υφίστανται υπόλοιπα συναλλαγών της Εταιρίας με τα εν ενεργεία βασικά Διοικητικά στελέχη, τα οποία αποτελούνται από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής της Εταιρίας καθώς και με τα πλησιέστερα συγγενικά τους πρόσωπα και τις συνδεδεμένες με αυτά εταιρίες.

Στον κάτωθι πίνακα παρατίθενται τα αποτελέσματα των συναλλαγών με τα συνδεδεμένα μέρη:

	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2021
Έσοδα	
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	9
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	
Σύνολο	9
Έξοδα	
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	1
Αμοιβές βασικών Διοικητικών Στελεχών και πλησιεστέρων συγγενικών τους προσώπων	1.291
Σύνολο	1.292

Οι Αμοιβές βασικών Διοικητικών Στελεχών και πλησιεστέρων συγγενικών τους προσώπων αναλύονται ως εξής:



	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2021
Αμοιβές μελών Διοικητικού Συμβουλίου, μισθοί και ημερομίσθια	1.178
Αμοιβές καθορισμένων παροχών	4
Έξοδο προγράμματος αποζημίωσης ανωτάτων στελεχών	
Εργοδοτικές εισφορές	80
Λοιπά	29
Σύνολο	1.291

Σημειώνεται ότι σύμφωνα με την πολιτική αποδοχών των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της εταιρίας, όπως εγκρίθηκε και από την Τακτική Γενική Συνέλευση της 22.7.2021 δεδομένου ότι η σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας είναι ίδια με τη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της 100% θυγατρικής της Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία, οι αμοιβές των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου θα καταβάλλονται, σύμφωνα με τα ανωτέρω, μόνο από μία εταιρία, και συγκεκριμένα από την Τράπεζα.

β. Τα υπόλοιπα των συναλλαγών με εταιρίες που άμεσα ή έμμεσα αποτελούν θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς της Εταιρίας και τα σχετικά με τις συναλλαγές αυτές αποτελέσματα έχουν ως εξής:

i. Θυγατρικές εταιρίες

	31.12.2022	31.12.2021
Ενεργητικό		
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	7.648	25.705
Απαιτήσεις κατά πελατών	238	18.194
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	1.007.242	993.060
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	2.390	540
Σύνολο	1.017.518	1.037.499
Υποχρεώσεις		
Ομολογίες εκδόσεώς μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις		40.179
Λοιπές υποχρεώσεις	2.236	4.544
Σύνολο	2.236	44.723
Εγγυητικές επιστολές και λοιπές εγγυήσεις		



	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	50.746	48.496
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	7.478	4.522
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων		10.936
Έσοδα από μερίσματα	1.290	
Λοιπά έσοδα	332	2.132
Σύνολο	59.846	66.086
Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	329	4.152
Προμήθειες έξοδα	20.123	428
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων		14.014
Γενικά διοικητικά έξοδα	1.103	13.935
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσεως		608
Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα	(7.259)	44.737
Σύνολο	14.296	77.874

ii. Συγγενείς εταιρίες

	31.12.2022	31.12.2021
Ενεργητικό		
Απαιτήσεις κατά πελατών	19	48
Σύνολο	19	48

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		229
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων		314
Λοιπά έσοδα	51	9
Σύνολο	51	552
Έξοδα		
Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα		4.125
Σύνολο	-	4.125

iii. Κοινοπραξίες

	31.12.2022	31.12.2021
Ενεργητικό		
Απαιτήσεις κατά πελατών	68	132
Σύνολο	68	132

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		206
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων		303
Λοιπά έσοδα	99	16
Σύνολο	99	525

Για τις απομειώσεις των συμμετοχών σε θυγατρικές, κοινοπραξίες και συγγενείς εταιρίες γίνεται αναφορά στις αντίστοιχες σημειώσεις.

γ. Το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (Τ.Χ.Σ.) ασκεί σημαντική επιρροή στην Εταιρία. Ειδικότερα, στα πλαίσια του Ν. 3864/2010 και του από 23.11.2015 Συμφώνου Συνεργασίας (Relationship Framework Agreement- RFA), το οποίο αντικατέστησε το προηγούμενο που υπεγράφη το 2013, έχει συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο. Κατά συνέπεια, σύμφωνα με το ΔΛΠ 24 το Τ.Χ.Σ. και οι ελεγχόμενες από αυτό εταιρίες θεωρούνται συνδεδεμένα μέρη της Εταιρίας.

Τα υπόλοιπα των συναλλαγών και τα σχετικά με αυτές αποτελέσματα έχουν ως εξής:

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Έσοδα		
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		1

34. Αμοιβές Ελεγκτικών Εταιριών

Οι συνολικές αμοιβές του νόμιμου ελεγκτή της Εταιρίας «Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών», μέλος της Deloitte Touche Tohmatsu Ltd («DTTL»), καθώς και από τις υπόλοιπες εταιρίες της DTTL και των αντίστοιχων συνεργατών τους αναλύονται ως εξής, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις παραγράφους 2 και 32 του άρθρου 29 του Ν. 4308/2014.

	Από 1 Ιανουαρίου έως	
	31.12.2022	31.12.2021
Για τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων λογαριασμών *	188	862
Σχετικές με έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού	57	135
Λοιπές αμοιβές σχετικές με μη ελεγκτικές υπηρεσίες	374	480
Σύνολο	619	1.477

35. Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση

	31.12.2022	31.12.2021
Δάνεια		52.959
Σύνολο	-	52.959

Δανειακό Χαρτοφυλάκιο

Εντός του 2021, η Τράπεζα εκκίνησε την διαδικασία πώλησης, μέσω διαγωνιστικής διαδικασίας μιας φάσης, ενός χαρτοφυλακίου δανείων λιανικής τραπεζικής άνευ εξασφαλίσεων ως επί το πλείστον (συναλλαγή Orbit), το οποίο αποτελείται από:

- το χαρτοφυλάκιο δανείων της Εταιρίας που είχαν τιλοποιηθεί μέσω της εταιρίας ειδικού σκοπού Galaxy III Funding Designated Activity Company και
- περίμετρο δανείων εντός της Τράπεζας.

Εντός του Δεκεμβρίου 2021 υποβλήθηκαν δεσμευτικές προσφορές και η Τράπεζα προχώρησε στην αξιολόγησή τους και την επιλογή προτιμητέου επενδυτή. Την 28.12.2021 η Τράπεζα σύναψε δεσμευτική συμφωνία με τον επενδυτή για την πώληση του χαρτοφυλακίου. Λαμβάνοντας υπόψη τα ανωτέρω καθώς και την εκτίμηση ότι η συναλλαγή θα ολοκληρωνόταν εντός του Α τριμήνου του 2022, η Εταιρία ταξινόμησε την 31.12.2021 το τιλοποιημένο χαρτοφυλάκιο δανείων λογιστικής αξίας € 52.959 στην κατηγορία «Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση».

Η εξυπηρέτηση της συναλλαγής πώλησης στον επενδυτή προέβλεπε τη προγενέστερη μεταβίβαση του τιλοποιημένου χαρτοφυλακίου δανείων στην Τράπεζα. Η εν λόγω μεταβίβαση ολοκληρώθηκε την 8.3.2022 με την καταβολή τιμήματος ποσού

€ 52.600 από την Τράπεζα στην εταιρία ειδικού σκοπού Galaxy III Funding Designated Activity Company. Με τη μεταβίβαση του χαρτοφυλακίου των τιλοποιημένων δανείων, η Εταιρία έπαψε να είναι εκτεθειμένη στους κινδύνους και τα οφέλη αυτών, και ως εκ τούτου προχώρησε σε διακοπή αναγνώρισης των δανείων λογιστικής αξίας € 52.018, καθώς και της απαίτησης

λογιστικής αξίας € 18.605 που είχε αναγνωρίσει από την εταιρία ειδικού σκοπού Galaxy III Funding Designated Activity



Company στο πλαίσιο της συναλλαγής τιτλοποίησης, αναγνωρίζοντας ταυτόχρονα την ομολογία ενιαίας εξοφλητικής προτεραιότητας εκδόσεως της ανωτέρω εταιρίας ειδικού σκοπού στο χαρτοφυλάκιο των χρεογράφων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων στην εύλογη αξία € 70.613 με συνέπεια να αναγνωρίσει ζημιά ποσού € 10 που αναγνωρίστηκε στα αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος. Την 24.3.2022 ολοκληρώθηκε από την Τράπεζα η συναλλαγή πώλησης των δανείων στον επενδυτή.

Την 30.6.2022, μετά και την είσπραξη κεφαλαίου ποσού € 69.653 η ανωτέρω ομολογία αποτιμήθηκε σε € 200. Το τέταρτο τρίμηνο του 2022 η εταιρία εισέπραξε για την εξόφληση της εν λόγω ομολογίας ποσό € 150 και αναγνώρισε ζημιά € 50 στην γραμμή «Αποτέλεσμα χρηματοοικονομικών πράξεων» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων.

* Στο ποσό της αμοιβής για τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων λογαριασμών περιλαμβάνονται και σχετικά λοιπά έξοδα.

36. Χορήγηση δικαιωμάτων προαίρεσης, επί μετοχών της Εταιρίας, στο προσωπικό

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 31.7.2020 της Εταιρίας ενέκρινε τη θέσπιση και την εφαρμογή πενταετούς Προγράμματος Διάθεσης Μετοχών (Stock Options Plan) με τη μορφή χορήγησης δικαιωμάτων προαίρεσης για απόκτηση μετοχών (stock options) με έκδοση νέων μετοχών σε Στελέχη της Διοίκησης και του Προσωπικού της Εταιρίας και των συνδεδεμένων με αυτήν εταιρειών. Το πρόγραμμα αφορά στην περίοδο 2020-2024 και σύμφωνα με αυτό οι δικαιούχοι δύνανται να ασκήσουν το δικαίωμά τους για την αγορά μετοχών με τιμή εξάσκησης την ονομαστική αξία της μετοχής. Η Γενική Συνέλευση ενέκρινε επίσης την ανάθεση στο Διοικητικό Συμβούλιο του καθορισμού των δικαιούχων, των όρων χορήγησης των δικαιωμάτων, καθώς και των λοιπών όρων και των προϋποθέσεων του Προγράμματος, σύμφωνα με το ισχύον ρυθμιστικό και νομοθετικό πλαίσιο και τις πολιτικές της Εταιρίας. Κατόπιν της άσκησης των Δικαιωμάτων Προαίρεσης αγοράς μετοχών, οι Νέες Μετοχές υπόκεινται σε δωδεκάμηνη περίοδο υποχρεωτικής διακράτησης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας κατά την συνεδρίασή του την 30.12.2020 ενέκρινε τον Κανονισμό του Προγράμματος. Στις συνεδριάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της 16.12.2021 και της 21.7.2022 χορηγήθηκαν Δικαιώματα Προαίρεσης αγοράς μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για τις χρήσεις 2020 και 2021.

Σύμφωνα με τους όρους του Προγράμματος, εντός του πρώτου έτους από την ημερομηνία που αποδίδεται η αμοιβή, οι δικαιούχοι δύνανται να ασκήσουν το 60% των συνολικών τους δικαιωμάτων ενώ, για τα μεν δικαιώματα που χορηγήθηκαν έως την 31.12.2021, για κάθε έτος που ακολουθεί για τα επόμενα τρία χρόνια δύνανται να ασκήσουν το 13,3% αυτών ενώ, για τα δικαιώματα που χορηγήθηκαν τον Ιούλιο του 2022, για κάθε έτος που ακολουθεί για τα επόμενα τέσσερα χρόνια δύνανται να ασκήσουν το 10% των δικαιωμάτων. Η άσκηση των δικαιωμάτων πραγματοποιείται τον Ιανουάριο ή τον Σεπτέμβριο. Τα δικαιώματα που δεν εξασκούνται παύουν να ισχύουν. Επίσης στην περίπτωση που κάποιος από τους δικαιούχους πάψει να αποτελεί υπάλληλο ή στέλεχος του Ομίλου (με κάποιες εξαιρέσεις όπως λόγω συνταξιοδότησης ή της ανικανότητας για εργασία) παύει να έχει το δικαίωμα αγοράς μετοχών. Σημειώνεται, επίσης, ότι στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για τη χρήση 2020 χορηγήθηκαν 3.612.094 δικαιώματα προαίρεσης αγοράς μετοχών σε Ανώτατα Διευθυντικά Στελέχη, η άσκηση των οποίων τελεί υπό την αναβλητική αίρεση της τροποποίησης ή της κατάργησης των διατάξεων για την απαγόρευση των πρόσθετων αποδοχών, που εισήχθησαν δυνάμει του άρθρου 10 παρ. 3 του νόμου περί του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και η οποία θα πρέπει να τεθεί σε ισχύ, εντός περιόδου δύο (2) ετών, η οποία αρχίζει στις 15 Ιανουαρίου 2022 και λήγει στις 15 Ιανουαρίου 2024.

Οι μεταβολές στον αριθμό των υφισταμένων δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

Υπόλοιπο 1.1.2021	4.146.394
Μεταβολές περιόδου 1.1-31.12.2021	
Δικαιώματα που χορηγήθηκαν εντός της χρήσης	5.296.625
Δικαιώματα που ακυρώθηκαν εντός της χρήσης λόγω μη κατοχύρωσης	(76.838)
Δικαιώματα που ασκήθηκαν εντός της χρήσης	(2.281.716)
Δικαιώματα που έληξαν εντός της χρήσης	(282.229)
Υπόλοιπο 31.12.2021	6.802.236

Η τιμή εξάσκησης των ανωτέρω δικαιωμάτων ανήλθε σε € 0,30, ενώ η τιμή της μετοχής της Εταιρίας κατά τον χρόνο εξάσκησης των δικαιωμάτων τον Ιανουάριο του 2021 ανήλθε σε € 0,77.



Υπόλοιπο 1.1.2022	6.802.236
Μεταβολές περιόδου 1.1-31.12.2022	
Δικαιώματα που χορηγήθηκαν εντός της χρήσης	1.402.545
Δικαιώματα που ασκήθηκαν εντός της χρήσης	(2.226.687)
Δικαιώματα που έληξαν εντός της χρήσης	(151.316)
Υπόλοιπο 31.12.2022	5.826.778

Η τιμή εξάσκησης των δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών ισούται με την ονομαστική αξία της μετοχής της Εταιρίας. Συνεπώς, λόγω της μείωσης της ονομαστικής αξίας της μετοχής κατά € 0,01 ύστερα από απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 22.7.2022, από 9.8.2022 η τιμή εξάσκησης όλων των ενεργών δικαιωμάτων προαίρεσης μειώθηκε από € 0,30 σε € 0,29.

Η σταθμισμένη μέση τιμή εξάσκησης για τα δικαιώματα που ασκήθηκαν και για τα δικαιώματα που έληξαν εντός της χρήσης 2022 ανήλθε σε € 0,296 και € 0,297 αντίστοιχα. Η τιμή της μετοχής της Εταιρίας κατά τον χρόνο εξάσκησης των δικαιωμάτων τον Ιανουάριο 2022 και τον Σεπτέμβριο 2022 ανήλθε σε € 0,68 και σε € 0,86 αντίστοιχα.

Την 31.12.2022, η τιμή εξάσκησης των ενεργών δικαιωμάτων ανέρχεται σε € 0,29 (31.12.2021: € 0,30), ενώ η μέση σταθμισμένη διάρκεια ζωής των ενεργών δικαιωμάτων ανέρχεται σε 14,3 μήνες (31.12.2021: 19,5 μήνες).

Από την διάθεση των ανωτέρω δικαιωμάτων ποσό € 2.014, που αφορά την χρήση 2022, αναγνωρίστηκε σε πίστωση αποθεματικού της καθαρής θέσης και χρέωση του κόστους κτήσης συμμετοχών σε θυγατρικές εταιρίες της Εταιρίας, καθώς οι δικαιούχοι προσφέρουν τις υπηρεσίες τους στις εν λόγω θυγατρικές (31.12.2021: € 3.083, εκ των οποίων ποσό € 175 αναγνωρίστηκε ως έξοδο από διακοπείσες δραστηριότητες στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων της 31.12.2021 και ποσό € 2.908 αναγνωρίστηκε στο κόστος κτήσεως συμμετοχών της Εταιρίας.)

Προσδιορισμός εύλογης αξίας δικαιωμάτων

Για τα δικαιώματα που χορηγήθηκαν την 31.12.2021 με ημερομηνία εξάσκησης τον Ιανουάριο του 2022 η εύλογη αξία προσδιορίστηκε ως η διαφορά μεταξύ της χρηματιστηριακής τιμής της μετοχής την 31.12.2021, που αποτελεί την ημερομηνία διάθεσης, και της τιμής εξάσκησης.

Για τα δικαιώματα που χορηγήθηκαν την 29.7.2022 με ημερομηνία εξάσκησης τον Σεπτέμβριο του 2022 η εύλογη αξία προσδιορίστηκε ως η διαφορά μεταξύ της χρηματιστηριακής τιμής της μετοχής την 29.7.2022, που αποτελεί την ημερομηνία διάθεσης, και της τιμής εξάσκησης.

Για τα υπόλοιπα δικαιώματα η εύλογη αξία προσδιορίστηκε χρησιμοποιώντας το μοντέλο αποτίμησης Black & Scholes. Οι σημαντικές μεταβλητές που υπεισέρχονται στο μοντέλο, όπως παρουσιάζονται και στον κάτωθι πίνακα, είναι η τιμή της μετοχής, η τιμή εξάσκησης, η μεταβλητότητα της τιμής της μετοχής (volatility) καθώς και η εναπομένουσα διάρκεια έως τη λήξη. Ως μεταβλητότητα έχει χρησιμοποιηθεί η ιστορική μεταβλητότητα, ήτοι η τυπική απόκλιση των λογαριθμικών μεταβολών της ημερήσιας τιμής της μετοχής, για διάστημα ίσο με την εναπομένουσα διάρκεια του κάθε δικαιώματος.

	Δικαιωμάτων Προαίρεσης αγοράς μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για τη χρήση 2020	Δικαιωμάτων Προαίρεσης αγοράς μετοχών στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για τη χρήση 2021
Μέση σταθμική αξία	0,79	0,60
Αναμενόμενη μεταβλητότητα %	58,20%	58,40%
Αναμενόμενη διάρκεια (σε έτη)	2	2,5
Σταθμισμένη μέση τιμή της μετοχής	1,077	0,865
Τιμή εξάσκησης	0,3	0,3
Αναμενόμενα μερίσματα		
Επιτόκιο μηδενικού κινδύνου%	(0,48%)	1,15%

Η σταθμισμένη μέση εύλογη αξία των δικαιωμάτων που χορηγήθηκαν εντός της χρήσης του 2022 στο πλαίσιο του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για τη χρήση 2021 ανήλθε σε € 322 (31.12.2021: € 1.665).

Λόγω της μείωσης της ονομαστικής αξίας της μετοχής κατά € 0,01 ύστερα από απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 22.7.2022, από 9.8.2022 η τιμή εξάσκησης όλων των ενεργών δικαιωμάτων προαίρεσης μειώθηκε από € 0,30 σε € 0,29, με αποτέλεσμα η εύλογη αξία των ενεργών δικαιωμάτων να αυξηθεί. Η προστιθέμενη εύλογη αξία των δικαιωμάτων ανήλθε σε € 61. Η προστιθέμενη εύλογη αξία των δικαιωμάτων υπολογίστηκε ως η διαφορά μεταξύ των εύλογων αξιών των δικαιωμάτων που προσδιορίστηκαν με την παλαιά και τη νέα τιμή εξάσκησης την ημέρα της τροποποίησης, χρησιμοποιώντας την ίδια μεθοδολογία και παραμέτρους που περιγράφονται ανωτέρω.

37. Εταιρικά γεγονότα

- Την 24.1.2022, η Εταιρία, 100% μητρική της Alpha Group Jersey Ltd, ανακοίνωσε ότι η Alpha Group Jersey Ltd αποφάσισε την αποπληρωμή του υπολειπόμενου ποσού της Σειράς Β των Προνομιούχων Κινητών Αξιών. Πιο συγκεκριμένα, η Alpha Group Jersey Ltd αποφάσισε την αποπληρωμή εις ολόκληρο του υπολειπόμενου ονομαστικού ποσού των € 600.000 Series B CMS Linked Άνευ Σωρευτικού Μερισίματος Άνευ Ψήφου Προνομιούχων Κινητών Αξιών της (ISIN: DE000A0DX3M2) οι οποίες τελούν υπό την εγγύηση μειωμένης εξασφάλισης της Εταιρίας, κατά την Ημερομηνία Καταβολής του Προνομιούχου Μερισίματος την 18η Φεβρουαρίου, 2022 στην Τιμή Αποπληρωμής αντί συνολικού ποσού € 16 εκατ. Δυνάμει της αποπληρωμής, όπως απαιτείται από το καταστατικό της, η Alpha Group Jersey Ltd έχει ζητήσει και λάβει, την πρότερη σύμφωνη γνώμη Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού και, στο βαθμό που απαιτείται, της Τράπεζας της Ελλάδος. Στις 18.2.2022, η Εταιρία αποπλήρωσε τη δανειακή υποχρέωση προς την Alpha Group Jersey Ltd, η οποία εν συνεχεία αποπλήρωσε το υπολειπόμενο ονομαστικό ποσό των ομολόγων εκδόσεως της ύψους € 15,5 εκατ. (σημείωση 12).
- Την 10.2.2022 άρχισε η διαπραγμάτευση στο Χρηματιστήριο Αθηνών (εφεξής το «Χ.Α.») των 1.430.168 νέων κοινών, ονομαστικών, άυλων μετοχών της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., που προέκυψαν από την πρόσφατη αύξηση του μετοχικού της κεφαλαίου κατά € 429, λόγω άσκησης των Δικαιωμάτων Προαίρεσης επί Μετοχών από ογδόντα οκτώ (88) Δικαιούχους - Συγκεκριμένα Μέλη του Προσωπικού (Material Risk Takers – MRTs) της Εταιρίας και Συνδεδεμένων με αυτήν Εταιριών, σε τιμή διάθεσης €0,30 ανά μετοχή, σύμφωνα με την απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 31ης Ιουλίου 2020 και τις σχετικές αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρίας της 30ης Δεκεμβρίου 2020, της 16ης Δεκεμβρίου 2021 και της 28ης Ιανουαρίου 2022.
- Στις 25.2.2022, η Εταιρία μεταβίβασε στην Alphalife Ανώνυμος Ασφαλιστική Εταιρία Ζωής δέκα (10) κοινές ονομαστικές μετά δικαιώματος ψήφου, μη εισηγμένες μετοχές, με ονομαστική αξία δέκα λεπτά (€0,10) έναντι συνολικού ποσού δώδεκα ευρώ και πενήντα λεπτά (€ 12,5) που κατέχει στο μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας και που αντιπροσωπεύουν περίπου το 0,00000002 % του μετοχικού κεφαλαίου της τελευταίας. (σημείωση 11).
- Την 27.4.2022 η Εταιρία προέβη στην ίδρυση της θυγατρικής εταιρίας Galaxy Cosmos Mezz Plc (με αρχική επωνυμία «στην Galaxy Mezz Ltd»), με έδρα την Κύπρο, έναντι € 85. Στις 15.7.2022 και 18.7.2022 η Εταιρία προέβη σε αύξηση κεφαλαίου Galaxy Cosmos Mezz Plc μέσω: α) εισφοράς σε είδος του 44% των ομολογιών μεσαίας και χαμηλής εξασφάλισης των τιτλοποιήσεων Galaxy και Cosmos που διακρατούσε αξίας € 22.496 και β) αύξησης με καταβολή μετρητών ύψους € 894 έναντι εκδόσεως νέων κοινών ονομαστικών μετοχών. Ως αποτέλεσμα της ανωτέρω εισφοράς μετρητών και ομολόγων από την Εταιρία εκδόθηκαν 86.628.044 νέες μετοχές ονομαστικής αξίας € 0,27 εκάστη και το μετοχικό κεφάλαιο της Galaxy Cosmos Mezz Plc ανήλθε σε € 23.474 με συνολικό αριθμό μετοχών 86.941.164. Η από 22.7.2022, Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Εταιρίας ενέκρινε τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου σε είδος, μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής μετοχής έκδοσης της Εταιρίας κατά το ποσό των €0,01, και την καταβολή του ποσού της μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου σε είδος

μέσω διανομής στους Μετόχους της Εταιρίας των μετοχών έκδοσης της Galaxy Cosmos Mezz Plc που κατέχει η Εταιρία, αξίας αντίστοιχης προς την αξία της μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου, ήτοι 86.941.158 κοινές μετοχές ονομαστικής αξίας €0,27 οι οποίες διανεμήθηκαν σε αναλογία 1 μετοχή της Galaxy Mezz Ltd για κάθε 27 μετοχές της Εταιρίας. Η ανωτέρω διαδικασία ολοκληρώθηκε τον Οκτώβριο του 2022 και ως συνέπεια η Galaxy Cosmos Mezz Plc έπαυσε να είναι θυγατρική της Εταιρίας.

- Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρίας κατά την συνεδρίασή του με ημερομηνία 21.7.2022, στο πλαίσιο της εφαρμογής του Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης για τη χρήση 2021 σε «Συγκεκριμένα Μέλη του Προσωπικού» της Εταιρίας και Συνδεδεμένων με αυτή Εταιριών, αποφάσισε μεταξύ άλλων τα εξής:
 - Να τροποποιήσει τον Κανονισμό του Προγράμματος προκειμένου να ευθυγραμμιστεί με την Πολιτική Αποδοχών της Εταιρίας, όπως εγκρίθηκε από την Τακτική Γενική Συνέλευση της 22.7.2021.
 - Να χορηγηθούν συνολικά 1.402.545 Δικαιώματα Προαίρεσης σε 36 δικαιούχους, στο πλαίσιο του προαναφερθέντος Προγράμματος Παροχής Κινήτρου Απόδοσης - PIP του 2021.

Δεδομένου ότι σύμφωνα με τον Κανονισμό, κάθε ένα από τα χορηγηθέντα Δικαιώματα Προαίρεσης αντιστοιχεί σε μία (1) Νέα Μετοχή, σε περίπτωση άσκησης όλων των Δικαιωμάτων Προαίρεσης, θα εκδοθούν συνολικά έως και 1.402.545 νέες κοινές, ονομαστικές, άυλες μετοχές της Εκδότριας,

Σε συνέχεια της ανωτέρω απόφασης κατά την Περίοδο Άσκησης των χορηγηθέντων Δικαιωμάτων Προαίρεσης επί Μετοχών, και ειδικότερα κατά το χρονικό διάστημα από 1.1.2022 έως 15.9.2022 ασκήθηκαν 796.519 Δικαιώματα Προαίρεσης επί Μετοχών για



την απόκτηση αντίστοιχου αριθμού κοινών, ονομαστικών, άυλων μετοχών της Εταιρίας, με ονομαστική αξία €0,29 ανά μετοχή και με τιμή άσκησης επίσης €0,29 ανά μετοχή. Το ποσό αγοράς των ανωτέρω μετοχών καταβλήθηκε σε μετρητά και ανήλθε συνολικά σε €231. Στις 2.11.2022 καταχωρίστηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ), η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρίας ενώ στις 3.11.2022, εγκρίθηκε η εισαγωγή προς διαπραγμάτευση των ως άνω κοινών, ονομαστικών μετοχών της Εταιρίας στο Χρηματιστήριο Αξιών με πρώτη μέρα διαπραγμάτευσης την 7.11.2022.

- Την 24.11.2022 ολοκληρώθηκε η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Alpha Bank A.E. κατά το ποσό των €90.000 με καταβολή μετρητών από τις μετόχους της Εταιρίας και AlphaLife A.A.E.Z. και την έκδοση 90.000 νέων μετοχών ονομαστικής αξίας €0,10 εκάστη και τιμής διάθεσης €1,00 εκάστη.
- Την 30.12.2022 ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση της θυγατρικής εταιρίας Alpha Group Jersey Ltd. Το προϊόν της εκκαθάρισης το οποίο επιστράφηκε στον μοναδικό Μέτοχό της, Alpha Services and Holdings SA, ανήλθε στο ποσό των €121.

**38. Αναμόρφωση οικονομικών καταστάσεων**

Εντός α' εξαμήνου του 2022, η Εταιρία για την ορθότερη απεικόνιση των αποτελεσμάτων αναμόρφωσε τον τρόπο παρουσίασης της αμοιβής της για υπηρεσίες ασφαλιστικής πρακτόρευσης από το κονδύλι «Γενικά διοικητικά έξοδα» στο κονδύλι «Προμήθειες έξοδα» της Κατάστασης Αποτελεσμάτων προκειμένου να υπάρχει άμεση συσχέτιση με τις προμήθειες έσοδα που λαμβάνει για την προώθηση και διανομή ασφαλιστικών προϊόντων.

Ως αποτέλεσμα των ανωτέρω μεταβολών, τα κονδύλια της Κατάστασης Αποτελεσμάτων της προηγούμενης περιόδου αναταξινομήθηκαν, όπως προκύπτει από τον πίνακα που ακολουθεί:

	Από 1 Ιανουαρίου έως 31.12.2021		
	Δημοσιευθέντα ποσά	Αναταξινομήσεις	Αναμορφωθέντα ποσά
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	183.575		183.575
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(51.933)		(51.933)
Καθαρό έσοδο από τόκους	131.642	-	131.642
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	31.422		31.422
Προμήθειες έξοδα	(4)	(10.877)	(10.881)
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	31.418	(10.877)	20.541
Έσοδα από μερίσματα			
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	(2.238.990)		(2.238.990)
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	5.262		5.262
Λοιπά έσοδα	495		495
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(833)		(833)
Γενικά διοικητικά έξοδα	(17.829)	10.877	(6.951)
Αποσβέσεις	(33)		(33)
Κέρδη/(ζημιές) προ ζημιών απομείωσης, προβλέψεων για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα	(2.088.868)	-	(2.088.868)
Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα	(256.345)		(256.345)
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	(2.345.213)	-	(2.345.213)
Φόρος εισοδήματος	44.717		44.717
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος από συνεχιζόμενες δραστηριότητες	(2.300.496)	-	(2.300.496)
Καθαρά κέρδη/(ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος από διακοπείς δραστηριότητες	(338.386)		(338.386)
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης	(2.638.882)	-	(2.638.882)



Για την ορθότερη απεικόνιση των κονδυλίων της καθαρής θέσης, η Εταιρία αναταξινόμησε ποσό € 6.104.890 από το κονδύλι «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο» στο κονδύλι «Ειδικό αποθεματικό εκ μειώσεως Μετοχικού Κεφαλαίου». Λαμβάνοντας υπόψη ότι η συνολική καθαρή θέση της Εταιρίας παραμένει αμετάβλητη και η αναταξινόμηση έγινε για σκοπούς μεγαλύτερης ανάλυσης των στοιχείων του Ισολογισμού δεν κρίθηκε απαραίτητη η παρουσίαση αναμορφωμένου Ισολογισμού στην έναρξη της προηγούμενης χρήσης.

	31.12.2021		
	Δημοσιευθέντα ποσά	Αναταξινομήσεις	Αναμορφωθέντα ποσά
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	25.705		25.705
Απαιτήσεις κατά πελατών	18.446		18.446
Αξιόγραφα επενδυτικού χαρτοφυλακίου			
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην Καθαρή θέση	133		133
- Αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	22.537		22.537
- Αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος	993.060		993.060
Επενδύσεις σε εταιρίες θυγατρικές	6.160.102		6.160.102
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια	7		7
Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια	370		370
Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού	75.928		75.928
	7.296.288	-	7.296.288
Στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	52.959		52.959
Σύνολο Ενεργητικού	7.349.247	-	7.349.247
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Ομολογίες έκδοσής μας και λοιπές δανειακές υποχρεώσεις	1.044.403		1.044.403
Υποχρεώσεις για τρέχοντα φόρο εισοδήματος και λοιπούς φόρους	31.839		31.839
Υποχρεώσεις καθορισμένων παροχών στους εργαζόμενους	30		30
Αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις	24		24
Λοιπές υποχρεώσεις	12.292		12.292
Σύνολο Υποχρεώσεων	1.088.588	-	1.088.588
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ			
Μετοχικό Κεφάλαιο	703.794		703.794
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	11.362.512	(6.104.890)	5.257.622
Ειδικό αποθεματικό εκ μειώσεως Μετοχικού Κεφαλαίου		6.104.890	6.104.890
Αποθεματικά	423.244		423.244
Αποτελέσματα εις νέον	(6.228.891)		(6.228.891)
Σύνολο Καθαρής Θέσης	6.260.659	-	6.260.659
Σύνολο Υποχρεώσεων και Καθαρής Θέσης	7.349.247	-	7.349.247



39. Διακοπείσες Δραστηριότητες

Η συναλλαγή της απόσχισης του Τραπεζικού κλάδου η οποία ολοκληρώθηκε την 16.4.2021 συνίσταται στην ίδρυση μίας νέας εταιρίας (με την επωνυμία «Alpha Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρία»), και στη μεταβίβαση σε αυτή του συνόλου των δραστηριοτήτων της Εταιρίας που σχετίζονται με τον τραπεζικό κλάδο.

Οι δραστηριότητες που μεταφέρθηκαν στο πλαίσιο της απόσχισης στη Τράπεζα πληρούσαν για την περίοδο 1.1.2021 έως 16.4.2021 τον ορισμό των διακοπεισών δραστηριοτήτων στις ιδιαίτερες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρίας και ως εκ τούτου τα σχετικά αποτελέσματα και οι ταμειακές ροές παρουσιάζονται ως προερχόμενα από διακοπείσες δραστηριότητες στις Καταστάσεις Αποτελεσμάτων, Συνολικού Αποτελέσματος και Ταμειακών Ροών. Σημειώνεται πως κατά τον διαχωρισμό των αποτελεσμάτων σε συνεχιζόμενες και διακοπείσες δραστηριότητες δεν ελήφθησαν υπόψη τυχόν τεκμαρτά έσοδα ή έξοδα ούτε το αποτέλεσμα συναλλαγών ανάμεσα στον Τραπεζικό κλάδο που αποσχίσθηκε και στους κλάδους που παρέμειναν στην Εταιρία. Τα αποτελέσματα του Τραπεζικού Κλάδου παρουσιάζονται στον κάτωθι πίνακα:

	Από 1 Ιανουαρίου έως 16.4.2021
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	451.420
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(127.585)
Καθαρό έσοδο από τόκους	323.835
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	85.195
Προμήθειες έξοδα	(10.100)
Καθαρό έσοδο από αμοιβές και προμήθειες	75.095
Έσοδα από μερίσματα	103
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	2.541
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	(303.439)
Λοιπά έσοδα	5.644
Σύνολο λοιπών εσόδων	(295.151)
Σύνολο εσόδων	103.779
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(83.410)
Έξοδα προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού	(97.670)
Γενικά διοικητικά έξοδα	(98.022)
Αποσβέσεις	(39.007)
Λοιπά έξοδα	(43.678)
Σύνολο εξόδων προ ζημιών απομείωσης, προβλέψεων για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου και συναφή εξόδων	(361.787)
Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα	(54.342)
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	(312.350)
Φόρος εισοδήματος	(26.036)
Κέρδη/(ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος από διακοπείσες δραστηριότητες	(338.386)

Τα αποτελέσματα του Τραπεζικού Κλάδου από 1.1.2021 έως 16.4.2021 έχουν επηρεαστεί κυρίως από τα κάτωθι:

- Την αύξηση του εσόδου από τόκους που οφείλεται κυρίως στην αναγνώριση εσόδου € 36.407 για το πρόγραμμα TLTRO III, που αφορά αναδρομική αναγνώριση τόκων με επιπλέον -0,50 % για την περίοδο 24.6.2020 - 31.3.2021 δεδομένου ότι οι στόχοι δανεισμού έχουν επιτευχθεί.
- Την αύξηση των ζημιών στα «Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων» από την απομείωση των θυγατρικών ποσού € 359.009.
- Την αναγνώριση πρόβλεψης ποσού € 97.200 στις «Αμοιβές και έξοδα προσωπικού», στο πλαίσιο τριετούς στρατηγικού σχεδίου μετασχηματισμού του δικτύου καταστημάτων και των κεντρικών μονάδων, για προγράμματα αποχώρησης προσωπικού.



Η κατάσταση συνολικού εισοδήματος του Τραπεζικού Κλάδου παρουσιάζεται στον κάτωθι πίνακα:

	Από 11ανουαριούεως
	16.4.2021
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης που αναγνωρίστηκαν στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	(338.386)
Λοιπά αποτελέσματα που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση:	
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού των αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση	(87.964)
Καθαρή μεταβολή του αποθεματικού αντιστάθμισης ταμειακών ροών	6.036
Φόρος εισοδήματος	23.759
Ποσά που αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	(58.169)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	
Καθαρή μεταβολή αναλογιστικών κερδών/(ζημιών) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	
Κέρδη / (ζημιές) μετοχών που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση	117
Φόρος εισοδήματος	(33)
Ποσά που δεν αναταξινομούνται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων	84
Σύνολο αποτελεσμάτων , μετά το φόρο εισοδήματος, που καταχωρήθηκαν απευθείας στην Καθαρή Θέση	(58.085)
Συνολικό αποτέλεσμα χρήσης	(396.471)

40. Στρατηγικό σχέδιο

Ο Όμιλος της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., μητρική του οποίου αποτελεί η Εταιρία, ανακοίνωσε το στρατηγικό της σχέδιο τον Μάιο του 2021, εστιάζοντας σε 5 βασικούς πυλώνες (για την περίοδο έως το τέλος του 2024):

α) Εκκαθάριση ΜΕΑ που υποστηρίζεται από μεγάλες συναλλαγές ΜΕΑ αλλά και από προληπτικές ενέργειες διαχείρισης β)

Βελτιώσεις της απόδοσης βασικών λειτουργιών που θα οδηγούσαν σε ένα πιο ευέλικτο μοντέλο λειτουργίας

γ) Αύξηση εσόδων από προμήθειες

δ) Αύξηση εσόδων λόγω της ενίσχυσης του ενεργητικού

ε) Επιτάχυνση της ανάπτυξης των θυγατρικών στο εξωτερικό αξιοποιώντας ευκαιρίες στην τοπική αγορά

Έκτοτε, το περιβάλλον στο οποίο δραστηριοποιούμαστε έχει διαφοροποιηθεί σημαντικά καθώς οι αυξήσεις στις τιμές των τροφίμων και της ενέργειας (που επηρεάζονται επίσης από την επίδραση του πολέμου) οδήγησαν σε αυξημένες πληθωριστικές πιέσεις, κλιμακώνοντας περαιτέρω τις ανοδικές τάσεις που έχουν ήδη παρατηρηθεί από το 2021. Η νομισματική πολιτική της ΕΚΤ προσαρμόστηκε στο νέο περιβάλλον με αρκετές αυξήσεις επιτοκίων που πραγματοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια του 2022 και στις αρχές του 2023, με πρόσθετες αυξήσεις να αναμένονται σε επόμενες συνεδριάσεις της ΕΚΤ.

Τα παραπάνω γεγονότα άλλαξαν τη δυναμική του ισολογισμού και των αποδόσεων για τις τράπεζες και αναμένεται να επηρεάσουν έναν αριθμό δεικτών απόδοσης, όπως:

α) τα έσοδα θα διαμορφωθούν υψηλότερα κυρίως λόγω της αύξησης των καθαρών εσόδων από τόκους υποστηριζόμενα επίσης από την δομή του ισολογισμού της Τραπέζης που επωφελείται από τις αυξήσεις της καμπύλης βάσης,

β) το κόστος θα αυξηθεί επίσης αντανακλώντας το πληθωριστικό περιβάλλον και τις αυξημένες ανάγκες για επενδύσεις και γ) το κόστος κινδύνου αναμένεται να διαμορφωθεί σχετικά υψηλότερα, λαμβάνοντας υπόψη την πιθανή χειροτέρευση της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού ως αποτέλεσμα του περιβάλλοντος αυξημένων επιτοκίων.

Συνολικά, μεσοπρόθεσμα, αναμένουμε καλύτερη απόδοση επί των κεφαλαίων, οδηγούμενο από συνδυασμό κινήσεων των γραμμών αποτελεσμάτων, αλλά ακολουθώντας παρόμοιες στρατηγικές πρωτοβουλίες με αυτές που παρουσιάστηκαν τον Μάιο του 2021.

Συγκεκριμένα, η Τράπεζα έχει ως βάση του επικαιροποιημένου στρατηγικού της σχεδίου (2023-2025) ενέργειες που στοχεύουν στη βιώσιμη ανάπτυξη και κερδοφορία του Ομίλου. Οι ακόλουθες πρωτοβουλίες διέπουν το παραπάνω στρατηγικό σχέδιο:



α) Αύξηση των εσόδων με βάση την αύξηση των στοιχείων ενεργητικού που προέρχεται α) από την αναμενόμενη ανάκαμψη της ελληνικής οικονομίας και τα κεφάλαια από τον RRF μηχανισμό της ΕΕ, ενισχύοντας τόσο τα καθαρά έσοδα από τόκους από εξυπηρετούμενα δάνεια όσο και τα έσοδα από προμήθειες για την Τράπεζα καθώς και β) από την αναμενόμενη αύξηση των αζογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου αξιοποιώντας το τρέχων περιβάλλον υψηλών αποδόσεων, περαιτέρω ισχυροποιώντας τα καθαρά έσοδα από τόκους.

β) Πρωτοβουλίες μείωσης των ΜΕΑ, οι οποίες περιλαμβάνουν κυρίως οργανικές δράσεις διαχείρισης ΜΕΑ (δηλ. την επαναφορά σε κατάσταση εξυπηρετούμενων δανείων, την μερική άφεση χρέους, την ανάκτηση αξίας μέσω των ενεχύρων ή και άλλες διαδικασίες οριστικής διευθέτησης), που στοχεύουν σε σημαντική μείωση των ΜΕΑ για την περίοδο 2023-2025 και που αναμένεται να οδηγήσει σε παράλληλη σημαντική μείωση του κόστους πιστωτικού κινδύνου, αλλά και των λειτουργικών εξόδων που σχετίζονται με τη διαχείριση ΜΕΑ. Ο δείκτης ΜΕΑ για το 2023 εκτιμάται ότι θα διαμορφωθεί χαμηλότερα του 7% στοχεύοντας σε ακόμα χαμηλότερα επίπεδα για τα επόμενα έτη. Καθώς οι ενέργειες διαχείρισης των ΜΕΑ θα μειώνουν περαιτέρω τα σχετικά υπόλοιπα, αναμένεται συνακόλουθη βελτίωση των επιπέδων ποιότητας του ενεργητικού, σε επίπεδα αντίστοιχα των υπόλοιπων ευρωπαϊκών τραπεζών, διατηρώντας παράλληλα ικανοποιητική κεφαλαιακή επάρκεια, πάνω από τις ισχύουσες ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις.

γ) Κεφαλαιακά μέτρα που θα παρέχουν πρόσθετα κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας. Τα μέτρα αυτά περιλαμβάνουν την έκδοση πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 (Τίτλοι ΑΤ1) το α' τρίμηνο του 2023, την δημιουργία κοινοπραξίας με διεθνή εταίρο στην αγορά ακινήτων και δύο επιπλέον συναλλαγές συνθετικής τιτλοποίησης (ολοκλήρωση εντός του 2023). Οι δύο πρώτες συναλλαγές συνθετικής τιτλοποίησης ολοκληρώθηκαν το γ' τρίμηνο του 2022 και το δ' τρίμηνο του 2021. Η επιτυχής ολοκλήρωση των παραπάνω κεφαλαιακών μέτρων εξασφαλίζει την διατήρηση ικανοποιητικής κεφαλαιακής θέσης πάνω από τις ισχύουσες κεφαλαιακές απαιτήσεις.

δ) Μέτρα για τον περιορισμό των λειτουργικών εξόδων και την βελτίωση της αποδοτικότητας των λειτουργιών, εστιάζοντας στις βασικές εμπορικές τραπεζικές δραστηριότητες, μειώνοντας το λειτουργικό κόστος σε ολόκληρο τον οργανισμό, βελτιώνοντας και επεκτείνοντας την ψηφιακή πλατφόρμα και εφαρμόζοντας ολοκληρωμένες πολιτικές βιώσιμης τραπεζικής με την ενσωμάτωση περιβαλλοντικών και κοινωνικών κριτηρίων και κριτηρίων εταιρικής διακυβέρνησης κριτηρίων (ESG). Η αύξηση των επιτοκίων βάσης ως απόρροια του πληθωριστικού περιβάλλοντος έχει προκαλέσει ανατιμήσεις σε αρκετές κατηγορίες εξόδων όπως υπηρεσίες κοινής ωφέλειας, διαχείριση εγκαταστάσεων και άλλα γενικά και διοικητικά έξοδα. Η εν λόγω αύξηση εκτιμάται ότι θα παραμείνει απολύτως διαχειρίσιμη καθώς η υψηλότερη επίδοση του λειτουργικού εσόδου, απόρροια της δομής του ισολογισμού, υπερκαλύπτει σημαντικά τις αυξήσεις που αναμένεται να παρατηρηθούν στα λειτουργικά έξοδα.

ε) Πρωτοβουλίες για την αύξηση των εσόδων από προμήθειες, κυρίως με βάση τα προϊόντα και τις υπηρεσίες διαχείρισης περιουσίας (Wealth Management) και bancassurance.

στ) Πρωτοβουλίες για την ανάπτυξη της κερδοφορίας της διεθνούς παρουσίας, μέσω ενίσχυσης δανειακών και άλλων επενδυτικών χαρτοφυλακίων αξιοποιώντας τις ανοδικές προοπτικές των αγορών του εξωτερικού που δραστηριοποιούμαστε.



41. Γεγονότα μεταγενέστερα της ημερομηνίας σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων

- Την 8.2.2023 η Εταιρία προέβη στην πρώτη έκδοση πρόσθετων μέσω της κατηγορίας 1 (Additional Tier 1 Notes) ύψους € 400 εκατ. αορίστου διάρκειας με δυνατότητα ανάκλησης από 8.2.2028 έως την 8.8.2028, με την προϋπόθεση της λήψης έγκρισης από την αρμόδια εποπτική αρχή, και με σταθερή απόδοση 11,875% μέχρι την 8.8.2028, η οποία αναπροσαρμόζεται από την ημερομηνία αυτή με βάση το swap rate πενταετίας συν περιθώριο 9,312%.
- Στο πλαίσιο των Προγραμμάτων Παροχής Κινήτρων Απόδοσης για τις χρήσεις 2018-2019 και 2020, κατά την Περίοδο Άσκησης των χορηγηθέντων Δικαιωμάτων Προαίρεσης επί Μετοχών και ειδικότερα κατά το χρονικό διάστημα από 2.1.2023 έως 13.1.2023 ασκήθηκαν 700.783 Δικαιώματα Προαίρεσης επί Μετοχών για την απόκτηση αντίστοιχου αριθμού κοινών, ονομαστικών, άυλων μετοχών της Εταιρίας, με ονομαστική αξία € 0,29 ανά μετοχή και με τιμή άσκησης επίσης € 0,29 ανά μετοχή. Το ποσό αγοράς των ανωτέρω μετοχών καταβλήθηκε σε μετρητά και ανήλθε συνολικά σε € 203. Στις 10.2.2023 καταχωρίστηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρίας ενώ στις 14.2.2023 εγκρίθηκε η εισαγωγή προς διαπραγμάτευση των ως άνω 700.783 νέων κοινών, ονομαστικών μετοχών της Εταιρίας στο Χρηματιστήριο Αξιών (Χ.Α), η διαπραγμάτευση των οποίων ξεκίνησε στις 16.2.2023. Σημειώνεται ότι, κατόπιν της ως άνω αύξησής του, το μετοχικό κεφάλαιο ανέρχεται πλέον στο ποσό των € 681.183, διαιρούμενο σε 2.348.908.567 κοινές, ονομαστικές, με δικαίωμα ψήφου μετοχές, ονομαστικής αξίας € 0,29 η καθεμία.

Αθήνα, 14 Μαρτίου 2023

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Θ. ΡΑΠΑΝΟΣ
Α.Δ.Τ. ΑΙ 666242

Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ Ε. ΨΑΛΤΗΣ
Α.Δ.Τ. ΑΙ 666591

Ο ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ ΚΑΙ CHIEF
FINANCIAL OFFICER

ΛΑΖΑΡΟΣ Α.
ΠΑΠΑΓΑΡΥΦΑΛΛΟΥ Α.Δ.Τ.
ΑΚ 093634

Η ΔΙΕΥΘΥΝΤΡΙΑ ΛΟΓΙΣΤΙΚΩΝ ΚΑΙ
ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

ΜΑΡΙΑΝΑ Δ. ΑΝΤΩΝΙΟΥ
Α.Δ.Τ. Χ 694507

Παράρτημα της Ετήσιας Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου

Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ) (European Securities and Market Authority (ESMA) σε σχέση με τους μη οριζόμενους από τα Δ.Π.Χ.Π. εναλλακτικούς δείκτες μέτρησης απόδοσης (ΕΔΜΑ) που εκδόθηκαν τον Οκτώβριο 2015 και τέθηκαν σε ισχύ στις 3 Ιουλίου 2016, στους κατωτέρω πίνακες παρατίθενται αναλυτικά στοιχεία ορισμού και υπολογισμού των σχετικών ΕΔΜΑ που περιλαμβάνονται στην Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της 31.12.2021.

Όπως περιγράφεται στις λογιστικές πολιτικές, οι οικονομικές καταστάσεις που αφορούν στη χρήση 1.1 – 31.12.2021 έχουν συνταχθεί σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (Δ.Π.Χ.Π.), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, βάσει του Κανονισμού αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης της 19ης Ιουλίου 2002.

Οι εναλλακτικοί δείκτες μέτρησης απόδοσης, περιλαμβάνουν ή εξαιρούν ποσά μη οριζόμενα από τα Δ.Π.Χ.Π., με στόχο τη συνεπή βάση σύγκρισης μεταξύ οικονομικών περιόδων ή χρήσεων και την παροχή πληροφόρησης για γεγονότα μη επαναλαμβανόμενης φύσης. Ωστόσο, οι μη οριζόμενοι από τα Δ.Π.Χ.Π. δείκτες μέτρησης απόδοσης δεν αποτελούν υποκατάστατο των Δ.Π.Χ.Π.

A. Δείκτης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών προς καταθέσεις

(Ποσά σε εκάτ.ευρώ)

Ορισμός	Σημασία του δείκτη	Τύπος Υπολογισμού			31.12.2022	31.12.2020
Δείκτης δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών προς καταθέσεις	Ο δείκτης παρουσιάζει τη σχέση δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, προς τις υποχρεώσεις προς πελάτες	Αριθμητής	+	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	38.748	36.860
		Παρανομαστής	+	Υποχρεώσεις προς πελάτες	50.246	46.970
		Δείκτης	=		77%	78%

B. Προσαρμοσμένα αποτελέσματα μετά φόρων

Τα προσαρμοσμένα αποτελέσματα μεταξύ του οικονομικού έτους 2022 και 2021 δεν είναι συγκρίσιμα λόγω της έναρξης μιας νέας πολιτικής προσαρμοσμένων κερδών που ισχύει από την 1.1.2022. Τα προσαρμοσμένα αποτελέσματα σχετίζονται με ένα σύνολο

μη επαναλαμβανόμενων προσαρμογών στα λογιστικά αποτελέσματα για στοιχεία που σχετίζονται με έξοδα μετασχηματισμού, δεν σχετίζονται με την κανονική πορεία των επιχειρηματικών λειτουργιών ή είναι μη επαναλαμβανόμενα και διαστρεβλώνουν τα κέρδη της επιχειρηματικής δραστηριότητας.

Οι κύριες περιοχές προσαρμογών προκειμένου να προκύψουν τα προσαρμοσμένα αποτελέσματα αναφέρονται παρακάτω:

1. Σχετιζόμενα με τον μετασχηματισμό γεγονότα
 - α. Κόστη μετασχηματισμού και συναφείς δαπάνες
 - β. Έξοδα και κέρδη/ζημίες λόγω εκποίησης μη βασικών περιουσιακών στοιχείων
 - γ. Έξοδα/Κέρδη/Ζημίες ως αποτέλεσμα συναλλαγών μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων και μη εξυπηρετούμενων στοιχείων ενεργητικού
2. Άλλα μη επαναλαμβανόμενα γεγονότα
 - α. Έξοδα/Ζημίες λόγω μη αναμενόμενου λειτουργικού κινδύνου
 - β. Έξοδα/Ζημίες λόγω μη αναμενόμενων δικαστικών διαφορών
 - γ. Έξοδα/Κέρδη/Ζημίες λόγω βραχυπρόθεσμων επιπτώσεων μη αναμενόμενων και έκτακτων γεγονότων με σημαντικό οικονομικό αντίκτυπο
 - δ. Μη επαναλαμβανόμενα οφέλη/έξοδα που σχετίζονται με κόστη ανθρωπίνου δυναμικού/κοινωνική ασφάλιση
 - ε. Έξοδα απομείωσης που σχετίζονται με ιδιόκτητα ακίνητα και ακίνητα από πλειστηριασμό και λοιπά ακίνητα που προορίζονται για πώληση ακίνητα περιουσιακά στοιχεία

στ. Αρχική (εφάπαξ) επίδραση από την υιοθέτηση νέων ή τροποποιημένων ΔΠΧΠ

ζ. Φορολογικά εφάπαξ έξοδα και κέρδη/ζημιές

3. Φόροι εισοδήματος που εφαρμόζονται στις παραπάνω συναλλαγές.

Η κύρια διαφορά μεταξύ της νέας πολιτικής προσαρμοσμένων κερδών σε σύγκριση με την παλιά, είναι το γεγονός ότι στη παλιά πολιτική, το σύνολο των κονδυλίων «Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων» και «Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος» θεωρούνται εξ ορισμού ως εξαιρούμενα από τα προσαρμοσμένα κέρδη.

Τα προσαρμοσμένα κέρδη μετά το φόρο εισοδήματος για το έτος 2022 παρουσιάζονται μετά την εξαίρεση των ακόλουθων:

- Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων ύψους Ευρώ 443 εκατ. που προέρχονται από κέρδη λόγω της πώλησης της επιχειρηματικής μονάδας αποδοχής καρτών της Τράπεζας ύψους Ευρώ 298 εκατ., από κέρδη παραγώγων Ευρώ 142 εκατ. και από έσοδα από χαρτοφυλακίου NPE ύψους Ευρώ 3 εκατ.
- Κέρδη/(ζημιές) από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος ύψους Ευρώ 4 εκατ. που σχετίζονται με ζημιές από την ολοκλήρωση της συναλλαγής Orbit.
- Σύνολο εξόδων προ ζημιών απομείωσης και προβλέψεων για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου και συναφών εξόδων ύψους Ευρώ 111 εκατ. που προκύπτουν από απομειώσεις ακινήτων που αποτελούν μέρος της περιμέτρου των συναλλαγών Skyline και Startrek ύψους Ευρώ 58 εκατ., πρόσθετη απομείωση ακίνητης περιουσίας που περιλαμβάνεται στη συναλλαγή Sky ύψους Ευρώ 36 εκατ., λοιπές απομειώσεις αποτίμησης ακινήτων ύψους Ευρώ 2 εκατ., πρόβλεψη εξόδων για δικαστικές υποθέσεις ύψους Ευρώ 13 εκατ., έξοδα μετασηματισμού ύψους Ευρώ 9 εκατ., μη επαναλαμβανόμενη οικονομική στήριξη εργαζομένων ύψους Ευρώ 3 εκατ., έσοδα που σχετίζονται με μη αναμενόμενα γεγονότα λειτουργικού κινδύνου ύψους Ευρώ 6 εκατ. καθώς και έσοδα από επίδομα ασθένειας/μητρότητας προηγούμενων ετών ύψους Ευρώ 4 εκατ.
- Ζημιές απομείωσης και προβλέψεις για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου ύψους 301 εκατομμυρίων ευρώ κυρίως λόγω α) απομειώσεων χαρτοφυλακίων δανείων (συναλλαγές Leasing, Solar, Hermes και Light) που μεταφέρθηκαν στην

κατηγορία διακρατούμενων προς πώληση ύψους Ευρώ 273 εκατ. και β) απομειώσεων χαρτοφυλακίων δανείων λόγω επικαιροποίησης των μακροοικονομικών προοπτικών ως συνέπεια της εισβολής στην Ουκρανία και της ενεργειακής κρίσης ύψους Ευρώ 28 εκατ

- Φόρος εισοδήματος ύψους 75 εκατ. Ο οποίος σχετίζεται με τα ανωτέρω αποτελέσματα.
- Αποτελέσματα από διακοπείσες δραστηριότητες ύψους Ευρώ 17 εκατ. που αφορούν τη θυγατρική εταιρεία Alpha Bank Albania Sh.A.

Προσαρμοσμένα αποτελέσματα μετά φόρων για την περίοδο 1.1.2022 - 31.12.2022

(Ποσά σε εκατ. ευρώ)

	Ποσά από την Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων	Εξαιρούμενες συναλλαγές	Προσαρμοσμένα αποτελέσματα
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	471	443	28
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	(4)	(4)	
Σύνολο εξόδων προ ζημιών απομείωσης και προβλέψεων για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου και συναφών εξόδων *	(1.082)	(111)	(971)
Ζημιές απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα	(559)	(301)	(258)
Κέρδη/(ζημιές) πριν το φόρο εισοδήματος	644	26	619
Φόρος εισοδήματος	(264)	(75)	(188)
Καθαρά κέρδη/ (ζημιές) μετά το φόρο εισοδήματος, από διακοπείσες δραστηριότητες	17	17	
Κέρδη/(ζημιές) χρήσης	398	(31)	429

Το «Σύνολο εξόδων προ ζημιών απομείωσης και προβλέψεων για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου και συναφών εξόδων» περιέχει τις ακόλουθες γραμμές της κατάστασης αποτελεσμάτων: αμοιβές και έξοδα προσωπικού, γενικά και διοικητικά έξοδα, αποσβέσεις και λοιπά έξοδα.

Για τη χρήση 2021, μετά την εξαίρεση των παρακάτω στοιχείων, τα προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη μετά τον φόρο εισοδήματος για το 2021 ανήλθαν σε Ευρώ 330 εκατ. (συμπεριλαμβανομένων φόρου εισοδήματος ύψους Ευρώ 75 εκατ.).

Προσαρμοσμένα αποτελέσματα μετά φόρων για την περίοδο 1.1.2021 -31.12.2021

(Ποσά σε εκατ. ευρώ)

	Ποσά από την Ενοποιημένη Κατάσταση Αποτελεσμάτων	Εξαιρούμενες συναλλαγές	Προσαρμοσμένα αποτελέσματα
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	218	218	
Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος	(2,248)	(2,248)	
Σύνολο εξόδων προ ζημιών απομείωσης και προβλέψεων για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου και συναφών εξόδων *	(1,269)	(265)	(1,004)
Ζημίες απομείωσης, προβλέψεις για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου και συναφή έξοδα	(1,433)	(1,038)	(395)
Κέρδη/(ζημίες) πριν το φόρο εισοδήματος	(2,929)	(3,333)	404
Φόρος εισοδήματος	56	131	(75)
Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) μετά το φόρο εισοδήματος, από διακοπείσες δραστηριότητες	(33)	(34)	1
Κέρδη/(ζημίες) χρήσης	(2,906)	(3,236)	330

Για τη χρήση 2021, μετά την εξαίρεση των παρακάτω στοιχείων, τα προσαρμοσμένα καθαρά κέρδη μετά το φόρο εισοδήματος για το 2021 ανήλθαν σε Ευρώ 330 εκατ. (συμπεριλαμβανομένων φόρου εισοδήματος ύψους Ευρώ 330 εκατ.) και δεν περιλαμβάνουν αποτελέσματα που έχουν χαρακτηριστεί ως μη επαναλαμβανόμενα. Τα αποτελέσματα που αναγνωρίστηκαν στα πλαίσια σχεδιαζόμενων συναλλαγών ή αφορούν το πλάνο αναδιοργάνωσης του Ομίλου αναλύονται για το 2020 παρακάτω:

- Αποτελέσματα Project Galaxy ποσού Ευρώ 2,1 δισ. Οι ζημίες του Project Galaxy εμπεριέχουν (α) ζημίες Ευρώ 2,2 δισ. που σχετίζονται με την τιτλοποίηση Galaxy και περιλαμβάνονται στα Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος, (β) κέρδη από την Συναλλαγή της Ceral ποσού Ευρώ 111 εκατ. που περιλαμβάνονται στα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων και (γ) φόρο ποσού Ευρώ 12,3 εκατ. που αφορά σε έξοδα φόρου των ανωτέρω συναλλαγών και περιλαμβάνονται στο Φόρο εισοδήματος.
- Αποτελέσματα Project Cosmos ποσού Ευρώ 22,1 εκατ. που δεν έχουν αναγνωρισθεί στις ζημίες απομείωσης και περιλαμβάνονται στα Αποτελέσματα από διακοπή αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στο αναπόσβεστο κόστος.
- Έξοδα συνολικού ποσού Ευρώ 265 εκατ. που αφορούν (α) πρόβλεψη ποσού Ευρώ 97,7 εκατ. που αφορά στον λογαριασμό Πρόβλεψη προγραμμάτων αποχώρησης προσωπικού, (β) απομείωση ποσού Ευρώ 16,2 εκατ. άυλων περιουσιακών στοιχείων που αποδίδονται σε πελατειακές σχέσεις από τις αποκτηθείσες εργασίες πιστωτικών καρτών της Diners το 2015, καθώς επίσης και την αποκτηθείσα καταθετική βάση της Citibank το 2014, (γ) απομείωση ποσού Ευρώ 10,4 εκατ. που αφορά σε μηχανογραφικές εφαρμογές η χρήση των οποίων τερματίστηκε εντός του 2021, σε συνέχεια σχετικής απόφασης να αντικατασταθούν από άλλα υφιστάμενα συστήματα, (δ) απομείωση ποσού € 15,1 εκατ. που αφορά σε μηχανογραφικές εφαρμογές οι οποίες στο πλαίσιο του προγράμματος μετασχηματισμού κρίθηκε πως δεν καλύπτουν πλέον τις νέες επιχειρησιακές απαιτήσεις (ε) απομειώσεις και πωλήσεις ακινήτων ποσού € 65,7 εκατ. που αφορούν το Project Sky (στ) απομειώσεις και πωλήσεις παγίων ποσού € 9,3 εκατ. και (ζ) συνολικά έξοδα ποσού Ευρώ 50,2 εκατ. που περιλαμβάνονται στους επιμέρους λογαριασμούς των Γενικών Διοικητικών Εξόδων, Αμοιβών Προσωπικού και Λοιπών Εξόδων.
- Ζημίες απομείωσης ποσού Ευρώ € 1.038 εκατ. που αφορούν την επίπτωση από τη λήξη συναλλαγών και την επίδραση της ενσωμάτωσης σεναρίων πώλησης στην εκτίμηση των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου, για μέρος των συναλλαγών (projects Cosmos, Orbit, Sky, Leasing και Solar) που περιλαμβάνονται στο Στρατηγικό Σχέδιο για τη διαχείριση καθυστερημένων ανοιγμάτων (NPE Business Plan).
- Τα λοιπά αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων που ανήλθαν σε κέρδη Ευρώ 107 εκατ.
- Τα αποτελέσματα που αφορούν την εκτιμωμένη ζημιά από την πώληση της θυγατρικής Τράπεζας στην Αλβανία ποσού Ευρώ 34 εκατ. που περιλαμβάνονται στα Καθαρά κέρδη/ (ζημίες) μετά το φόρο εισοδήματος, από διακοπείσες δραστηριότητες.

Το «Σύνολο εξόδων προ ζημιών απομείωσης και προβλέψεων για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου και συναφών εξόδων» περιέχει τις ακόλουθες γραμμές της κατάστασης αποτελεσμάτων: αμοιβές και έξοδα προσωπικού, γενικά και διοικητικά έξοδα, αποσβέσεις και λοιπά έξοδα.



Γνωστοποιήσεις Ν.4374/2016

Με το άρθρο 6 του Ν.4374/1.4.2016 «Διαφάνεια στις σχέσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων με επιχειρήσεις μέσω ενημέρωσης και επιχορηγούμενα πρόσωπα», εισηχθη για όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν έδρα στην Ελλάδα η υποχρέωση δημοσίευσης ζήτησιως και σε ενοποιημένη βάση πληροφοριών για:

α) όλες τις πληρωμές που διενεργούνται εντός της οικείας οικονομικής χρήσης, με άμεσο ή έμμεσο αποδέκτη επιχείρηση μέσω ενημέρωσης και συνδεδεμένων κατά την έννοια του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 24 μερών με αυτές, ή επιχείρηση διαφήμισης και επικοινωνίας, και

β) όλες τις πληρωμές που διενεργούνται εντός της οικείας οικονομικής χρήσης, λόγω δωρεάς, χορηγίας, επιχορήγησης ή από άλλη χαρακτηριστική αιτία, προς φυσικά ή/και νομικά πρόσωπα.

Οι απαιτούμενες πληροφορίες, οι οποίες περιλαμβάνουν τα ποσά σε ευρώ, παρατίθενται κατωτέρω.

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΣΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΜΕΣΩΝ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ (Άρθρο 6 Παρ. 1 του Ν.4374/2016)	
Επωνυμία εταιρίας	Ποσά προ φόρων
1984 ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΗ ΔΗΜΟΣΙΟΓΡΑΦΙΑ ΑΜΚΕ	16,911.00
24 ΜΕΔΙΑ ΨΗΦΙΑΚΩΝ ΕΦΑΡΜΟΓΩΝ ΑΕ	51,565.00
ΑCTIONPRESS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗΚΕ	3,000.00
ADWEBLTD ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΗΣ ΕΥΘΥΝΗΣ	1,575.00
AIRLINK-ΕΛΛ/ΚΕΣ ΕΠΙΧ/ΣΕΙΣ ΕΚΔ& ΟΠΤΙΚ/ΚΩΝ ΜΕΣΩΝ ΑΕ	10,243.00
ALPHA EDITIONS ΑΕ	11,000.00
ALPHA ΔΟΥΡΥΦΟΡΙΚΗ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΑΕ	360,048.23
ALPHA ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΗ ΑΕ	23,983.68
AMOS INTERNATIONAL ΙΚΕ	3,150.00
ANTENNA TV ΑΕ	412,727.19
ART SAVY MONIKE	5,050.00
ASM PUBLICATIONS PC	5,200.00
BANKINGNEWS ΑΕ	65,000.00
BARDOLIN ΙΚΕ	5,000.00
BARKINGWELL MEDIA ΑΕ	4,500.00
BETTERMEDIA ΙΚΕ	4,500.00
BRAINFOODEΚΔΟΤΙΚΗ ΜΕΠΕ	900.00
CLOCKWORK ORANGE MINDTRAP LIMITED	12,000.00
CPANCONNECT -ED PUBLICATIONS NETWORK LTD BANKWARSGR	12,000.00
DG NEWS AGENCY ΑΕ	18,300.00
DIMERA ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	3,500.00
DPG DIGITAL MEDIA ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ	37,880.01
ELC PRODUCTIONS ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	800.00
ENERGY MAG MONIKE	4,000.00
ENIGMA MG ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗΚΕ	4,300.00
ETHOS MEDIA ΑΕ	1,900.00
EUROMONEY TRADING LIMITED	11,655.43
EXIT BEE GREECE ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΛΛΟΔΑΠΗΣ	12,600.00
FAROSNET ΑΕ	18,758.00
FAST RIVER ΔΗΜΚΕΙΜΕΝΟ CONCEPTI ΕΚΔΕΠΕ	22,160.00
FINANCIAL MARKETS VOICE ΑΕ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ VOICE	30,800.00
FORWARD MEDIA ΙΚΕ	15,980.00



FREED AE	18,731.00
FRONTSTAGE ΨΥΧΑΓΩΓΙΚΗ AE	20,565.34
GATEWORK AE	1,050.00
GLOBVYAE	12,062.96
GLOMAN AE	12,146.00
GRAMMABOOKS IKE	5,000.00
GREEN BOX ΕΚΔΟΤΙΚΗ AE	3,300.00
HAZLIS AND RIVAS COMMUNICATIONS LTD	8,000.00
HELLAS JOURNAL INC	2,850.00
HT PRESSONLINE ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ IKE	10,000.00
HTTPOOL HELLASMIKE	132,690.39
ICAP AE	11,600.00
INFINITAS IKE	1,340.00
INTERNATIONAL RADIO NETWORKS AE DEE JAY	13,679.60
JO INFOCENT ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΕΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΠΕ	5,398.00
KE HEALTH TRAVEL OE	29,525.00
KEYWE IKE	5,500.00
KISS AE ΜΕΣΑΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ	6,473.87
KONTRA IKE	3,000.00
KONTRAMEDIA ΜΕΣΑΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ AE	15,633.24
KOOLWORKSM AE	2,850.00
KYRTSOS GROUP EE	12,500.00
LIQUID PUBLISHING AE	50,570.00
LOVERADIO BROADCASTING AE	2,142.00
MN MARKET NEWS LIMITED	3,400.00
MV PRESS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ	677.42
MARATHON PRESS IKE	1,600.00
MEDIA PUBLISHING GK IKE	20,475.00
MEDIA2DAY ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	120,999.50
MINDSUPPORT IKE	5,226.50
MIND THE GAP MEDIA COMMUNICATIONS MON IKE	5,000.00
MONITOR GROUP ΜΕΠΕ ΑΠΑΡΑΣΤΑΘΟΠΟΥΛΟΣ ΜΕΠΕ	800.00
MONOCLE MEDIA LAB MONO NEWS MIKE	98,949.00
MY RADIO ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΠΕ	5,190.00
NAG MEDIA AE	14,470.00
NEW MEDIA NETWORK SYNOPSIS AE	86,480.75
NEWPOST PRIVATE COMPANY	16,493.00
NEWSIT ΕΠΕ	68,818.00
NEWSROOM IKE	10,172.50
NIKELCOHUB EE	800.00
NK MEDIA GROUP ΕΠΕ	10,000.00
NOVA BROADCASTING AE	56,082.02
ONE BRAND STUDIO IKE	1,950.00
ONE DIGITAL SERVICES AE	28,400.00
OPINION POST ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ AE	6,485.00
PAPALIOS MEDIA GROUP IKE	4,587.60
PERFECT MEDIA ADVERTISING MIKE	60,314.44
PHAISTOS NETWORKS AE	10,853.49
PLAN A MON IKE	2,500.00
POLITICAL PUBLISHING IKE	11,000.00
POWERGAME MEDIA IKE	14,300.00
PREMIUM AE	25,560.00



PRIME APPLICATIONS ΑΕ	48,660.00
PROJECT AGORA LTD	28,118.00
PROMOACTION ΜΟΝΟΠΡΩΣΩΠΗ ΙΚΕ	600.00
PROPERTY MARKETING SERVICES ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΗ ΙΚΕ	3,000.00
R MEDIA ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΕΕ	1,500.00
REAL MEDIA ΜΕΣΑ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΑΕ	79,210.50
REPORT PRIVATE COMPANY	800.00
SABDE ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΕ	74,515.00
SFERA RADIO ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΡΑΔ/ΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	14,395.47
SOL DE GRECIA ΜΟΝΙΚΕ	2,500.00
SOLAR ΡΑΔΙΟΤ/ΚΕΣ & ΨΥΧΑΓΩΓΙΚΕΣ ΥΠΗΡΑΕ	18,621.00
SPORT TV ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ ΠΡΟΒΟΛΗ ΑΕ	32,945.43
SPORTNEWS ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΔΙΑΔΙΚΤΙΟΥ ΑΕ	16,500.00
SPREAD MEDIA ΙΚΕ	1,800.00
STRATEGIC BUSINESS DEVELOPMENT ΙΚΕ	13,353.98
TELIA COMMUNICATIONS ΑΕ	6,110.00
TELIA INTERNET ΙΚΕ	2,660.00
THE TOC DIGITAL MEDIA ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΜΟΝ ΑΕ	26,958.20
THE WALT DISNEY COMPANY GREECE ΜΕΠΕ	20,479.05
THESSNEWS ΙΚΕ	550.00
THESSALONIKI 89 RAINBOW ΜΟΝΕΠΕ	3,200.02
TLIFE ΕΦΑΡΜΟΓΕΣ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ ΕΕ	7,900.00
TOMORROWNEWS ΙΚΕ	10,215.00
TYPOS MEDIA ΕΠΕ	5,094.25
U MEDIA ΕΞΕΙΔΙΚΕΥΜΕΝΕΣ ΔΙΑΦ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΙΚΕ	43,531.00
USAY ΣΠΑΥΛΟΠΟΥΛΟΣ ΜΟΝΕΠΕ	2,467.50
VITO PR & EVENTS ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΑΛΛΟΔΑΠΗΣ	1,700.00
WSF WALL STREET FINANCE ΙΚΕ	5,800.00
ΑΒΡΕΚΔΟΤΙΚΗ ΙΔΙΩΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥΧΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	8,575.00
ΑΔΕΣΜΕΥΤΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΙΚΕ	2,379.00
ΑΘΕΝΣ ΒΟΙΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	43,258.00
ΑΛΗΘΙΝΟ ΡΑΔΙΟΦΩΝΟ ΑΕ REAL FM	71,270.23
ΑΛΤΕΡΕΓΚΟ ΜΜΕ ΑΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΜΕΣΩΝ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ	876,867.28
ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ ΚΑΡΑΜΗΤΣΟΣ & ΣΥΝΕΡΓΑΤΕΣ ΕΕ OLIVEMAGAZINE GR	12,490.00
ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ ΜΕΣΑ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΑΕ	48,863.50
ΑΠΕ-ΜΠΕ ΑΕ	20,000.00
ΑΣΛΑΝΙΔΗΣ ΓΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ	550.00
ΑΤΤΙΚΑ ΠΟΛΥΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΜΟΝ/ΠΗ ΑΕ	8,000.00
ΑΤΤΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΕ	13,000.01
ΒΑΡΟΥΞΗΣ ΕΛΕΥΘΕΡΙΟΣ & ΥΙΟΙ ΕΕ	3,500.00
ΒΑΣΙΛΕΙΟΣ ΛΙΑΤΣΟΣ ΚΑΙ ΣΙΑ ΕΕ	1,000.00
ΒΑΣΙΛΟΠΟΥΛΟΣ Χ - ΠΕΤΡΟΠΟΥΛΟΣ Δ ΟΕ (NEMA PROBLEMA)	9,806.00
ΒΟΡΕΙΑ ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΗ ΑΕ	1,850.00
ΓΕΝΙΚΕΣ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧ ΑΕ	7,595.90
ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΠΑΠΑΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΟΥ & ΣΙΑ ΕΕ	3,400.00
ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΣΚΑΤΣΑΙΤΗΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ	200.00
ΓΝΩΜΗ ΜΙΚΕ	121.00
ΓΝΩΜΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΕΠΕ	150.00
Δ ΜΠΟΥΡΑΣ & ΣΙΑ ΕΕ	37,500.00
ΔΕΣΜΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΕ	8,238.00
ΔΗΜ. ΡΟΥΧΩΤΑΣ & ΣΙΑ ΟΕ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΑΓΟΡΑ	141.51
ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΑΛΑΡΑΜΠΑΤΖΗΣ ΣΕΡΡΑΪΚΟΝ ΘΑΡΡΟΣ	5,000.00



ΔΗΜΟΤΙΚΗ ΕΠΙΧ/ΣΗ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗΣ ΔΑΣΠΡ/ΡΓΟΥ ΑΤΤΙΣΑΤV	10,018.50
ΔΙΕΘΝΕΙΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΕΠΕ	500.00
ΔΙΟΓΕΝΗΣ ΜΚΟΑΣΤΙΚΗ ΜΗΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	1,500.00
ΔΙΟΝΑΤΟΣΙ & ΣΙΑ ΕΕ	13,500.00
ΔΟΥΣΗΣ ΑΝΑΣΤΑΣΙΟΣ & ΣΙΑ ΕΕ- DOUSIES COMEE	11,493.00
ΔΥΑΔΙΚΗ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΕΕ	8,311.63
ΔΥΟΔΕΚΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	48,627.00
ΕΙΔΗΣΕΙΣ ΝΤΟΤ ΚΟΜ ΑΕ	383,461.31
ΕΙΔΙΚΟΛΟΓ/ΜΟΣ ΚΟΝΔΕΡΕΥΝΤΟΥ ΕΘΝΑΣΤΕΡΟΣΚΟΠΕΙΟΥ	805.00
ΕΚΔΟΣΕΙΣ INFONEWS ΙΚΕ	20,900.00
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΜΟΤΟΡΙ ΕΠΕ	1,500.00
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΕΝΤΥΠΟΥ ΥΛΙΚΟΥ ΚΑΡΑΜΑΝΟΓΛΟΥ ΕΠΕ	5,250.00
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΕΠΕΝΔΥΣΗ ΑΕ	13,000.00
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΝΠΑΠΑΝΙΚΟΛΑΟΥ ΑΕ	2,133.06
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΝΕΟ ΧΡΗΜΑ ΑΕ ΝΕWMONEY GR	34,476.00
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΠΡΩΤΟΘΕΜΑ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΕ	499,416.40
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΣΟΦΙΑ ΜΟΣΧΑΝΔΡΕΟΥ & ΣΙΑ ΕΕ	955.64
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΣΤΑΜΟΥΛΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	4,000.00
ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΒΟΡΕΙΩΝ ΠΡΟΑΣΤΙΩΝ Μ ΙΚΕ	1,500.00
ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ ΤΟΥ ΤΥΠΟΥ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΕ	56,750.00
ΕΛΛΗΝΟΓΕΡΜΑΝΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΚΟ & ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗ	1,680.00
ΕΛΝΑΒΙ ΙΚΕ	1,540.00
ΕΝΙΚΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	34,050.00
ΕΝΤΥΠΟ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΕΒΕΤ	9,000.00
ΕΞΕΡΕΥΝΗΤΗΣ-ΕΞΠΛΟΡΕΡ ΑΕ	70,000.00
ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ ΕΠΕ	3,000.00
ΕΡΙΝΥΑΕΙΔΗΣΕΙΣ Μ ΙΚΕ	12,400.00
ΕΣΤΙΑ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΜΜΕ ΑΕ	39,150.00
ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΕΣΤΙΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	29,593.06
ΖΟΥΓΚΛΑΤΖΙ ΑΡΑΕ	89,120.00
ΖΟΥΓΡΗΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΚΑΙ ΣΙΑ ΕΕ	900.00
ΖΩΗ ΛΕΥΚΟΦΡΥΔΟΥ ΙΚΕ	471.77
Η ΑΥΓΗ ΑΕ	2,362.90
Η ΝΑΥΤΕΜΠΟΡΙΚΗ	56,528.98
ΗΛΙΑΣ ΚΑΝΕΛΛΗΣ & ΣΙΑ ΕΕ	3,300.00
ΗΧΟΣ ΚΑΙΡΥΘΜΟΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ	4,322.40
ΘΕΜΑ ΡΑΔΙΟ ΑΕ	1,963.84
ΘΕΟΧΑΡΗΣ ΣΠΥΡ ΓΕΩΡΓΙΟΣ	7,902.50
Ι & Ε ΚΟΥΤΣΟΛΙΟΝΤΟΥ ΟΕ	3,000.00
ΙΚΑΡΟΣ ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧ/ΣΕΙΣ ΑΕ	19,584.00
ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΕΡΕΥΝΩΝ & ΜΕΛΤΗΣ ΚΕΝΤΕΝΕΠΙΜΕΛΛΙΔΟΣ	2,900.00
ΙΟΝΙΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΕ	6,000.00
ΚΜ ΧΑΤΖΗ ΗΛΙΑΔΗΣ & ΣΙΑ ΕΕ	2,142.00
ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ	390,745.99
ΚΑΛΟΠΟΥΛΟΥ ΓΕΩΜΑΡΙΑ (WOMANIDOL)	1,800.00
ΚΑΠΙΤΑΛ GR ΑΕ	80,801.00
ΚΙΜΩΝ ΦΡΑΓΚΑΚΗΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΙΚΗ SOPHISTICATED	1,000.00
ΚΟΣΜΟΠΟΥΛΟΣ ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΓΕΩΡΓΙΟΥ	800.00
ΚΟΣΜΟΡΑΔΙΟ ΕΕ	1,564.15
ΚΥΚΛΟΣ ΑΕ ΠΑΓΚΡΗΤΙΑ ΗΜΕΡΗΣΙΑ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ	1,279.26
ΚΥΡΙΑΚΟΠΟΥΛΟΣ ΙΩΑΝΝΗΣ ΦΙΛΙΠΠΟΣ	3,000.00
ΛΑΚΩΝΙΚΟΣ ΤΥΠΟΣ ΧΡΙΣΤΙΝΑ ΑΝΝΑΧΙΩΤΗ	287.50



ΛΑΜΨΗΕΚΔΟΤΙΚΕΣ & ΡΑΔ/ΚΕΣΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΑΕ	1,929.54
ΛΥΚΑΒΗΤΤΟΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	3,500.00
ΜΑΚΕΔΟΝΙΑ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΑΕ	4,541.51
ΜΑΚΕΔΟΝΙΑ TV ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ	2,359.82
ΜΑΝΕΣΙΩΤΗΣ ΝΙΚ - ΨΩΜΙΑΔΗΣ ΚΩΝ ΟΕ FM VOICE GR	5,800.00
ΜΑΡΙΑ ΒΑΣΙΛΑΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΠΕ	9,000.00
ΜΕΤΡΟΝΤΗΛ ΜΟΝ ΙΚΕ	5,790.03
ΜΠΑΜ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΜΟΝ ΙΚΕ	3,500.00
ΜΠΟΥΣΙΑΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΕΣ ΕΠΕ	4,603.10
ΝΕΑ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗ ΑΕ	261,837.81
ΝΕΑ ΤΗΣ ΒΟΙΩΤΙΑΣ ΙΩΑΝΝΗΣ Η ΚΑΝΤΑΣ	300.00
ΝΕΟΤΥΠΟΓΡΑΦΙΚΗ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΠΕ Ο ΛΟΓΟΣ	4,246.01
ΝΟΗΣΙΣ ΙΚΕ	2,320.00
ΞΑΝΘΟΠΟΥΛΟΣ - ΟΜΗΡΟΥ - ΕΥΑΓΓΕΛΟΠΟΥΛΟΣ ΟΕ (KITCHEN	900.00
ΟΚΤΑΣ MEDIA ΙΚΕ	43,000.00
ΟΜΙΛΟΣ ΤΟΤΣΗ	169.82
ΟΤΕ ΑΕ	54,305.70
Π ΔΕΛΗΓΙΑΝΝΗΣ & ΣΙΑ ΕΕ	1,800.00
ΠΑΕΚΔΟΣΕΙΣ ΕΠΕ	13,000.00
ΠΤΣΙΤΑΣ ΕΕ	300.00
ΠΑΛΟΨΗΦΙΑΚΕΣ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΕΣ ΕΠΕ	950.00
ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΥ ΑΘΑΝΑΣΙΑ & ΣΙΑ ΕΕ	1,400.00
ΠΑΠΑΡΟΥΝΗΣ ΦΑΝΜΙΧΑΛΗΣ	250.00
ΠΑΠΟΥΛΙΔΗΣ ΘΕΟΔΩΡΟΣ ΜΙΚΕ	2,642.00
ΠΑΡΑΕΝΑ ΜΕΠΕ	75,763.81
ΠΑΡΑΠΟΛΙΤΙΚΑ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΕ	38,520.00
ΠΑΤΣΙΚΑΣ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΔΗΜΟΣΙΟΓΡΑΦΙΚΗ ΒΕΡΟΙΑΣ ΕΕ - ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΛΑΟΣ	265.00
ΠΕΛΟΠΟΝΝΗΣΟΣ ΠΑΤΡΩΝ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΕ	4,674.53
ΠΕΡΙΟΔΙΚΟ ΒΕΑΥΤΕ ΙΚΕ	1,500.00
ΠΡΟΤΑΓΚΟΝ ΑΕ	11,865.00
ΡΗΜΕΑΕ Ρ/Τ ΗΛΕΚΤΡΟΝ ΕΚΔΟΤΙΚΑ ΜΕΣΑ ΕΛΛ ΑΕ	3,000.00
ΡΑΔΙΟΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ ΑΕ	7,653.15
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΑΕ	10,157.57
ΡΑΔΙΟΤΗΛΕΟΠΤΙΚΗ ΑΕ	104,389.08
ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ RADIONORTH 98 FM ΜΟΝ ΕΠΕ	6,579.00
ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΕΣ ΠΑΡΑΓΩΓΕΣ ΜΟΝ ΑΕ	11,058.75
ΡΑΔΙΟΦΩΝΙΚΗ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ ΜΟΝ ΑΕ ΔΙΕΣΗ FM	9,868.90
ΣΕΛΑΝΑ ΑΕ	7,000.00
ΣΙΜΟΥΣΙ ΕΕ	7,585.00
ΣΥΓΧΡΟΝΗ ΕΠΟΧΗ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΕΒΕ	3,808.00
ΤΟΜΕΛΙΤΟΥ Ι-ΚΑΣΤΟΡΙΝΗ	1,500.00
ΤΡΑΜΠΑΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΣΤΥΛΙΑΝΟΣ	2,500.00
ΤΣΙΤΑΣ ΧΠΡΟΔΡΟΜΟΣ	3,000.00
ΤΥΠΟΣ ΧΑΛΚΙΔΙΚΗΣ ΘΩΜΑ ΘΕΟΔΩΡΑ	135.00
ΦΕΛΝΙΚΟΣ ΗΛΕΚΤΡΟΜΕΣΩΝ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΜΕΠΕ	5,000.00
ΦΙΛΑΘΛΟΣ ΙΚΕ	10,000.00
ΦΙΛΕΛΕΥΘΕΡΟΣ ΤΥΠΟΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ	82,797.00
ΦΩΤΑΓΩΓΟΣ ΕΠΕ	4,100.00
ΦΩΤΗΣ ΤΣΙΜΕΛΑΣ & ΣΙΑ ΕΕ	5,000.00
Χ ΘΕΟΦΡΑΣΤΟΥ ΤΗΛΕΟΠΤΙΚΕΣ ΠΑΡΑΓΩΓΕΣ ΙΚΕ	3,000.00
ΧΡΥΣΗ ΕΥΚΑΙΡΙΑ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΕ	738.00
	6,776,308.01



ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΣΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΜΕΣΩΝ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΠΟΣΩΝ ΜΙΚΡΟΤΕΡΩΝ ΤΩΝ 100,00 €	
ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΠΟΣΑ ΠΡΟ ΦΟΡΩΝ
NEWSFRONT ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΙΚΕ	62.00
ΑΡΧΑΙΟΛΟΓΙΑ ΚΑΙ ΤΕΧΝΕΣ	94.34
ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ ΑΕ	72.00
ΕΛΕΥΘΕΡΙΑ ΑΕ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	44.00
ΘΑΡΡΟΣ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΕΠΕ	66.00
ΙΔ ΚΟΛΛΑΡΟΥ & ΣΙΑ ΑΕ ΒΙΒΛΙΟΠΩΛΕΙΟ ΤΗΣ ΕΣΤΙΑΣ	56.60
ΚΥΚΛΑΔΙΚΗ ΕΕ	34.00
ΚΩΣΤΑΡΕΛΛΑΣ Ν ΙΩΑΝΝΗΣ	30.00
ΝΑΥΤΙΚΑ ΧΡΟΝΙΚΑ - ΓΡΑΤΙΑ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΙΚΕ	75.47
ΣΚΟΥΤΕΡΗΣ ΖΡΗΣΤΟΣ Γ ΚΟΡΙΝΘΙΑΚΗ ΗΜΕΡΑ	100.00
ΤΟΠΙΚΕΣ ΕΦΗΜΕΡΙΔΕΣ ΙΚΕ	99.00
	733.41

	6,777,041.42
--	--------------

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΦΟΡΟΥ ΤΗΛΕΟΡΑΣΗΣ	57,657.77
ΤΕΛΟΣ ΔΙΑΦΗΜΙΣΕΩΝ 2% ΣΤΟ INTERNET	44,265.82
ΤΕΛΟΣ Ο.Τ.Α.	383.20
ΕΙΔΙΚΟ ΤΕΛΟΣ 0,02%	1,873.13
	104,179.92

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΛΟΓΩ ΔΩΡΕΩΝ, ΧΟΡΗΓΙΩΝ, ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ Ή ΑΛΛΩΝ ΧΑΡΙΣΤΙΚΩΝ ΑΙΤΙΩΝ (Άρθρο 6 Παρ. 2 του Ν.4374/2016)	
12ος ΠΥΡΟΣΒΕΣΤΙΚΟΣ ΣΤΑΘΜΟΣ ΑΘΗΝΩΝ	3,600.00
63ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΑΘΗΝΩΝ	499.50
ACSSAΗ CLUB UNIVERSUL	10,000.00
ACTIONAID	100,150.00
AEGEAN MESSINIA PROAM, ATSLTD COSTANAVARINO	50,000.00
AFFEKT AMKE	5,000.00
ALPI ΕΚΜΕΤΑΛΛΕΥΣΗ ΑΚΙΝΗΤΩΝ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	25,000.00
ASOCIATIA CENTRUL MEMORIAL DR.GHEORGHE TELEA -BOLOGA	10,000.00
ASOCIATIA HELP AUTISM	2,000.00
ASOCIATIA PENTRU PROMOVAREA PERFORMANTEI IN EDUCATIE	11,000.00
ASOCIATIA SOCIETATEA PENTRU MUZICA CLASICA	5,000.00
CAMERA DE COMERT BILATERALA ELENOROMANA	2,000.00
CONGRESS LINE I.ΠΑΠΑΔΗΜΗΤΡΟΠΟΥΛΟΣ & ΣΙΑ ΟΕ	5,000.00
DOWN SYNDROME FOUNDATION ALBANIA	2,110.11
EBEN	1,000.00
ECOPLEFSI - ROBOTICA.GR	1,000.00
ETHOS MEDIA ΑΕ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΣΥΝΕΔΡΙΑΚΗ	17,000.00
EUROPA DONNA ΚΥΠΡΟΥ	2,000.00
FEDERATIA ROMANA DE TIR SPORTIV	2,000.00
FUNDATIA DEMOCRATIE PRIN CULTURA	10,000.00
GIVMED	3,210.00
HELLENIC BUSINESS ASSOCIATION ALBANIA	1,994.74
Η.Κ.Ε.Ρ. ΔΙΕΘΝΕΣ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΙΠΠΟΚΙΝΗΣΙΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΗΣ ΑΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ	1,000.00
ITFA (INTERNATIONAL TRADE AND FORFAITING ASSOCIATION)	2,500.00
J & P VERITAS ΙΚΕ	10,000.00
LIQUID MEDIA ΑΕ GAZZETTA GR	7,500.00
MADAME FIGARO ΒΡΑΒΕΙΑ ΓΥΝΑΙΚΕΣ ΤΗΣ ΧΡΟΝΙΑΣ 2022 -ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΦΙΛΑΝΘΡΩΠΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ	318.00
MESSINIA PROAM, T.E. ΜΕΣ Α.Ε. COSTA NAVARINO	20,000.00



MUZEUL NATIONALPELES SINAIA	14,906.50
ON TIME CONCEPT SHPK	2,375.14
ORGANIZATIA SALVATI COPIII	15,000.00
PALLADIAN COMMUNICATION SPECIALISTS	7,000.00
PUBLIC AFFAIRS & NETWORKS	1,750.00
REDCLOUD	1,218.13
SAFE WATERSPORTS ΝΠΙΔ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΟ ΣΩΜΑΤΕΙΟ	15,000.00
SAFER INTERNET HELLAS	2,000.00
SCICO SCIENCE COMMUNICATION	207,000.00
SOLIDHAVAS	8,640.00
ST. ASDVADZADZIN ARMEN. CHURCH CHOIR	200.00
THE AMERICAN COLLEGE OF GREECE	4,000.00
WOMEN DOBUSINESS AMKE	10,000.00
WORLDHUMAN FORUMΑΣΤΙΚΗ ΜΗΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	35,000.00
ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΝΙΚΑΓΟΡΑΣ ΚΩ	1,725.00
ΑΝΤΑΠΟΚΡΙΣΗ ΣΤΗΝΑΝΘΡΩΠΙΣΤΙΚΗΚΡΙΣΗΣΤΗΝΟΥΚΡΑΝΙΑ	2,018.59
ΑΝΤΙΚΑΡΚΙΝΙΚΟ ΟΓΚΟΛΟΓΙΚΟΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΑΘΗΝΩΝΟ ΑΓΙΟΣΣΑΒΒΑΣ	21,950.00
ΑΝΤΙΚΑΡΚΙΝΙΚΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΚΥΠΡΟΥ	350.00
ΑΝΩΤΑΤΗΣΧΟΛΗ ΚΑΛΩΝΤΕΧΝΩΝ	3,000.00
ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΥΝΑΜΙΣ	3,500.00
ΓΕΝΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟΑΘΗΝΩΝ ΛΑΙΚΟ	11,527.50
ΓΕΝΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΑΙΤΩΛΟΑΚΑΡΝΑΝΙΑΣ	1,250.00
ΓΕΝΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ "Γ. ΓΕΝΝΗΜΑΤΑΣ - ΟΑΓΙΟΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ -	8,025.00
ΓΕΝΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΠΑΤΡΩΝ ΚΑΡΑΜΑΝΔΑΝΕΙΟ	1,432.00
ΓΕΝΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΣΥΡΟΥ	1,345.00
ΓΙΑΤΡΟΙΤΟΥΚΟΣΜΟΥ	5,000.00
ΓΝΑ ΚΑΤ	2,650.00
ΔΗΜΟΣ ΑΘΗΝΑΙΩΝ	900.00
ΔΗΜΟΣ ΗΡΩΙΚΗΣΝΗΣΟΥΚΑΣΟΥ	2,000.00
ΔΗΜΟΣ ΣΑΜΗΣ	8,065.00
ΔΙΑΓΝΩΣΤΙΚΗ ΚΑΙΘΕΡΑΠΕΥΤΙΚΗ ΜΟΝΑΔΑ ΓΙΑΤΟΠΑΙΔΙ "ΣΠΥΡΟΣ ΔΟΞΙΑΔΗΣ"	1,000.00
ΔΙΑΣΩΣΤΙΚΗ ΕΘΕΛΟΝΤΙΚΗ ΟΜΑΔΑ ΦΙΓΑΛΕΙΑΣ	5,000.00
ΔΙΕΘΝΕΣ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΥΒΕΡΝΟΑΣΦΑΛΕΙΑ ΣΩΜΑΤΕΙΟ	24,000.00
ΕΘΕΛΟΝΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΠΥΡΟΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΔΑΣΩΝ ΛΟΥΤΡΑΚΙΟΥ - ΠΕΡΑΧΩΡΑΣ	34,305.00
ΕΘΝΙΚΗ ΛΥΡΙΚΗΣΚΗΝΗ	82,000.00
ΕΘΝΙΚΗ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑΤΥΦΛΩΝ	1,116.68
ΕΘΝΙΚΗ ΠΙΝΑΚΟΘΗΚΗ ΜΟΥΣΕΙΟ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥ ΣΟΥΤΣΟΥ	56,800.00
ΕΘΝΙΚΟ ΘΕΑΤΡΟ	60,000.00
ΕΘΝΙΚΟ ΚΑΙΚΑΠΟΔΙΣΤΡΙΑΚΟ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΑΘΗΝΩΝ	33,598.23
ΕΘΝΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΕΡΕΥΝΑΣ ΚΑΙ ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΚΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΕΩΣ	21,000.00
ΕΙΔΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΕΦΟΔΙΑΣΜΟΥ ΜΟΝΑΔΩΝ ΣΤΡΑΤΟΥ	6,050.00
ΕΙΔΙΚΟ ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΚΩΦΩΝ ΚΑΙ ΒΑΡΥΚΟΩΝ ΑΡΓΥΡΟΥΠΟΛΗΣ	414.39
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΚΑΙ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗΣ ΑΝΑΣΥΓΚΡΟΤΗΣΗΣ ΑΡΧΗΓΕΙΟ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΑΣΤΥΝΟΜΙΑΣ	11,212.58
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΟΣ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΥ	7,500.00
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΚΑΙ ΑΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΑΝΑΠΗΡΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ	6,000.00
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΗ ΑΡΧΗ	3,050.00
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΣΧΟΛΗ ΣΚΥΛΩΝ ΟΔΗΓΩΝ Η ΛΑΡΑ	3,500.00
ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΚΑΡΔΙΟΛΟΓΙΑΣ	1,000.00
ΕΛΛΗΝΟΓΑΛΛΙΚΗ ΣΧΟΛΗ ΟΥΡΣΟΥΛΙΝΩΝ	500.00
ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΛΕΣΧΗ ΞΑΝΘΗΣ	2,500.00
ΕΜΠΟΡΙΚΟ ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΑΡΓΟΛΙΔΟΣ	500.00
ΕΜΠΟΡΙΚΟΣ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΝΑΥΠΛΙΟΥ	300.00
ΕΜΠΟΡΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΑΡΓΟΥΣ	300.00



ΕΜΠΟΡΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟΣ ΚΑΙ ΒΙΟΤΕΧΝΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΤΗΝΟΥ	300.00
ΕΝΩΣΗ ΚΥΠΡΙΩΝ ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ	100.00
ΕΠΙΜΕΛΗΤΗΡΙΟ ΣΕΡΡΩΝ	1,000.00
ΕΠΙΣΕΥ ΕΡΕΥΝΗΤΙΚΟ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΑΚΟ ΙΝΣΤΙΤΟΥΤΟ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ, ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΛΟΓΙΣΤΩΝ	45,000.00
ΕΡΕΥΝΗΤΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΗΣ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ ΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΤΗΤΑΣ	5,000.00
ΕΡΥΘΡΟΣ ΣΤΑΥΡΟΣ - ΚΛΑΔΟΣ ΚΕΡΥΝΕΙΑΣ	100.00
ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΞΙΟΠΟΙΗΣΕΩΣ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΕΩΣ ΤΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ ΑΘΗΝΩΝ Α.Ε.	2,500.00
ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΣΠΑΣΤΙΚΩΝ ΠΟΡΤΑ ΑΝΟΙΧΤΗ	3,500.00
Η ΚΑΡΔΙΑ ΤΟΥ ΠΑΙΔΙΟΥ	1,500.00
ΙΑΣΙΣ ΑΜΚΕ	1,000.00
ΙΔΡΥΜΑ ΕΥΣΤΑΘΙΑΣ Ι. ΚΩΣΤΟΠΟΥΛΟΥ	215,300.00
ΙΔΡΥΜΑ ΙΑΤΡΟΒΙΟΛΟΓΙΚΩΝ ΕΡΕΥΝΩΝ ΑΚΑΔΗΜΙΑΣ ΑΘΗΝΩΝ	10,000.00
ΙΔΡΥΜΑ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΣΗΜΙΤΗΣ	3,000.00
ΙΔΡΥΜΑ 'ΜΙΚΡΟΙ ΗΡΩΕΣ'	3,100.00
ΙΔΡΥΜΑ ΜΟΥΣΕΙΟΥ ΜΑΚΕΔΟΝΙΚΟΥ ΑΓΩΝΑ	7,000.00
ΙΔΡΥΜΑ ΣΟΦΙΑ ΓΙΑ ΤΑ ΠΑΙΔΙΑ	200.00
ΙΕΡΑ ΜΕΓΙΣΤΗ ΜΟΝΗ ΒΑΤΟΠΑΙΔΙΟΥ	1,000.00
ΙΕΡΑ ΜΗΤΡΟΠΟΛΗΣ ΕΡΡΩΝ ΚΑΙ ΝΙΓΡΙΤΗΣ	2,000.00
ΙΕΡΑ ΜΗΤΡΟΠΟΛΗ ΤΡΙΜΥΘΟΥΝΤΟΣ	100.00
Κ2 ΑΝΑΠΤΥΞΙΑΚΟΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΠΕΡΙΦΕΡΕΙΑΣ ΝΟΤΙΟΥ ΑΙΓΑΙΟΥ ΑΕ	80,000.00
ΚΑΝΕ ΜΙΑ ΕΥΧΗ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΜΚΕ	14,630.00
ΚΑΡΑΙΣΚΑΚΙΟ ΙΔΡΥΜΑ	1,417.50
ΚΕΝΤΡΟ ΕΙΔΙΚΩΝ ΑΤΟΜΩΝ Η ΧΑΡΑ	200.00
ΚΕΝΤΡΟ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΚΑΙ ΘΕΡΑΠΕΙΑΣ ΕΞΑΡΤΗΜΕΝΩΝ ΑΤΟΜΩΝ "ΚΕΝΘΕΑ"	200.00
ΚΕΝΤΡΟ ΕΡΕΥΝΩΝ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ ΠΕΙΡΑΙΩΣ	3,000.00
ΚΙΒΩΤΟΣ ΤΟΥ ΚΟΣΜΟΥ	1,500.00
ΚΟΡΑΚΑΚΗ ΑΝΝΑ ΙΚΕ	30,000.00
ΚΡΑΤΙΚΗ ΟΡΧΗΣΤΡΑ ΑΘΗΝΩΝ	10,000.00
ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΑΘΛΗΤΙΚΗ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΑΤΟΜΩΝ ΜΕ ΑΝΑΠΗΡΙΑ	100.00
ΚΥΠΡΙΑΚΟΣ ΕΡΥΘΡΟΣ ΣΤΑΥΡΟΣ	100.00
ΜΑΡΓΑΡΙΤΑ-ΕΡΓΑΣΤΗΡΙ ΕΙΔΙΚΗΣ ΑΓΩΓΗΣ	1,800.00
ΜΗΛΙΤΣΗΣ ΠΑΥΣΑΝΙΑΣ ΜΟΝ ΙΚΕ	30,500.00
ΜΙΧΑΛΕΛΕΙΟΣ ΟΙΚΟΣ ΕΥΓΗΡΙΑΣ	1,000.00
ΜΟΥΣΙΚΟΣ ΚΑΙ ΔΡΑΜΑΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΩΔΕΙΩΝ ΑΘΗΝΩΝ 1871	30,000.00
ΜΟΥΣΙΚΥΝΘΟΣ ΑΜΚΕ	1,500.00
ΜΠΟΥΣΙΑΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΕΣ	10,000.00
ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΛΕΙΨΩΝ ΝΙΚΗΦΟΡΕΙΟ	704.50
ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΟ ΜΟΥΣΕΙΟ	1,200.00
ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΘΕΙΑΣ ΠΡΟΝΟΙΑΣ "Η ΠΑΜΜΑΚΑΡΙΣΤΟΣ"	1,588.85
ΟΓΚΟΛΟΓΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΙΑΤΡΟΒΙΟΛΟΓΙΚΗΣ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ ΚΑΙ ΕΡΕΥΝΑΣ	1,000.00
ΟΙ ΦΙΛΟΙ ΤΗΣ ΤΗΝΟΥ	1,000.00
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΦΙΛΑΝΘΡΩΠΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ	500.00
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΦΟΡΟΥΜ ΔΕΛΦΩΝ	27,000.00
ΟΙΚΟΥΜΕΝΙΚΗ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥΠΟΛΙΤΩΝ	1,500.00
ΟΜΑΔΑ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ ΚΑΤΑΣΤΡΟΦΩΝ 4Χ4 ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ	34,305.00
ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ 'HOPE FOR CHILDREN'	1,000.00
ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΩΝ ΠΟΡΩΝ	642.00
ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΜΕΓΑΡΟΥ ΜΟΥΣΙΚΗΣ ΑΘΗΝΩΝ	76,848.57
ΠΑΓΚΥΠΡΙΑ ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΤΥΦΛΩΝ	100.00
ΠΑΓΚΥΠΡΙΟΣ ΑΝΤΙΝΑΡΚΩΤΙΚΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ	30.00
ΠΑΓΚΥΠΡΙΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΓΟΝΕΩΝ ΤΥΦΛΩΝ ΠΑΙΔΙΩΝ	200.00
ΠΑΓΚΥΠΡΙΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΥΗΜΕΡΙΑΣ ΤΥΦΛΩΝ	100.00
ΠΑΓΚΥΠΡΙΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΠΟΛΛΑΠΛΗΣ ΣΚΛΗΡΥΝΣΗΣ	100.00



ΠΑΓΚΥΠΡΙΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΦΙΛΩΝ ΝΕΦΡΟΠΑΘΩΝ	5,050.00
ΠΑΙΔΟΓΚΟΛΟΓΙΚΟΣ ΘΑΛΑΜΟΣ ΤΟΥ ΜΑΚΑΡΕΙΟΥ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟΥ	558.00
ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΑΚΟ ΓΕΝΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥΠΟΛΗΣ	8,244.00
ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ	20,000.00
ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΚΥΠΡΟΥ- ΤΜΗΜΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ	1,000.00
ΠΑΝΟΣ & ΧΡΥΣΗΙΔΑ ΒΟΗΘΕΙΑΣ ΤΑ ΠΑΙΔΙΑ	1,500.00
ΠΑΝΤΕΙΟ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ	7,000.00
ΠΑΣΥΚΑΦ(ΠΑΓΚΥΠΡΙΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΚΑΡΚΙΝΟΠΑΘΩΝ ΚΑΙ ΦΙΛΩΝ)	60.00
ΠΓΝ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥΠΟΛΗΣ	13,000.00
ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΑΛΡΗΒΑΝΚ	15,000.00
ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟΣ ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΟΝΗΣΙΛΟΣ ΛΑΚΑΤΑΜΙΑΣ	300.00
ΠΟΛΥΤΕΧΕΙΟ ΚΡΗΤΗΣ	17,000.00
ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΜΑΖΙ ΜΕ ΣΤΟΧΟΤΗΝ ΠΑΙΔΕΙΑ	75,000.00
ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΜΑΖΙ ΜΕ ΣΤΟΧΟΤΗΝ ΥΓΕΙΑ	124,000.00
ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΠΑΡΑΟΛΥΜΠΙΟΝΙΚΩΝ –σχολικό τουρνουά Μποτσια – Γ. Πολυχρονιδης	1,600.00
ΠΡΟΤΥΠΟ ΕΘΝΙΚΟ ΝΗΠΙΟΤΡΟΦΕΙΟ ΚΑΛΛΙΘΕΑΣ	1,000.00
Σ.ΑΥΓΟΥΛΕΑ - ΛΙΝΑΡΔΑΤΟΥ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	1,000.00
ΣΤΕΓΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΑΔΕΣΠΟΤΩΝ ΖΩΩΝ	2,000.00
ΣΤΗΡΙΞΗ 23ΗΣ ΕΤΗΣΙΑΣ ΔΙΑΔΡΟΜΗΣ ΑΓΑΠΗΣ 2023 - ΈΝΑ ΟΝΕΙΡΟ ΜΙΑ ΕΥΧΗ	1,000.00
ΣΤΗΡΙΞΗ ΕΚΔΗΛΩΣΗΣ ΣΧΟΛΕΙΟΥ ΓΙΑ ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΣΥΝΔΕΣΜΟΥ ΓΙΑ ΑΤΟΜΑ ΜΕ ΑΥΤΙΣΜΟ ΚΥΠΡΟΥ (ΣΤΑΘΜΟΣ ΛΕΥΚΩΣΙΑΣ)	200.00
ΣΤΗΡΙΞΗ ΕΚΣΤΡΑΤΕΙΑΣ ΠΑΓΚΥΠΡΙΟΥ ΣΥΝΤΟΝΙΣΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΕΘΕΛΟΝΤΙΣΜΟΥ "ΥΙΟΘΕΤΗΣΤΕ ΜΙΑ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑ ΤΑ ΧΡΙΣΤΟΥΓΕΝΝΑ" - ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΔΩΡΟΚΟΥΠΟΝΙΩΝ	1,000.00
ΣΤΗΡΙΞΗ ΕΚΣΤΡΑΤΕΙΑΣ ΠΣΣΕ ΟΛΑ ΤΑ ΠΑΙΔΙΑ ΜΕ ΣΧΟΛΙΚΑ	1,000.00
ΣΤΗΡΙΞΗ ΕΚΣΤΡΑΤΕΙΑΣ ΠΣΣΕ 'ΥΙΟΘΕΤΗΣΤΕ ΜΙΑ ΟΙΚΟΓΕΝΕΙΑ ΤΟ ΠΑΣΧΑ'	1,000.00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΕΩΝ & ΚΗΔΕΜΟΝΩΝ ΝΗΟΗΤΙΚΑ ΥΣΤΕΡΟΥΝΤΩΝ ΑΤΟΜΩΝ ΠΡΟΤΥΠΟ ΕΙΔΙΚΟ ΟΙΚΟΤΡΟΦΕΙΟ «ΟΙ ΑΓΙΟΙ ΑΝΑΡΓΥΡΟΙ»	150.00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΕΘΕΛΟΝΤΙΚΩΝ ΔΥΝΑΜΕΩΝ ΔΑΣΟΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ & ΔΙΑΣΩΣΗΣ ΚΑΡΥΣΤΟΥ	34,305.00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΕΘΕΛΟΝΤΙΚΩΝ ΔΥΝΑΜΕΩΝ ΔΑΣΟΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΚΑΙ ΔΙΑΣΩΣΗΣ ΠΡΟΚΟΠΙΟΥ	34,305.00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΦΙΛΩΝ ΑΜΕΡΙΚΑΝΙΚΗΣ ΓΕΩΡΓΙΚΗΣ ΣΧΟΛΗΣ	52,000.00
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΦΙΛΩΝ ΚΑΡΚΙΝΟΠΑΘΩΝ ΠΑΙΔΙΩΝ - Η ΣΤΟΡΓΗ	800.00
ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΟΜΑΔΑΣ ΠΑΙΔΙΩΝ ΣΕ ΠΑΓΚΟΣΜΙΟ ΔΙΑΓΩΝΙΣΜΟ ΧΟΡΟΥ	100.00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΑΙΤΩΛΟΑΚΑΡΝΑΝΩΝ ΟΣΙΟΣ ΕΥΓΕΝΙΟΣ Ο ΑΙΤΩΛΟΣ	1,000.00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΒΑΓΟΝΙ ΑΓΑΠΗΣ - ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΔΩΡΟΚΟΥΠΟΝΙΩΝ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΩΝ ΧΡΙΣΤΟΥΓΕΝΝΩΝ	1,000.00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΓΟΝΕΩΝ Α' ΔΗΜΟΤΙΚΟΥ ΣΧΟΛΕΙΟΥ ΑΓΙΟΥ ΔΟΜΕΤΙΟΥ	100.00
ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΓΟΝΕΩΝ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟΥ ΑΡΑΔΙΠΠΟΥ Γ'	50.00
ΣΩΜΑ ΟΜΟΤΙΜΩΝ ΚΑΘΗΓΗΤΩΝ ΕΘΝΙΚΟ ΚΑΠΟΔΙΣΤΡΙΑΚΟ ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΑΘΗΝΩΝ	1,000.00
ΤΕΧΝΗΣ ΠΟΛΙΤΕΙΑ ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	3,000.00
ΤΜΗΜΑ Γ.Α.Κ. ΜΕΣΣΗΝΙΑΣ	2,000.00
ΤΟΧΑΜΟΓΕΛΟ ΤΟΥ ΠΑΙΔΙΟΥ	900.00
ΤΟΠΙΚΗ ΔΙΟΙΚΟΥΣΑ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ ΕΛΕΠΑΠ ΑΓΡΙΝΙΟ	250.00
ΤΣΟΜΩΚΟΣ ΔΗΜΟΣΙΕΣ ΣΧΕΣΕΙΣ ΑΕ	6,000.00
ΥΠΟΣΤΗΡΙΚΤΗΣ ΣΥΝΕΔΡΙΟΥ 10TH BANKING FORUM & FINTECH EXPO -IMH C.S.C.LTD	3,000.00
ΦΑΡΙΣ ΚΟΙΝΩΦΕΛΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΔΗΜΟΥ ΚΑΛΑΜΑΤΑΣ	10,000.00
ΦΕΣΤΙΒΑΛ ΚΙΝΗΜΑΤΟΓΡΑΦΟΥ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	90,000.00
ΦΙΛΟΠΡΟΟΔΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΤΟΓΑΥΡΙΟ	2,500.00
ΦΙΛΟΠΤΩΧΟΣ ΑΔΕΛΦΟΤΗΤΑ ΠΑΝΑΓΙΑΣ ΧΡΥΣΟΠΟΛΙΤΙΣΣΑΣ, ΛΑΡΝΑΚΑ	500.00
ΦΛΟΓΑΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΙΩΝ ΠΑΙΔΙΩΝ ΜΕ ΝΕΟΠΛΑΣΜΑΤΙΚΕΣ ΑΣΘΕΝΕΙΕΣ	11,400.00
ΧΡΙΣΤΙΑΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΑΓΡΙΝΙΟΥ	1,500.00
ΧΡΙΣΤΙΑΝΙΚΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΓΥΝΑΙΚΩΝ Ι.Ν. ΘΕΟΥ ΑΓΙΑΣ ΣΟΦΙΑΣ ΣΤΡΟΒΟΛΟΥ	200.00
ΧΡΙΣΤΙΑΝΙΚΟΣ ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΙΕΡΟΥ ΝΑΟΥ ΑΓΙΟΥ ΓΕΩΡΓΙΟΥ ΑΓΛΑΝΤΖΙΑΣ	500.00
ΧΡΙΣΤΟΥΓΕΝΝΙΑΤΙΚΗ ΕΚΔΗΛΩΣΗ ΓΙΑ ΤΑ ΠΑΙΔΙΑ ΤΗΣ ΠΑΙΔΙΚΗΣ ΣΤΕΓΗΣ ΣΤΕΓΗΣ ΤΗΣ ΕΛΠΙΔΑΣ ΤΟΥ HOPE FOR CHILDREN	2,090.47
ΨΥΧΙΑΤΡΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΑΤΤΙΚΗΣ "ΔΡΟΜΟΚΑΪΤΕΙΟ" Ν.Π.Δ.Δ..	4,500.00
	2,297,485.98



ΔΩΡΕΕΣ ΣΕ ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ ()	
ΦΟΡΕΑΣ - ΕΠΩΝΥΜΙΑ	ΕΥΡΩ
ΠΑΓΚΟΥΑΤΤΙΚΗ	1,000.00
ΓΡΗΓΟΡΗΣ ΠΟΛΥΧΡΟΝΙΔΗΣ	10,000.00
	11,000.00

	2,308,485.98
--	--------------

ΔΩΡΕΕΣ ΠΑΓΙΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ ΤΡΑΠΕΖΗΣ	
100ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΑΘΗΝΩΝ	0.20
101ο ΔΗΜΟΤΙΚΟΣΧΟΛΕΙΟ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	0.11
10ο ΓΕΝΙΚΟΛΥΚΕΙΟ ΗΡΑΚΛΕΙΟΥ	0.11
10ο ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	0.07
11ο ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΙΛΙΟΥ	0.08
12ο ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΠΑΛΑΙΟΥ ΦΑΛΗΡΟΥ	0.11
13ο ΔΗΜΟΤΙΚΟΣΧΟΛΕΙΟ ΑΓΡΙΝΙΟΥ	0.15
13ο ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΓΛΥΦΑΔΑΣ	0.05
14ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	0.13
14ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΠΕΙΡΑΙΑ	0.18
14ο ΗΜΕΡΗΣΙΟ ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΑΘΗΝΩΝ	0.14
14ο ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥΠΟΛΗΣ	0.05
16ο ΓΕΝΙΚΟΛΥΚΕΙΟ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	0.18
17ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΠΕΡΙΣΤΕΡΙΟΥ	0.14
17ο ΔΗΜΟΤΙΚΟΣΧΟΛΕΙΟ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	0.13
1ο ΓΕΛ ΧΟΛΑΡΓΟΥ	0.15
1ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΑΓ. ΠΑΡΑΣΚΕΥΗΣ	0.03
1ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΑΓ. ΣΤΕΦΑΝΟΥ	0.23
1ο Ε.Ε.Ε.Κ. ΔΗΛΛΟΥ ΠΥΛΑΙΑΣ ΧΟΡΤΙΑΤΗ	0.08
1ο ΓΕΝΙΚΟΛΥΚΕΙΟ ΣΑΛΑΜΙΝΑΣ	0.24
1ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΠΑΝΟΡΑΜΑΤΟΣ	0.13
1ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΠΕΡΙΣΤΕΡΙΟΥ	0.25
1ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΥΜΗΤΤΟΥ	0.29
1ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΑΛΙΒΕΡΙΟΥ	0.14
1ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΜΑΡΑΘΩΝΑ	0.11
1ο ΔΗΜΟΤΙΚΟΣΧΟΛΕΙΟ ΝΕΑΣ ΙΩΝΙΑΣ	0.17
1ο ΔΗΜΟΤΙΚΟΣΧΟΛΕΙΟ ΝΕΑΣ ΜΑΓΝΗΣΙΑΣ	0.23
1ο ΔΗΜΟΤΙΚΟΣΧΟΛΕΙΟ ΤΡΙΚΑΛΩΝ	0.19
1ο ΕΙΔΙΚΟ ΔΗΜ.ΣΧΟΛΕΙΟ ΚΕΡΑΤΣΙΝΙΟΥ	0.08
1ο ΕΠΑΛ ΛΑΓΚΑΔΑ	0.09
1ο ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΑΝΔΡΑΒΙΔΑΣ	0.08
1ο ΠΡΟΤΥΠΟ ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΙΛΙΟΥ	0.30
21ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΑΘΗΝΩΝ	0.11
21ο ΔΗΜΟΤΙΚΟΣΧΟΛΕΙΟ ΚΑΛΛΙΘΕΑΣ	0.10
26ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΑΘΗΝΩΝ	0.15
27ο ΛΥΚΕΙΟ ΑΘΗΝΩΝ	0.15
28ο ΔΗΜΟΤΙΚΟΣΧΟΛΕΙΟ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	0.19
28ο ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΒΟΛΟΥ	0.07
290 ΜΗΧ/ΝΗΤΟ ΤΑΓΜΑ ΠΕΖΙΚΟΥ ΛΗΜΝΟΥ	0.27
2ο Γ.Ε.Λ. ΝΕΑΠΟΛΕΩΣ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	0.11
2ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΠΕΤΡΟΥΠΟΛΗΣ	0.22
2ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΠΕΥΚΩΝ	0.42
2ο ΔΗΜΟΤΙΚΟΣΧΟΛΕΙΟ ΛΗΞΟΥΡΙΟΥ	0.24
2ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΜΕΣΣΟΛΟΓΓΙΟΥ	0.14



2ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΝΕΑΠΟΛΕΩΣ	0.14
2ο ΔΗΜΟΤΙΚΟΣΧΟΛΕΙΟ ΣΙΝΔΟΥ	0.13
39ο ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΠΕΡΙΣΤΕΡΙΟΥ	0.09
3ο ΕΡΓΑΣΤΗΡΙΑΚΟ ΚΕΝΤΡΟ ΑΘΗΝΑΣ	0.22
3ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΑΓΙΟΥ ΔΗΜΗΤΡΙΟΥ	0.10
3ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΕΥΟΣΜΟΥ	0.12
3ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΜΑΡΚΟΠΟΥΛΟΥ	0.16
3ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ	0.20
3ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΜΟΥΔΑΝΙΩΝ	0.11
3ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΝΕΑΠΟΛΗΣ	0.18
3ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΝΕΑΣ ΙΩΝΙΑΣ	0.08
3ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΤΡΙΑΝΔΡΙΑΣ	0.13
3ο ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΝΕΑΣ ΣΜΥΡΝΗΣ	0.10
4ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΙΛΙΟΥ	0.20
4ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΩΡΑΙΟΚΑΣΤΡΟΥ	0.20
4ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΚΙΛΚΙΣ	0.11
5 ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΥΠΟΛΕΩΣ	0.25
5 ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΩΡΑΙΟΚΑΣΤΡΟΥ	0.13
57ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΑΘΗΝΩΝ	0.16
57ο ΛΥΚΕΙΟ ΑΘΗΝΩΝ	0.01
5ο Ε.Κ. Γ' ΑΘΗΝΑΣ - ΙΛΙΟΝ	0.20
5ο ΓΕΝΙΚΟ ΛΥΚΕΙΟ ΚΑΛΑΜΑΡΙΑΣ	0.20
5ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΝΕΑΠΟΛΗΣ	0.09
5ο Ε.Κ. ΑΘΗΝΑΣ - Ν. ΦΙΛΑΔΕΛΦΕΙΑΣ	0.48
65ο ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΑΘΗΝΩΝ	0.21
6ΘΕΣΙΟ ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΞΥΛΟΥΠΟΛΗΣ	0.19
6ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΑΧΑΡΝΩΝ	0.14
6ο ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΑΓ. ΑΝΑΡΓΥΡΩΝ	0.13
70 ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΝΕΑΣ ΠΕΝΤΕΛΗΣ	0.16
72η ΜΟΝΑΔΑ ΕΠΙΣΤΡΑΤΕΥΣΕΩΣ	0.14
7ο ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΕΔΕΣΣΑΣ	0.02
8ο ΓΕΛ ΠΕΙΡΑΙΑ	0.10
94 ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗΣ	0.17
96ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΑΘΗΝΩΝ	0.05
9ο ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΑΘΗΝΩΝ	0.34
ΚΕΝΤΡΟ ΑΓΑΠΗΣ ΕΛΕΥΣΙΝΑΣ	0.17
Α. Τ. ΙΛΙΟΥ	0.29
Α.Σ. ΣΥΛΛΟΓΟΣ "ΠΕΛΟΣ" ΠΕΛΟΠΙΟΥ	0.06
Α.Τ.ΑΓ. ΑΝΑΡΓΥΡΩΝ	0.10
Α.Τ. ΑΜΑΛΙΑΔΟΣ	0.31
Α.Τ. ΔΙΟΝΥΣΟΥ	0.32
Α.Τ. ΚΟΡΥΔΑΛΛΟΥ	0.02
ΑΓΡΟΤΙΚΟΣ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΟΣ ΗΛΙΔΑΣ	0.11
ΑΘΛΗΤΙΚΟΣ ΟΜΙΛΟΣ ΝΗΡΕΥΣ	0.07
Γ.Ε.Λ. ΚΑΠΑΝΔΡΙΤΙΟΥ	0.24
Γ.Ν. ΠΑΙΔΩΝ ΠΑΤΡΩΝ ΚΑΡΑΜΑΝΔΑΝΕΙΟ	0.02
Γ.Ν. ΚΟΥΤΛΙΜΠΑΝΕΙΟ- ΤΡΙΑΝΤΑΦΥΛΛΕΙΟ	0.22
Γ.Ν.Α. ΚΑΤ	0.16
Γ.Ν.Α. ΚΟΡΓΙΑΛΕΝΕΙΟ- ΜΠΕΝΑΚΕΙΟ ΕΕΣ	0.69
ΓΕΝΙΚΟ ΝΟΣΟΚΟΜΕΙΟ ΛΗΞΟΥΡΙΟΥ	0.34
ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΚΑΡΥΩΤΙΣΣΑΣ	0.09
Δ/ΝΣΗ ΑΣΤΥΝΟΜΙΚΩΝ ΕΠΙΧ. ΑΤΤΙΚΗΣ-ΥΜΕ	0.27
Δ/ΝΣΗ ΕΙΔΙΚΩΝ ΑΣΤΥΝΟΜ. ΔΥΝΑΜΕΩΝ	0.02



ΔΗΜΟΣ ΑΓΙΩΝ ΑΝΑΡΓΥΡΩΝ-ΚΑΜΑΤΕΡΟΥ	0.15
ΔΗΜΟΣ ΑΓΡΙΝΙΟΥ	0.15
ΔΗΜΟΣ ΑΝΔΡΑΒΙΔΑΣ ΚΥΛΛΗΝΗΣ	0.04
ΔΗΜΟΣ ΜΑΝΔΡΑΣ	0.20
ΔΗΜΟΣ ΠΕΤΡΟΥΠΟΛΗΣ	0.25
ΔΗΜΟΣ ΠΥΡΓΟΥ	0.11
ΔΗΜΟΣ ΣΑΛΑΜΙΝΟΣ	0.09
ΔΗΜΟΣΙΟ ΙΕΚΕΙΔΙΚΗΣ ΑΓΩΓΗΣ	0.11
ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΑΓ. ΕΥΣΤΡΑΤΙΟΥ	0.15
ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΑΦΡΑΤΙΟΥ ΧΑΛΚΙΔΑΣ	0.16
ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΔΟΥΝΕΪΚΩΝ	0.12
ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΝΕΑΠΟΛΕΩΣ ΚΟΖΑΝΗΣ	0.12
ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΝΕΑΣ ΠΕΝΤΕΛΗΣ	0.01
ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΣΤΑΜΝΑΣ	0.11
ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΧΕΛΙΔΟΝΙΟΥ	0.11
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ	0.01
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΤΜΗΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ	0.02
ΔΡΟΜΟΚΑΪΤΕΙΟ	0.23
Ε.Κ.Κ.Ν.Α.-ΣΩΜΑΤΕΙΟ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ	0.15
ΕΙΔΙΚΟ ΔΗΜΟΤΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΚΡΕΣΤΕΝΩΝ	0.24
ΕΙΔΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ (Ε.Ε.Ε.Κ.) ΙΩΑΝΝΙΝΩΝ	0.16
ΕΙΔΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΑΡΓΥΡΟΥΠΟΛΗΣ	0.19
ΕΚΑΒ ΠΥΡΓΟΥ ΗΛΕΙΑΣ	0.16
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΑΣΤΥΝΟΜΙΑ- Δ/ΝΣΗ ΠΑΓΙΑΣ	0.18
ΕΝΙΑΙΟ ΕΙΔ. ΕΠΑΓΓ. ΓΥΜΝ.-ΛΥΚΕΙΟ ΑΓΡΙΝΙΟΥ	0.25
ΕΝΟΡΙΑΚΟΣ ΝΑΟΣ ΑΓΙΑΣ ΤΡΙΑΔΟΣ	0.01
ΕΠΙΛΕΚΤΗ ΟΜΑΔΑ ΕΙΔΙΚΩΝ ΑΠΟΣΤΟΛΩΝ	0.02
ΕΣΠΕΡΙΝΟ ΓΥΜΝΑΣΙΟ ΑΜΑΛΙΑΔΑΣ	0.05
ΙΕΚ ΣΤΕΑΜΑΙΓΑΛΕΩ	0.27
ΙΕΡΑ ΜΗΤΡΟΠΟΛΗ ΣΙΣΑΝΙΟΥ ΣΙΑΤΙΣΤΗΣ	0.03
ΙΕΡΑ ΜΗΤΡΟΠΟΛΗ ΦΘΙΩΤΙΔΟΣ	0.45
Κ.Α.Ο. ΕΘΝΙΚΟΣ ΕΛΛΗΝΟΡΩΣΩΝ	0.10
ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΚΡΑΤΗΣΗΣ ΚΟΡΥΔΑΛΛΟΥ	0.17
ΛΙΜΕΝΑΡΧΕΙΟ ΜΕΣΟΛΟΓΓΙΟΥ	0.17
ΛΥΚΕΙΟ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΙΔΩΝ	0.02
ΜΗΧΑΝ/ΜΗΤΟΤΑΓΜΑ ΠΕΖΙΚΟΥ ΛΗΜΝΟΥ	0.38
ΜΟΙΡΑ ΒΑΣΙΚΗΣ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗΣ Κ.Ε.Ε.Δ.	0.25
ΜΟΥΣΙΚΟ ΣΧΟΛΕΙΟ ΑΘΗΝΑΣ	0.12
ΟΙΚΟΥΜΕΝΙΚΗ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ	0.32
ΟΛΟΗΜΕΡΟ ΝΗΠΙΑΓΩΓΕΙΟ ΣΕΡΙΦΟΥ	0.05
ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟ ΘΕΣΣΑΛΙΑΣ- ΤΜΗΜΑ ΦΥΣΙ	0.17
ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟΣ ΚΑΙ ΕΞΩΡΑΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΛΙΒΑΝΑΤΩΝ	0.06
ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΠΡΟΟΔΟΣ	0.23
ΠΟΛΥΚΛΙΝΙΚΗ Γ.Ν.Α. Ο ΕΥΑΓΓΕΛΙΣΜΟΣ	0.01
ΠΥΡΟΣΒΕΣΤΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΑΓΡΙΝΙΟΥ	0.08
ΠΥΡΟΣΒΕΣΤΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΧΑΛΚΙΔΟΣ	0.18
ΠΥΡΟΣΒΕΣΤΙΚΟ ΚΛΙΜΑΚΙΟ ΚΑΡΠΑΘΟΥ	0.23
ΠΥΡΟΣΒΕΣΤΙΚΟ ΚΛΙΜΑΚΙΟ ΚΡΕΣΤΕΝΑΣ	0.54
Σ.Υ.Ε.Φ.Κ.Κ.Α.	0.22
ΣΤΑΦΥΛΑ ΕΛΕΝΗ	0.02
ΣΤΕΓΗ ΘΗΛΕΩΝ ΑΓΙΟΣ ΑΛΕΞΑΝΔΡΟΣ	0.25
ΣΥΛΛ. ΠΑΡΑΠΛ/ΚΩΝ-ΚΙΝΗΤΙΚΑ ΑΝΑΠΗΡΩΝ	0.13
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΕΩΝ ΑΜΕΑ ΣΑΛΑΜΙΝΑΣ	0.01



ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΟΝΕΩΝ ΚΑΙ ΚΗΔΕΜΟΝΩΝ	0.13
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΕΘΕΛΟΝΤΩΝ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ	0.09
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΕΡΑΣ/ΝΩΝΑΣ ΤΡΟΝΟΜΩΝ ΦΘΙΩΤΙΔΑΣ	0.15
ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΣΥΝΤΑΞΙΟΥΧΩΝ ΑΣΤΥΝΟΜΙΚΩΝ	0.09
ΣΧΟΛΗ ΠΕΖΙΚΟΥ ΧΑΛΚΙΔΑΣ	0.20
ΤΜΗΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΑΜΑΛΙΑΔΑΣ	0.14
ΤΜΗΜΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΚΥΨΕΛΗΣ	0.08
ΤΟΠΙΚΗ ΚΟΙΝΟΤΗΤΑ ΠΑΠΑΔΑΤΩΝ	0.14
ΤΟΠΙΚΗ ΚΟΙΝΟΤΗΤΑ ΠΑΥΛΟΥ ΒΟΙΩΤΙΑΣ	0.06
ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΕΞΩΤΕΡΙΚΗΣ ΦΡΟΥΡΗΣΗΣ	0.16
ΥΠΟΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΤΡΟΧΑΙΑΣ ΑΘΗΝΩΝ	0.25
ΦΙΛΑΝΘΡΩΠΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΑΓΙΑ ΤΑΒΙΘΑ	0.19
ΦΙΛΑΡΜΟΝΙΚΗ ΜΕΓΑΛΟΠΟΛΗΣ ΣΑΛΠΙΓΞ	0.15
ΧΕΡΙ-ΧΕΡΙ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΓΙΑ ΑΤΟΜΑ	0.17
ΧΡΙΣΤΙΑΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΑΓΡΙΝΙΟΥ	0.11
	25.85

Διαθεσιμότητα Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης

Η Ετήσια Οικονομική Έκθεση της 31.12.2022, στην οποία περιλαμβάνονται:

- Οι Δηλώσεις Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου
- Η Ετήσια Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου
- Η Επεξηγηματική Έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου
- Η Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης
- Η Έκθεση Ελέγχου των Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών Εταιρίας και Ομίλου
- Οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις Εταιρίας και Ομίλου

είναι αναρτημένη στο διαδίκτυο στη διεύθυνση: <https://www.alphaholdings.gr/el/enimerosi-ependuton/oikonomika-stoixeia-omilou/oikonomikes-katastaseis-alpha-bank-services-and-holdings>.

Οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις, οι Εκθέσεις ελέγχου των Ανεξάρτητων Ορκωτών Ελεγκτών και οι Εκθέσεις του Διοικητικού Συμβουλίου των εταιριών που ενσωματώνονται στις Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις, αναρτώνται στο διαδίκτυο, στη διεύθυνση: <https://www.alphaholdings.gr/el/enimerosi-ependuton/oikonomika-stoixeia-omilou/oikonomikes-katastaseis-thigatrikon-alpha-services-and-holdings?listfilter=C8B2FEC7E58944619BDD360219104002>.

Οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις Εταιρίας και Ομίλου της Alpha Υπηρεσιών και Συμμετοχών Α.Ε., της 31.12.2022, σε μορφή XHTML, καθώς και το αρχείο XBRL με την κατάλληλη σήμανση, επί των Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων είναι αναρτημένα στο διαδίκτυο στη διεύθυνση: <https://www.alphaholdings.gr/el/enimerosi-ependuton/oikonomika-stoixeiaomilou/oikonomikes-katastaseis-alpha-bank-services-and-holdings>.