



SNAPPI ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε
Ετήσια Οικονομική Έκθεση
2024

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2024.....	1
Εκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή.....	31
Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης.....	35
Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης.....	36
Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων.....	37
Κατάσταση Ταμειακών Ροών.....	38
Σημειώσεις επί των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.....	39
1. Γενικές πληροφορίες για την εταιρεία.....	39
2. Βάση κατάρτισης και ουσιώδεις λογιστικές αρχές.....	41
3. Σημαντικές λογιστικές αρχές.....	44
Νόμισμα Λειτουργίας και Παρουσίασης.....	44
Ενσώματες Ακίνητοποιήσεις.....	44
Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία.....	45
Φορολογία Εισοδήματος.....	46
Τρέχων φόρος.....	46
Αναβαλλόμενος φόρος.....	46
Τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος χρήσεως.....	47
Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα.....	48
Μισθώσεις.....	48
Αναγνώριση εσόδων και εξόδων.....	49
Μετοχικό Κεφάλαιο και Ίδιες Μετοχές.....	50
Παροχές προς Εργαζομένους.....	51
Προβλέψεις.....	52
Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη.....	52
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού.....	53
Πρόβλεψη για αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου.....	54
Αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων.....	54
4. Σημαντικές λογιστικές υποθέσεις και εκτιμήσεις.....	56
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις.....	56
Απομείωση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού.....	56

5.	Διαχείριση Χρηματοοικονομικού Κινδύνου.....	56
6.	Κεφαλαιακή Επάρκεια	67
7.	Απαιτήσεις κατά Τραπεζών	69
8.	Ενσώματα πάγια στοιχεία.....	69
9.	Αυλα στοιχεία ενεργητικού	70
10.	Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις.....	71
11.	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	72
12.	Υποχρεώσεις παροχών λόγω εξόδου από την υπηρεσία.....	72
13.	Υποχρεώσεις Μισθώσεων.....	74
14.	Λοιπές Υποχρεώσεις.....	75
15.	Μετοχικό κεφάλαιο.....	76
16.	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο.....	77
17.	Αποθεματικά.....	77
18.	Αποτελέσματα εις νέον	77
19.	Καθαρά Έσοδα από Τόκους	78
20.	Αμοιβές και έξοδα προσωπικού.....	78
21.	Έξοδα διοίκησης.....	79
22.	Απομειώσεις λοιπών στοιχείων ενεργητικού	79
23.	Αποσβέσεις παγίων	79
24.	Ζημίες απομείωσης από απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα.....	80
25.	Φόρος εισοδήματος.....	80
26.	Αναμόρφωση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων	80
	Πρόσθετες Πληροφορίες.....	84

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ | 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2024

ΣΚΟΠΟΣ ΤΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΑΣ

Η Ανώνυμη Εταιρεία με την επωνυμία SNAPPI Τράπεζα Ανώνυμη Εταιρεία και διακριτικό τίτλο «SNAPPI» ιδρύθηκε τον Ιούνιο του 2022, με έδρα τα Ιωάννινα, οδός Κρυστάλλη 7Α, Τ.Κ. 45444. Η Τράπεζα διατηρεί επίσης γραφεία στην οδό Σταδίου 4Θ, Αθήνα.

Στις 28 Ιουνίου 2024 κατόπιν πρότασης της Τράπεζας της Ελλάδος, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) χορήγησε στην Εταιρεία Άδεια Λειτουργίας Πιστωτικού Ιδρύματος, σύμφωνα με το ενωσιακό και εθνικό κανονιστικό πλαίσιο.

Η νέα νομική μορφή και επωνυμία της Εταιρείας καταχωρίστηκαν στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) με αριθμό 164679129000.

Σκοπός της SNAPPI, ως νεοσύστατου ψηφιακού τραπεζικού ιδρύματος, είναι η παροχή καινοτόμων, προσβάσιμων και ασφαλών τραπεζικών υπηρεσιών, αξιοποιώντας προηγμένες τεχνολογίες, ψηφιακά εργαλεία και πελατοκεντρικές πρακτικές. Μέσα από την ενσωμάτωση αρχών υπεύθυνης τραπεζικής, ψηφιακού μετασχηματισμού και κοινωνικής ενδυνάμωσης, η SNAPPI επιδιώκει να συμβάλει ενεργά στη διαμόρφωση ενός σύγχρονου και βιώσιμου χρηματοπιστωτικού περιβάλλοντος.

Ο σκοπός της Τράπεζας, όπως καταχωρήθηκε στο Γ.Ε.Μ.Η είναι:

- Η διενέργεια κάθε εργασίας ή δραστηριότητας που επιτρέπεται σε πιστωτικά ιδρύματα σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, με ιδιαίτερη έμφαση στην παροχή καινοτόμων υπηρεσιών και προϊόντων, αξιοποιώντας τεχνολογίες αιχμής, καθώς και την παροχή πρόσβασης σε ψηφιακές τραπεζικές υπηρεσίες μέσω του μοντέλου Banking-as-a-Service (BaaS) βασισμένο στην ολοκληρωμένη τεχνολογική πλατφόρμα της Τράπεζας.
- Η ανάπτυξη, παραγωγή, διάθεση, αδειοδότηση, χρήση και υποστήριξη λογισμικού, εφαρμογών λογισμικού, πολυμέσων και γενικά ηλεκτρονικών εφαρμογών και συστημάτων για χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.

- Η εναρμόνιση των επιχειρηματικών της κατευθύνσεων με αυτές της κοινωνικής προόδου και αλληλεγγύης, της υψηλής και σταθερής οικονομικής ανάπτυξης, της χρήσης βέλτιστων εργασιακών πρακτικών, της υπεύθυνης διαχείρισης φυσικών πόρων και της προώθησης του πολιτισμού και των επιστημών, καθώς και της διάδοσης και προώθησης της εφαρμογής της τεχνολογίας στον χρηματοπιστωτικό τομέα (fintech).

Για την επίτευξη των παραπάνω, η Τράπεζα δύναται να αναπτύσσει ερευνητικές, εκπαιδευτικές και κοινωφελείς δράσεις μέσω προγραμμάτων εταιρικής κοινωνικής ευθύνης.

ο ΣΥΝΘΕΣΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας απαρτιζόταν από δέκα μέλη, κατόπιν σχετικής απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της 16ης Αυγούστου 2024, η οποία έλαβε χώρα μετά τη χορήγηση τραπεζικής άδειας λειτουργίας από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα την 28η Ιουνίου 2024.

Η ανωτέρω Γενική Συνέλευση αποφάσισε την αύξηση του αριθμού των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου από επτά σε δέκα και την εκλογή τριών νέων μελών.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας αποτελείται από τα εξής μέλη:

Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου	
Χρήστος Μεγάλου	Πρόεδρος του Δ.Σ. – μη εκτελεστικό μέλος
Αθανάσιος Ναυροζόγλου	Αντιπρόεδρος του Δ.Σ. – μη εκτελεστικό μέλος
Δρ. Gabriella Kindert	Διευθύνουσα Σύμβουλος, εκτελεστικό μέλος
Νίκη Χίου	Αναπληρώτρια Διευθύνουσα Σύμβουλος, εκτελεστικό μέλος
Χαράλαμπος Αντωνίου	Μέλος Δ.Σ. – μη εκτελεστικό μέλος
Γεώργιος Λιακόπουλος	Μέλος Δ.Σ. – μη εκτελεστικό μέλος
Alexander Blades	Μέλος Δ.Σ. – μη εκτελεστικό μέλος
Βασίλειος Κουτεντάκης	Μέλος Δ.Σ. – μη εκτελεστικό μέλος
Σολομών Μπεράχας	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ
Ελπινίκη Φωτίου	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ

Τα μέλη Σολομών Μπεράχας και Ελπινίκη Φωτίου πληρούν τα κριτήρια ανεξαρτησίας σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο για πιστωτικά ιδρύματα, όπως προβλέπεται από τον ν. 4706/2020 και τις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA).

Η θητεία των νέων μελών είναι σύμφωνη με τη διάρκεια της υφιστάμενης θητείας του Διοικητικού Συμβουλίου, ήτοι έως τις 14 Ιουλίου 2025, με δυνατότητα παράτασης έως τη σύγκληση της επόμενης Τακτικής Γενικής Συνέλευσης και τη λήψη σχετικής απόφασης για την εκλογή νέου Διοικητικού Συμβουλίου.

ο ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΘΕΣΗ

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024, η χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας αντικατοπτρίζει τη φάση προετοιμασίας και την τεχνολογική της εγκατάσταση ενόψει της έναρξης λειτουργίας της το 2025, στο πλαίσιο ενός εμπειριστατωμένου στρατηγικού και κανονιστικού πλαισίου. Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024, το σύνολο του ενεργητικού ανήλθε σε €45,1 εκατ. σημειώνοντας σημαντική αύξηση σε σχέση με το προηγούμενο έτος (€31,9 εκατ. κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023). Η αύξηση αυτή οφείλεται κυρίως στην απόκτηση του του Κεντρικού Τραπεζικού Συστήματος (Core Banking System) από την εταιρεία Natech A.E., το οποίο αναγνωρίστηκε ως άυλο περιουσιακό στοιχείο στην εύλογη αξία των €16,5 εκατ.

Αντίστοιχα, η αύξηση του συνόλου των υποχρεώσεων κατά την ίδια ημερομηνία αντανakλά την οφειλή προς τη Natech A.E. για το προαναφερθέν άυλο περιουσιακό στοιχείο.

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024, τα Ίδια Κεφάλαια της Τράπεζας ανήλθαν σε €22,1 εκατομμύρια, έναντι €30,1 εκατομμυρίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023. Η μείωση των Ιδίων Κεφαλαίων αποδίδεται στις δαπάνες που πραγματοποιήθηκαν για τη διασφάλιση της επιχειρησιακής ετοιμότητας της Τράπεζας και την απόκτηση της τραπεζικής άδειας.

Επιλεγμένα Στοιχεία Ισολογισμού (€ εκατ.)	31.12.2024	31.12.2023 (αναμορφωμένα)	Μεταβολή έτους %
Απαιτήσεις από τράπεζες	18,8	27,5	(31,6%)
Άυλα περιουσιακά στοιχεία	17,2	0,1	17,100%
Σύνολο ενεργητικού	45,1	31,8	41,8%
Σύνολο υποχρεώσεων	23	1,7	1,247%
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	22,1	30,1	(26,9%)

ο ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Η Τράπεζα δεν ξεκίνησε τραπεζική δραστηριότητα εντός του έτους 2024. Ως εκ τούτου, τα έσοδά της προέρχονται αποκλειστικά από εισοδήματα τόκων, τα οποία ανήλθαν σε περίπου €0,8 εκατ. και προήλθαν από την τοποθέτηση πλεονάζουσας ρευστότητας σε καταθετικό προϊόν στην Τράπεζα Πειραιώς.

Οι ζημίες προ φόρων για τη χρήση ανήλθαν σε περίπου €10,3 εκατ. έναντι ζημιών προ φόρων περίπου €7,2 εκατ. της συγκριτικής χρήσης και αφορούσαν κυρίως γενικά και διοικητικά έξοδα, τα οποία συνδέονται με την προετοιμασία για την έναρξη πλήρους λειτουργίας ως πιστωτικό ίδρυμα.

Επιλεγμένα Στοιχεία Κατάστασης Αποτελεσμάτων (€ εκατ.)	31.12.2024	31.12.2023 (αναμορφωμένα)	Μεταβολή έτους %
Συνολικά καθαρά έσοδα	0,7	0,2	223,5 %
Συνολικά λειτουργικά έξοδα	(11,0)	(7,4)	48,9 %
Ζημίες προ φόρων	(10,3)	(7,2)	43,4%
Ζημίες μετά από φόρους	(8)	(5,6)	43,5%

ο ΣΥΝΕΧΙΖΟΜΕΝΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ

Η Διοίκηση της Τράπεζας συνέταξε τις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για τη χρήση που έληξε στις 31/12/2024 με βάση την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας (going concern). Στο πλαίσιο αυτό, η διοίκηση προέβη σε αξιολόγηση της ικανότητας της Τράπεζας να συνεχίσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα, λαμβάνοντας υπόψη τους κύριους επιχειρηματικούς

κινδύνους που απορρέουν κυρίως από το μακροοικονομικό περιβάλλον σε συνδυασμό με τη στρατηγική της, τη ρευστότητα και την κεφαλαιακή της θέση και τις προβλέψεις του επιχειρηματικού της σχεδίου. Κατόπιν της αξιολόγησης, η Διοίκηση κατέληξε στο συμπέρασμα ότι δεν συντρέχουν ουσιώδεις αβεβαιότητες που να θέτουν σημαντική αμφιβολία ως προς τη δυνατότητα της Τράπεζας να συνεχίσει να λειτουργεί στο άμεσο μέλλον.

Ελήφθησαν υπόψη τα εξής:

- Η χορήγηση Άδειας Λειτουργίας Πιστωτικού Ιδρύματος στις 28 Ιουνίου 2024 από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, κατόπιν πρότασης της Τράπεζας της Ελλάδος, σηματοδότησε την επίσημη είσοδο της Τράπεζας στον τραπεζικό τομέα υπό πλήρη εποπτεία.
- Η ισχυρή ρευστότητα της Τράπεζας, η οποία ενισχύθηκε μέσω της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου που εγκρίθηκε από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση στις 27/12/2024 και καταβλήθηκε εξ ολοκλήρου με μετρητά τον Ιανουάριο του 2025.
- Η υψηλή κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας, με δείκτη CET1 στο 41,95% στο τέλος του 2024.
- Η προσδοκία, βάσει των προβλέψεων του επιχειρηματικού σχεδίου, ότι οι δείκτες ρευστότητας LCR και NSFR, καθώς και ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας CET1, αναμένεται να παραμείνουν άνω των κανονιστικών ορίων για τους επόμενους 12 μήνες.
- Ο ισχυρός δείκτης μόχλευσης της Τράπεζας κατά την 31/12/2024, ο οποίος ανέρχεται σε 46,42%, υποδεικνύοντας ισχυρή κεφαλαιακή θέση και χαμηλό κίνδυνο αφερεγγυότητας.
- Η τεκμηριωμένη στρατηγική της Τράπεζας που έχει διαμορφωθεί για την τριετία, περιλαμβάνει σαφείς στόχους, σταδιακή εμπορική ανάπτυξη, συμμόρφωση με τα κανονιστικά πλαίσια, καθώς και υιοθέτηση εγκεκριμένων πολιτικών διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας.
- Παρά το μακροοικονομικό περιβάλλον, το οποίο χαρακτηρίζεται από αβεβαιότητα – κυρίως λόγω των γεωπολιτικών εξελίξεων και, ειδικότερα, της συνέχισης και της έκβασης του πολέμου στην Ουκρανία, των εντάσεων στη Μέση Ανατολή, καθώς και της σύγκρουσης μεταξύ Ισραήλ και Ιράν που ενδέχεται να προκαλέσει νέα ενεργειακή κρίση και, κατ' επέκταση,

πληθωριστικές πιέσεις η ελληνική οικονομία αναμένεται να παραμείνει ανθεκτική και σε τροχιά ανάπτυξης. Το 2024, το ΑΕΠ της Ελλάδας αυξήθηκε κατά 2,2% σε ετήσια βάση, ρυθμός σημαντικά υψηλότερος από τον μέσο όρο της Ευρωζώνης (0,9%). Κύριοι παράγοντες της ανάπτυξης ήταν η ιδιωτική κατανάλωση, οι ακαθάριστες πάγιες επενδύσεις και οι εξαγωγές υπηρεσιών. Κατά το πρώτο τρίμηνο του 2025, το ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 2,1% σε ετήσια βάση, επίσης υψηλότερα από τον μέσο όρο της Ευρωζώνης (1,5%). Η ελληνική οικονομία προβλέπεται να διατηρήσει τη δυναμική της. Σύμφωνα με τις προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, η οικονομική δραστηριότητα στην Ελλάδα αναμένεται να αυξηθεί κατά 2,3% το 2025 και 2,2% το 2026, συνεχίζοντας να υπεραποδίδει σε σχέση με τον μέσο όρο της Ευρωζώνης, με μοχλούς την ιδιωτική κατανάλωση, τις εξαγωγές και τις επενδύσεις. Η Βάση Κατάρτισης παρουσιάζεται στη Σημείωση 2 των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων.

ο ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ

Άνθρωποι & Κουλτούρα

Το 2024 αποτέλεσε καθοριστικό έτος μετάβασης για τη Snappi, καθώς τέθηκαν τα θεμέλια για να λειτουργήσει ως αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα. Η στρατηγική για τους ανθρώπους για την Τράπεζα εξελίχθηκε ώστε να υποστηρίξει την οργανωσιακή ανάπτυξη, τη βιώσιμη απόδοση και τη στοχευμένη διαμόρφωση της εταιρικής κουλτούρας, σε πλήρη ευθυγράμμιση με τον τραπεζικό της ρόλο και τις ρυθμιστικές απαιτήσεις.

Οικοδομώντας βάσεις

Ο αριθμός του προσωπικού σχεδόν διπλασιάστηκε το 2024, από 40 στα τέλη του 2023 σε 76 στο τέλος του 2024. Η αύξηση αυτή πραγματοποιήθηκε κατά κύριο λόγο στο Δ' τρίμηνο, ως αποτέλεσμα της δυναμικής που δημιουργήθηκε μετά την αδειοδότηση της Τράπεζας από την ΕΚΤ. Το μεγαλύτερο μέρος των προσλήψεων αφορούσε κρίσιμες λειτουργίες όπως η Τεχνολογία και οι Επιχειρησιακές Λειτουργίες, ώστε να διασφαλιστεί η ετοιμότητα για λειτουργική έναρξη. Οι διαδικασίες στελέχωσης παρέμειναν στοχευμένες, με υψηλό ποσοστό θέσεων να καλύπτονται μέσω άμεσης προσέγγισης και παραπομπών από εργαζομένους, γεγονός που ενίσχυσε την αποδοτικότητα κόστους και ανέδειξε την εσωτερική εμπιστοσύνη.

Κουλτούρα με Σχεδιασμό

Το 2024 σηματοδότησε τη μετάβαση από μια κουλτούρα-από-προεπιλογή σε μια κουλτούρα-με-σχεδιασμό. Τον Απρίλιο του 2024, η πρώτη ανώνυμη εσωτερική έρευνα ανατροφοδότησης αποτέλεσε την αφετηρία για ένα δομημένο πρόγραμμα προβληματισμού και συν-δημιουργίας κουλτούρας, με τη συμμετοχή εργαζομένων και στελεχών. Αυτή η διαδικασία οδήγησε στην ανανέωση της αποστολής, του οράματος και του σκοπού, στην τεκμηρίωση ρόλων και στην καθιέρωση των εταιρικών αξιών της Snappi – TRICC: (Εμπιστος, Προσανατολισμένος στο Αποτέλεσμα, Καινοτόμος, Διαρκώς Βελτιούμενος, Με Ενσυναίσθηση).

Αυτές οι αξίες ενσωματώνονται ενεργά στις διαδικασίες πρόσληψης, αξιολόγησης απόδοσης, συνεργασίας και καθημερινής λειτουργίας. Η επαναληπτική μέτρηση ικανοποίησης τον Δεκέμβριο του 2024 κατέδειξε βελτιωμένη ευθυγράμμιση με τον σκοπό, αυξημένη σαφήνεια προσδοκιών, ισχυρότερη ευθυγράμμιση με τον σκοπό και αλλαγή νοοτροπίας — από τον ορισμό της ταυτότητας της Snappi στη βελτίωση του τρόπου λειτουργίας της.

Διαφορετικότητα

Η ισότητα των φύλων και η συμπερίληψη δεν αποτελεί απλώς στόχο για τη Snappi — είναι ενσωματωμένη στην κουλτούρα της. Κατά το 2024, οι γυναίκες αντιπροσώπευαν περίπου το ένα τρίτο της Εκτελεστικής Επιτροπής και πάνω από το 40% του συνολικού ανθρώπινου δυναμικού. Η προσέλκυση ατόμων με διεθνές προφίλ και πολυπολιτισμικές εμπειρίες παραμένει διαρκής προτεραιότητα.

Επένδυση στην ανάπτυξη

Η μάθηση και ανάπτυξη εντάχθηκαν πλήρως στην καθημερινότητα. Εκτός από τις επίσημες εκπαιδεύσεις το 2024, πραγματοποιήθηκαν πάνω από 25 εσωτερικές συνεδρίες μάθησης με πρωτοβουλία των εργαζομένων. Όλοι οι εργαζόμενοι καθόρισαν τους ετήσιους στόχους και τους Δείκτες Απόδοσης (KPIs), με την κατεύθυνση να ξεκινά από την ηγεσία και να μεταφέρεται σε όλο τον οργανισμό, διασφαλίζοντας ευθυγράμμιση με τους επιχειρηματικούς στόχους, σαφήνεια στις προσδοκίες και εδραίωση μιας κουλτούρας απόδοσης βασισμένης σε στόχους.

Εξέλιξη του συστήματος ανταμοιβής

Το 2024 τέθηκαν τα θεμέλια για το σύστημα αμοιβών και ανταμοιβών της Snappi, με φιλοσοφία που εστιάζει στη σύνδεση της απόδοσης με τη βιωσιμότητα και τη μακροπρόθεσμη αξία. Ο στόχος είναι:

- Η ενίσχυση της απόδοσης σε λειτουργικό, οικονομικό και στρατηγικό επίπεδο
- Η προώθηση συνετής ανάληψης κινδύνων, σε εναρμόνιση με τις εποπτικές απαιτήσεις
- Η εξισορρόπηση σταθερών και μεταβλητών αμοιβών, ανάλογα με την απόδοση τόσο του ατόμου όσο και της Τράπεζας συνολικά.

ο Επιτροπές της Τράπεζας

Κατά τη διάρκεια του 2024, η Τράπεζα προχώρησε στη σύσταση και ενεργοποίηση σειράς επιτροπών εταιρικής διακυβέρνησης, με στόχο την υποστήριξη του έργου του Διοικητικού Συμβουλίου και της Διοίκησης. Οι επιτροπές αυτές λειτουργούν με σαφώς καθορισμένες αρμοδιότητες και συμμετοχή εξειδικευμένων στελεχών. Κατά το 2024, οι συνεδριάσεις των επιτροπών περιορίστηκαν, καθώς η παραγωγική λειτουργία της Τράπεζας δεν είχε ακόμη εκκινήσει, πέραν εκείνων που επιβλήθηκαν από το νομοθετικό και εποπτικό πλαίσιο. Οι Επιτροπές της Τράπεζας στελεχώνονται από μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και ανώτατα διοικητικά στελέχη, ανάλογα με τη φύση και το αντικείμενο της κάθε επιτροπής. Η συμμετοχή διασφαλίζει τη συνάφεια εμπειρίας και αρμοδιοτήτων με το σκοπό κάθε επιτροπής. Σε κάθε περίπτωση, η συγκρότηση και λειτουργία των επιτροπών ακολουθεί τις προβλέψεις του εκάστοτε ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου και των εσωτερικών κανονισμών της Τράπεζας.

Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (Risk Committee)

Συστάθηκε σύμφωνα με την Πράξη Διοικητή Τράπεζας της Ελλάδος 2577/2006 και υποστηρίζει το Διοικητικό Συμβούλιο στην εποπτεία όλων των σημαντικών κινδύνων που αναλαμβάνει η Τράπεζα. Αποτελείται από τρία μη εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ., εκ των οποίων τα δύο είναι ανεξάρτητα. Ενδεικτικές αρμοδιότητες περιλαμβάνουν την παρακολούθηση της στρατηγικής και του πλαισίου ανάληψης κινδύνων (RAS), την επισκόπηση των ICAAP/ILAAP και σεναρίων κρίσης, την ενσωμάτωση της διαχείρισης κινδύνων στις επιχειρησιακές αποφάσεις, καθώς και την παρακολούθηση της συμμόρφωσης με το κανονιστικό πλαίσιο.

Εκτελεστική Επιτροπή (Executive Committee – EXCO)

Σκοπός της Εκτελεστικής Επιτροπής είναι η υποστήριξη της Διοίκησης και του Διοικητικού Συμβουλίου στην εφαρμογή της επιχειρησιακής στρατηγικής και στη διασφάλιση της αποτελεσματικής λειτουργίας της Τράπεζας. Η Επιτροπή συντονίζει την εκτέλεση του επιχειρηματικού σχεδίου και του εγκεκριμένου προϋπολογισμού, εποπτεύει κρίσιμους τομείς όπως η οργανωτική δομή, η διαχείριση ισολογισμού, το πλαίσιο ανάληψης κινδύνων και η συμμόρφωση με τις εσωτερικές πολιτικές και κανονιστικές απαιτήσεις. Παράλληλα, παρακολουθεί τις λειτουργικές επιδόσεις, αξιολογεί το εξωτερικό περιβάλλον και συμβάλλει στην έγκαιρη λήψη αποφάσεων για την προσαρμογή της στρατηγικής και των πόρων της Τράπεζας. Απαρτίζεται από διοικητικά στελέχη.

Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (Asset-Liability Committee – ALCO)

Η Επιτροπή υποστηρίζει τη Διοίκηση στον στρατηγικό σχεδιασμό και την εποπτεία της διαχείρισης ρευστότητας, επιτοκιακού και λοιπών χρηματοοικονομικών κινδύνων, της κεφαλαιακής διάρθρωσης και της τιμολογιακής πολιτικής της Τράπεζας, εξασφαλίζοντας τη συμμόρφωση με το πλαίσιο ανάληψης κινδύνων και τη βέλτιστη κατανομή πόρων σε κανονικές και έκτακτες συνθήκες. Αποτελείται από ανώτατα διοικητικά στελέχη της Τράπεζας, τα οποία εκπροσωπούν κρίσιμες λειτουργίες που σχετίζονται με τη χρηματοοικονομική διαχείριση και τους κινδύνους.

Επιτροπή Προϊόντων και Χορηγήσεων

Απαρτίζεται από μέλη της Διοίκησης και επικεφαλής σχετικών Μονάδων. Έχει ως σκοπό τον καθορισμό της στρατηγικής προϊόντων της Τράπεζας, την εποπτεία του σχεδιασμού, της ανάπτυξης, της προώθησης και του κύκλου ζωής τους, καθώς και τη διασφάλιση της κανονιστικής συμμόρφωσης και της ευθυγράμμισης με τη στρατηγική και τους πιστωτικούς στόχους της Τράπεζας. Παράλληλα, επιβλέπει τη συγκέντρωση και διαχείριση των σχετικών κινδύνων και συνεργάζεται με κρίσιμες λειτουργίες όπως Μάρκετινγκ, Τεχνολογία και Κανονιστική Συμμόρφωση.

Επιτροπή Τεχνολογίας, Δεδομένων και Κυβερνοασφάλειας (IT, Data & Cyber Committee)

Σκοπός της Επιτροπής Τεχνολογίας, Δεδομένων και Κυβερνοασφάλειας είναι η στρατηγική καθοδήγηση και εποπτεία των τομέων ΤΠΕ, διακυβέρνησης δεδομένων και κυβερνοανθεκτικότητας

της Τράπεζας. Η Επιτροπή διασφαλίζει την ευθυγράμμιση της τεχνολογίας με τους επιχειρησιακούς στόχους, την επάρκεια των πόρων και δεξιοτήτων, την αποτελεσματική διαχείριση των σχετικών κινδύνων, καθώς και τη συμμόρφωση με κανονιστικά πλαίσια. Παράλληλα, επιβλέπει την ποιότητα των δεδομένων, την ασφάλεια των πληροφοριακών συστημάτων και την υλοποίηση έργων τεχνολογίας και κυβερνοασφάλειας. Η επιτροπή απαρτίζεται από στελέχη της Διοίκησης και εξειδικευμένα μέλη των Μονάδων Τεχνολογίας, Ασφάλειας Πληροφοριών και Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Επιτροπή Ελέγχου

Μετά τη χορήγηση της τραπεζικής άδειας, η Επιτροπή Ελέγχου της Snappi Τράπεζα Α.Ε. εξελέγη από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της 16ης Αυγούστου 2024, σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου 4449/2017 και του Τραπεζικού Νόμου 4261/2014. Σύμφωνα με την απόφαση της Γενικής Συνέλευσης, η Επιτροπή Ελέγχου είναι ανεξάρτητη και αποτελείται από μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τρίτα πρόσωπα. Η σύνθεσή της περιλαμβάνει δύο ανεξάρτητα μέλη του Δ.Σ. και ένα τρίτο πρόσωπο.

Η Επιτροπή συνεδριάζει σε τακτική βάση, τουλάχιστον έξι φορές το χρόνο, καθώς και έκτακτα όταν αυτό απαιτείται. Η Πρόεδρος της Επιτροπής είναι Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του ΔΣ.

Ο σκοπός της Επιτροπής είναι να υποστηρίζει το ΔΣ της Τράπεζας κατά την άσκηση των εποπτικών του αρμοδιοτήτων που σχετίζονται με:

- Την αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου,
- Τη διαδικασία σύνταξης των δημοσιευμένων ετήσιων και ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων,
- Τη διαδικασία του εξωτερικού ελέγχου,
- Την απόδοση της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου,
- Την απόδοση της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης,
- Την τήρηση του Κώδικα Δεοντολογίας.

Οι κύριες αρμοδιότητες της Επιτροπής ελέγχου είναι:

Οικονομικές Καταστάσεις και σχετικές αναφορές

Η Επιτροπή εποπτεύει και αξιολογεί τις διαδικασίες κατάρτισης των ετήσιων και ενδιάμεσων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας, πριν από την υποβολή τους στο ΔΣ προς έγκριση, προκειμένου να επαληθεύσει την ακρίβεια και την πληρότητα των εν λόγω οικονομικών καταστάσεων, των πληροφοριών τις πληροφορίες που περιέχονται σε αυτές και εκφράζει τις απόψεις της, δίνοντας ιδιαίτερη προσοχή στα ακόλουθα:

- την εποπτεία του ελέγχου των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων που διενεργείται από τους εξωτερικούς ελεγκτές.
- κάθε σημαντική ή ασυνήθιστη συναλλαγή που έχει ουσιώδη επίδραση στις οικονομικές καταστάσεις και τον τρόπο γνωστοποίησής τους.
- την επάρκεια και σαφήνεια των γνωστοποιήσεων στις οικονομικές καταστάσεις και τη συμμόρφωσή τους με το εφαρμοστέο λογιστικό πλαίσιο.

Εξωτερικός Έλεγχος

Η Επιτροπή Ελέγχου:

- είναι υπεύθυνη για τη διαδικασία επιλογής των εξωτερικών ελεγκτών και την υποβολή πρότασης προς το ΔΣ για την πρόσληψή τους. Η επιτροπή διασφαλίζει ότι ακολουθείται μια ανοικτή και διαφανής διαδικασία για την επιλογή των εξωτερικών ελεγκτών, σύμφωνα με το άρθρο 16 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014 (εκτός αν έχει εφαρμογή η παράγραφος 8 του άρθρου 16). Η Επιτροπή είναι υπεύθυνη για τη διασφάλιση των μέγιστων περιόδων διορισμού των εξωτερικών ελεγκτών και ότι οι προβλέψεις του άρθρου 17 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014 και του άρθρου 48 του Νόμου 4449/2017 τηρούνται.
- Εποπτεύει και προ-εγκρίνει όλες τις ελεγκτικές και μη ελεγκτικές υπηρεσίες πριν την ανάθεση τους στον εξωτερικό ελεγκτή, για τη διασφάλιση της ανεξαρτησίας του εξωτερικού ελεγκτή και, ιδιαίτερα, την καταλληλότητα της παροχής μη ελεγκτικών υπηρεσιών προς την Τράπεζα, λαμβάνοντας υπόψη το άρθρο 5 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014, του άρθρου

12 του Νόμου 3148/2003 και του Νόμου 4449/2017 σχετικά με την αντικειμενικότητα και την ανεξαρτησία του εξωτερικού ελεγκτή.

Εσωτερικός Έλεγχος

Η Επιτροπή Ελέγχου:

- Αξιολογεί το έργο της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου με έμφαση σε θέματα που σχετίζονται με το βαθμό ανεξαρτησίας του, την ποιότητα και το εύρος των ελέγχων που διενεργεί, τις προτεραιότητες που προσδιορίζονται από μεταβολές του οικονομικού περιβάλλοντος, των συστημάτων και του επιπέδου των κινδύνων, και την εν γένει αποτελεσματικότητα της λειτουργίας του.
- Παρακολουθεί και αξιολογεί την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου σύμφωνα με την ελληνική και ευρωπαϊκή νομοθεσία και τους σχετικούς κανονισμούς, καθώς και με τα Διεθνή Πρότυπα Εσωτερικού Ελέγχου του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών. Η Επιτροπή πρέπει να διασφαλίζει ότι η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου:
 - (α) λειτουργεί με ανεξαρτησία εντός της Τράπεζας.
 - (β) έχει απρόσκοπτη πρόσβαση σε όλες τις δραστηριότητες, τις μονάδες και τους χώρους, καθώς και σε όλα τα είδη και τις μορφές δεδομένων και πληροφοριών (βιβλία, έγγραφα, αρχεία, τραπεζικοί λογαριασμοί κ.λπ.) της Τράπεζας.
 - (γ) έχει τη δυνατότητα να επικοινωνεί με οποιοδήποτε συλλογικό όργανο και υπάλληλο της Τράπεζας.
 - (δ) έχει τη δυνατότητα να αιτείται και να λαμβάνει από οποιονδήποτε υπάλληλο όλες τις πληροφορίες και διευκρινίσεις που είναι αναγκαίες για την άσκηση των αρμοδιοτήτων του στο πλαίσιο των διενεργούμενων ελέγχων.
- Επισκοπεί και εγκρίνει το Ετήσιο Πλάνο του Εσωτερικού Ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων των απαιτούμενων πόρων και του προϋπολογισμού, του Κανονισμού Λειτουργίας του Εσωτερικού Ελέγχου καθώς και τυχόν αναθεωρήσεων τους και τις υποβάλλει στο ΔΣ για τελική έγκριση.

Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου – Διαχείριση Κινδύνων

Η Επιτροπή Ελέγχου:

- Παρακολουθεί και αξιολογεί την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, με βάση τα σχετικά δεδομένα και τις πληροφορίες από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου και τα ευρήματα και τις παρατηρήσεις από κάθε εξωτερικό ελεγκτή καθώς και από τις ρυθμιστικές και εποπτικές αρχές. Η Επιτροπή αξιολογεί το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου με βάση τα δεδομένα και πληροφορίες που περιέχονται στις τριμηνιαίες εκθέσεις της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, τις εκθέσεις follow-up, την ετήσια έκθεση της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου καθώς και την έκθεση ελέγχου του εξωτερικού ελεγκτή. Η Επιτροπή μπορεί επίσης να λάβει υπόψη τα αποτελέσματα του SREP (Supervisory Review and Evaluation Process), την αξιολόγηση των εποπτικών αρχών καθώς και των επισκοπήσεων που πραγματοποιεί η Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης.
- Υποβάλλει στο ΔΣ για έγκριση την Ετήσια Έκθεση της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου για την αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας (η ετήσια έκθεση αποστέλλεται εντός του πρώτου εξαμήνου κάθε έτους στην Τράπεζα της Ελλάδος).
- Επισκοπεί και εγκρίνει την ετήσια έκθεση “Έλεγχος και Λειτουργία των Πληροφοριακών Συστημάτων” με βάση τις προβλέψεις της ΠΔΤΕ 2651/2012.

Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Η Επιτροπή Ελέγχου:

- Προτείνει, σε συνεργασία με την Επιτροπή Υποψηφιοτήτων, στο Διοικητικό Συμβούλιο την πρόσληψη του Επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης της Τράπεζας, και περιοδικά αξιολογεί την απόδοσή του/της και τη συνεχή καταλληλότητά του/της.
- Παρακολουθεί και αξιολογεί σε ετήσια βάση το έργο της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης λαμβάνοντας υπόψη:
 - (α) Τις τριμηνιαίες εκθέσεις καθώς και την ετήσια έκθεση του Επικεφαλής της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης

- (β) την ετήσια έκθεση της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου για την αξιολόγηση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου
- (γ) την ετήσια έκθεση για την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη Χρηματοδότηση της Τρομοκρατίας. (AML/CFT).
- (δ) Κάθε εύρημα ή σύσταση από εκθέσεις που εκδόθηκαν από ρυθμιστικές και εποπτικές αρχές.
- Επιβεβαιώνει ότι η Τράπεζα διαθέτει έναν ενδεδειγμένο μηχανισμό για την υποβολή καταγγελιών, ότι διασφαλίζεται η επαρκής προστασία των καταγγελλόντων και ότι υπάρχουν κατάλληλες διαδικασίες μέσω των οποίων ο καταγγέλλων μπορεί να ενημερώσει την Επιτροπή ή το ΔΣ για τυχόν σημαντικές παρατυπίες, παραλείψεις ή ποινικά αδικήματα τα οποία έρχονται σε γνώση του λαμβάνει γνώση.

Υποβολή Αναφορών

- Γενικά, η Επιτροπή θα πρέπει γνωρίζει τις απόψεις των μετόχων σχετικά με θέματα του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου και να αποκρίνεται σε τυχόν ανησυχίες των μετόχων.
- Η Επιτροπή θα υποβάλλει στο ΔΣ, σε τακτά χρονικά διαστήματα έκθεση πεπραγμένων, στην οποία θα περιλαμβάνεται κάθε αναφορά που απαιτείται από την κείμενη νομοθεσία.
- Η Πρόεδρος της Επιτροπής ή κάποιος αναπληρωτής της που θα επιλεγθεί από τα μέλη της Επιτροπής, θα πρέπει να παρίσταται στην Ετήσια Συνέλευση των μετόχων για να αποκριθεί σε ερωτήσεις σχετικά με την έκθεση Πεπραγμένων της Επιτροπής ή σε θέματα που αφορούν στις αρμοδιότητες της Επιτροπής.

Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου

Σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργία του Εσωτερικού Ελέγχου, ο οποίος εγκρίθηκε στις 7/2/2025, από το ΔΣ της Τράπεζας, η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου αντιστοιχεί στη "Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης" όπως αυτή ορίζεται στο Κεφάλαιο V, παράγραφος α. της ΠΔΤΕ

2577/2006 και λειτουργεί σύμφωνα με τις προβλέψεις της εν λόγω Πράξης, τις σχετικές οδηγίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (EBA/GL/2021/05 - “Guidelines on Internal Governance”) καθώς και με το σχετικό ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο.

Η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου είναι διοικητικά ανεξάρτητη από άλλες μονάδες της Snappi και απέχει από κάθε εκτελεστική και επιχειρησιακή αρμοδιότητα.

Ο Εσωτερικός Έλεγχος ενισχύει την ικανότητα της Τράπεζας να δημιουργεί, να προστατεύει και να διατηρεί αξία προσφέροντας στο ΔΣ και στη Διοίκηση βασισμένη στην εκτίμηση κινδύνων, ανεξάρτητη και αντικειμενική διαβεβαίωση, συμβουλές, σε βάθος κατανόηση και προνοητικότητα.

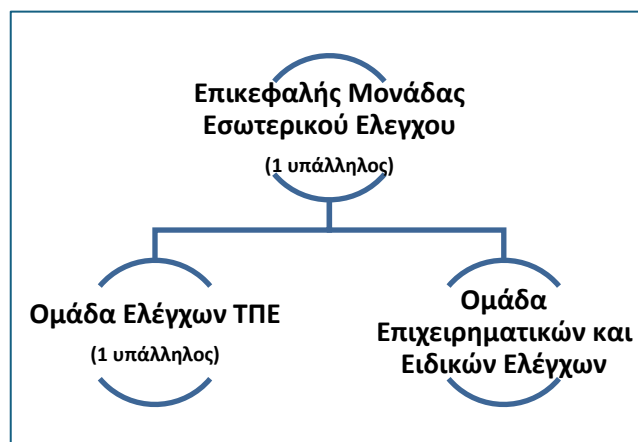
Το ΔΣ εξουσιοδοτεί τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου να:

- έχει πλήρη και απεριόριστη πρόσβαση σε όλες τις δραστηριότητες, τις μονάδες και τους χώρους, καθώς και σε κάθε είδους δεδομένα και πληροφορίες (έγγραφα, αρχεία, επιχειρηματικά μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, λογαριασμούς, χαρτοφυλάκια, συστήματα, εφαρμογές, πρακτικά συνεδριάσεων κάθε είδους επιτροπών και οργάνων κλπ.) της Τράπεζας. Σε περίπτωση άκρως εμπιστευτικών ή ευαίσθητων πληροφοριών, ενημερώνεται και έχει πλήρη πρόσβαση μόνο ο Επικεφαλής Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου. Οι ελεγκτές είναι υπεύθυνοι για την εμπιστευτικότητα και τη διαφύλαξη των αρχείων και των πληροφοριών.
- επικοινωνεί απρόσκοπτα με οποιοδήποτε στέλεχος, όργανο ή προσωπικό της Τράπεζας χρησιμοποιώντας όλα τα διαθέσιμα μέσα (όπως για παράδειγμα συναντήσεις, μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου και τηλεδιασκέψεις μέσω εικόνας και ήχου κλπ).
- αιτείται και να λαμβάνει από οποιαδήποτε πηγή (όπως προσωπικό, σύστημα, φυσικό αρχείο κ.λπ.) όλες τις πληροφορίες και τα δεδομένα που απαιτούνται για την εκτέλεση της ελεγκτικής του εργασίας χρησιμοποιώντας όλα τα διαθέσιμα μέσα.
- αιτείται και λαμβάνει γραπτώς τη θέση/ γνώμη/ δήλωση οποιουδήποτε ελεγχόμενου στελέχους ή υπαλλήλου της Τράπεζας στα πλαίσια της ελεγκτικής εργασίας.

- κατανέμει τους διαθέσιμους πόρους, να καθορίζει τη συχνότητα των ελέγχων, να επιλέγει τα αντικείμενα του ελέγχου, να καθορίζει το ελεγκτικό εύρος, να εφαρμόζει τις κατάλληλες ελεγκτικές μεθόδους και να εκδίδει εκθέσεις για την επίτευξη των στόχων της Μονάδας.
- λαμβάνει βοήθεια από το κατάλληλο προσωπικό της Τράπεζας και από άλλες εξειδικευμένες μονάδες εντός ή εκτός της Τράπεζας για την ολοκλήρωση των ελεγκτικών έργων.

Ο Επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου προσλαμβάνεται από το ΔΣ, μετά από σχετική πρόταση της Επιτροπής Ελέγχου και έχει τη συνολική ευθύνη για τον καθορισμό της στρατηγικής και την ορθή λειτουργία του Εσωτερικού Ελέγχου εντός της Snappi. Για την ορθή εκτέλεση των καθηκόντων του, θα επικουρείται από Επικεφαλής ελεγκτές και από ελεγκτικό προσωπικό. Οι ελεγκτές κατανέμονται σε ομάδες ελέγχου λαμβάνοντας υπόψη τις προδιαγραφές/απαιτήσεις κάθε ελεγκτικού έργου καθώς και τον απαιτούμενο χρόνο.

Η Οργανωτική δομή της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου καθώς και το πλήθος των ελεγκτών φαίνονται στο παρακάτω σχήμα (ημερομηνία αναφοράς 31/12/2024):



Η Ομάδα Ελέγχων ΤΠΕ έχει ανατεθεί σε έναν Επικεφαλής, ο οποίος είναι υπεύθυνος για τη διαχείριση της ομάδας και αναφέρεται απευθείας στον Επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου. Το εύρος των εργασιών της Ομάδας Ελέγχων ΤΠΕ καλύπτει τις περιοχές όπως αυτές καθορίζονται στην ΠΕΕ 190/16.06.2021 (και τις σχετικές τροποποιήσεις) καθώς και στον Κανονισμό (ΕΕ) 2022/2554 σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού

τομέα. Κατά τη διάρκεια του 2024, προσελήφθη ο Επικεφαλής της Ομάδας Ελέγχων ΤΠΕ, ενώ για το 2025 έχουν προγραμματισθεί οι προσθήκες ενός ελεγκτή ΤΠΕ και του Επικεφαλής της Ομάδας Επιχειρηματικών και Ειδικών Ελέγχων.

Κατά τη διάρκεια του 2024, η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου δεν διενήργησε καθαυτού ελεγκτικά έργα, δεδομένου ότι η Snappi δεν είχε ακόμη αρχίσει την εμπορική της δραστηριότητα. Ωστόσο, καταρτίστηκε το Ετήσιο Ελεγκτικό Πλάνο για το 2025, λαμβάνοντας υπόψη τα αποτελέσματα της αξιολόγησης κινδύνων. Αρχικά πραγματοποιήθηκε επικαιροποίηση του μοντέλου διαδικασιών της Snappi ώστε να διασφαλιστεί ότι όλες οι δραστηριότητες έχουν καταγραφεί και συμπεριληφθεί στο Ελεγκτικό Σύμπαν. Στη συνέχεια για κάθε διαδικασία, αξιολογήθηκαν οι κίνδυνοι, όπως ορίζονται στο Μητρώο Κινδύνων της Snappi, ως προς τον αντίκτυπο και την πιθανότητα εκδήλωσή τους. Σημειώνεται ότι λόγω του ευμετάβλητου περιβάλλοντος των εργασιών της Snappi και του υπό διαμόρφωση Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, κατά την Αξιολόγηση Κινδύνων θεωρήθηκε ότι δεν υφίσταται δικλείδες ασφαλείας και υπολογίστηκε μόνο ο εγγενής κίνδυνος, ενώ δεν λήφθηκε υπόψη ο υπολειπόμενος κίνδυνος.

Το αποτέλεσμα της Αξιολόγησης Κινδύνων ήταν ο προσδιορισμός και η ιεράρχηση των διαδικασιών που πρέπει να ελεγχθούν κατά τη διάρκεια του 2025 και η αποτελεσματική κατανομή των ελεγκτικών πόρων.

Το Ετήσιο Πλάνο ελέγχων για το 2025 εγκρίθηκε από την Επιτροπή Ελέγχου την 27/01/2025 και από το ΔΣ την 06/02/2025.

Μετά από αίτημα της Διοίκησης της Τράπεζας, οι ελεγκτές μπορούν να συμμετέχουν σε διάφορα στάδια στην ανάπτυξη και αναθεώρηση των πολιτικών και διαδικασιών, των πληροφοριακών συστημάτων και γενικά να παρέχουν συμβουλές για τη συνεχή βελτίωση και ανάπτυξη ενός επαρκούς συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου. Σε αυτές τις περιπτώσεις, η συμμετοχή και τα αντίστοιχα αποτελέσματα δεν θεωρούνται ελεγκτικά έργα.

ο ΠΡΟΟΠΤΙΚΕΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ – ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΚΑΙ ΑΒΕΒΑΙΟΤΗΤΕΣ

Το μακροοικονομικό και χρηματοπιστωτικό περιβάλλον στην Ελλάδα επηρεάζεται σε μεγάλο βαθμό από γεωπολιτικές και οικονομικές εξελίξεις, τόσο εντός όσο και εκτός χώρας, οι οποίες βρίσκονται εκτός του ελέγχου της Τράπεζας και της μητρικής εταιρείας Piraeus Financial Holdings. Η Τράπεζα παρακολουθεί συνεχώς εξελίξεις όπως οι μεταβολές στο παγκόσμιο μακροοικονομικό περιβάλλον (π.χ. αυξημένο κόστος δανεισμού, αυστηρή συμμόρφωση με ESG, γεωπολιτικοί κίνδυνοι, πολιτικές εντάσεις), καθώς και τον ανταγωνισμό, αξιολογεί τις ενδεχόμενες επιπτώσεις και λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα για την πρόληψη και τον περιορισμό αρνητικών επιδράσεων στη χρηματοοικονομική της θέση και προοπτική.

Οι βασικοί στρατηγικοί στόχοι της Διοίκησης για το έτος 2025 είναι:

- η συμμετοχή στην κυβερνητική πρωτοβουλία «Youth Pass», προσφέροντας στους δικαιούχους του προγράμματος τη δυνατότητα να αποκτήσουν από τη Snappi την ψηφιακή προπληρωμένη κάρτα τους, η οποία μπορεί να χρησιμοποιηθεί για μεταφορές, τουριστικές και πολιτιστικές υπηρεσίες εντός Ελλάδας στόχος που έχει ήδη επιτευχθεί με επιτυχία.
- η έναρξη των τραπεζικών λειτουργιών με την πλήρη ανάπτυξη της τραπεζικής εφαρμογής για κινητά ("Mobile App"), καθώς και η επίτευξη των στόχων που έχουν τεθεί στο Επιχειρηματικό Σχέδιο της Τράπεζας.
- η παροχή καινοτόμων, προσβάσιμων και ασφαλών τραπεζικών υπηρεσιών με αξιοποίηση προηγμένων τεχνολογιών, ψηφιακών εργαλείων και πρακτικών με επίκεντρο τον πελάτη. Η ενεργή συμβολή στη δημιουργία ενός σύγχρονου και βιώσιμου χρηματοοικονομικού οικοσυστήματος μέσω της υιοθέτησης αρχών υπεύθυνης τραπεζικής, ψηφιακού μετασχηματισμού και κοινωνικής ενδυνάμωσης. Η Τράπεζα στοχεύει να ενδυναμώσει τη νέα γενιά καταναλωτών και τις υποεξυπηρετούμενες ομάδες, παρέχοντας καινοτόμες τραπεζικές λύσεις, προωθώντας τη χρηματοοικονομική παιδεία και την εκπαίδευση σε υγιείς χρηματοοικονομικές πρακτικές. Μέσω της υπογραφής Μνημονίων Συνεργασίας με το Ελληνικό Ινστιτούτο Χρηματοοικονομικής Παιδείας και το Πανεπιστήμιο Ιωαννίνων, η Τράπεζα ενισχύει τη δέσμευσή της για χρηματοοικονομική ένταξη, διαφάνεια και ενδυνάμωση, ενσωματώνοντας αυτές τις αξίες στον πυρήνα της αποστολής της για τη στήριξη της μακροπρόθεσμης ευημερίας των πελατών της και των μελλοντικών γενεών.

- η ενσωμάτωση των παραμέτρων ESG σε όλη τη λειτουργία, τις διαδικασίες και τις υπηρεσίες της Τράπεζας, προωθώντας ενεργά τη βιωσιμότητα και ενισχύοντας τη μακροπρόθεσμη θετική επίδραση. Ως πλήρως ψηφιακή τράπεζα, η Snappi θα λειτουργεί χωρίς εξάρτηση από φυσικούς διακομιστές ή υλικό πέραν των τερματικών εργασίας των εργαζομένων, δίνοντας προτεραιότητα σε αυστηρά πρότυπα κυβερνοασφάλειας σε κάθε επίπεδο. Η Τράπεζα θα διατηρήσει ένα μοντέλο χωρίς φυσικά καταστήματα και χωρίς χαρτί, παρέχοντας όλες τις υπηρεσίες, τις διαδικασίες και τις συναλλαγές ψηφιακά, για να απλοποιήσει την εμπειρία του πελάτη και να βελτιώσει την εμπειρία χρήσης. Επιπλέον, η Τράπεζα υποστηρίζει τη χρήση ψηφιακών χρεωστικών καρτών και θα επιτρέπει απρόσκοπτες απομακρυσμένες πληρωμές και τραπεζικές συναλλαγές μέσω κινητών συσκευών. Καθώς η Τράπεζα συνεχίζει να αναπτύσσεται, παραμένει σταθερά δεσμευμένη στην επέκταση των πρωτοβουλιών ESG, με στόχο να συμβάλει ουσιαστικά στην επίτευξη των κλιματικών στόχων της Ευρωπαϊκής Ένωσης και στη μείωση των επιπτώσεων της κλιματικής αλλαγής
- η ανάπτυξη της πελατειακής βάσης έως το τέλος του έτους.

Η στρατηγική B2C της Snappi βασίζεται στην Οικονομική Ενδυνάμωση (Financial Empowerment) του καταναλωτή. Μέσω ενός συνδυασμού χρηματοοικονομικού αλφαριθμητισμού, εξατομικευμένων εμπειριών πελάτη και πλήρως ψηφιακών διαδικασιών, επιδιώκει να προσφέρει χαμηλό κόστος τραπεζικών συναλλαγών, αξιοποιεί σύγχρονες τεχνολογίες για αποταμίευση και καθοδήγηση και ενισχύσει την εμπιστοσύνη. Η Snappi αναμένεται να είναι ιδιαίτερα ελκυστική για συγκεκριμένες ομάδες-στόχους, με αυξημένη ανάγκη για αναγνώριση (μέσω loyalty, επιβραβεύσεων) και καθοδήγηση (μέσω εκπαιδευτικών εργαλείων, οικονομικών συμβουλών).

Το προϊόντικό χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας θα συνδυάζει καθημερινή τραπεζική με ευχρηστία και πολλές δυνατότητες (π.χ. ευέλικτη διαχείριση εξόδων μέσω BNPL, προκαταβολή μισθού) με καινοτόμα εργαλεία αποταμίευσης (π.χ. αποταμίευση αυτόματα την ημέρα πληρωμής), ανάλυση σε πραγματικό χρόνο και καθοδήγηση για την επίτευξη οικονομικών στόχων (π.χ. επενδύσεις με εκπαιδευτικό χαρακτήρα, ασφάλιση).

Παράλληλα η Snappi αναπτύσσει στρατηγική με έμφαση σε B2C δραστηριότητα, εστιάζοντας σε ενσωματωμένες λύσεις πληρωμών (embedded checkout) και συνεκδόσεις καρτών (co-branded cards), ενισχύοντας τις συνέργειες με την εμπορική τραπεζική.

Η Snappi στοχεύει να οικοδομήσει ένα ευρωπαϊκό brand. Το επιχειρηματικό σχέδιο θέτει σαφή πορεία προς τη βιώσιμη ανάπτυξη, αξιοποιώντας την τεχνολογία, στρατηγικές συνεργασίες και καινοτομίες με επίκεντρο τον πελάτη.

Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

Η Διοίκηση της Snappi έθεσε ως βασικό στόχο για το έτος 2024 την ολοκληρωμένη ανάπτυξη, εφαρμογή και συνεχή αναβάθμιση ενός αποτελεσματικού πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, με σκοπό την προληπτική αναγνώριση, αξιολόγηση και των ενδεχόμενων αρνητικών επιπτώσεων στα χρηματοοικονομικά αποτελέσματα της Τράπεζας. Το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων (RMU) συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις του σχετικού θεσμικού και εποπτικού πλαισίου που διέπει τα πιστωτικά ιδρύματα.

Η ευθύνη για την έγκριση και εποπτεία του Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων ανήκει στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει ότι έχει αναπτυχθεί ένα κατάλληλο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων, ότι έχουν τεθεί αποδεκτά όρια ανοχής στον κίνδυνο και ότι έχει δημιουργηθεί ένα κατάλληλο εσωτερικό περιβάλλον που εξασφαλίζει ότι κάθε εργαζόμενος της Τράπεζας είναι ενημερωμένος για τη φύση και το επίπεδο των κινδύνων που σχετίζονται με τα καθήκοντά του/της.

Ειδικότερα, το Διοικητικό Συμβούλιο προχώρησε στη σύσταση Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, σύμφωνα με τις απαιτήσεις της Πράξης του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/9.3.2006.

Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Η αποστολή της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων είναι να υποστηρίξει το Διοικητικό Συμβούλιο της Snappi στην αποτελεσματική εποπτεία και διαχείριση του συνόλου των κινδύνων που σχετίζονται με τη δραστηριότητά της (Πιστωτικός, Κεφαλαιακός, Λειτουργικός, Ρευστότητας, Επιτοκιακός κ.λπ.) και να διασφαλίζει ότι:

- Η Τράπεζα διαθέτει σαφώς καθορισμένη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων, σε ευθυγράμμιση με τους επιχειρηματικούς της στόχους.
- Το Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων συμμορφώνεται με το σχετικό νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.
- Η στρατηγική ανάληψης κινδύνων είναι σε ευθυγράμμιση με τους στρατηγικούς στόχους της Snappi και εποπτεύεται κατάλληλα.
- Οι πολιτικές και τα αντίστοιχα πλαίσια διαχείρισης κινδύνων είναι ενσωματωμένα στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων διασφαλίζει επίσης την ανεξαρτησία, επαρκή στελέχωση και αποτελεσματικότητα της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων (RMU), σύμφωνα με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο και τις βέλτιστες πρακτικές.

Οι συνεδριάσεις της Επιτροπής συγκαλούνται, κατόπιν πρόσκλησης του Προέδρου της, όσο συχνά απαιτείται για την εκπλήρωση της αποστολής της, αλλά σε κάθε περίπτωση τουλάχιστον μία φορά ανά τρίμηνο.

Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων (RMU)

Ο Επικεφαλής Διαχείρισης Κινδύνων (CRO) διορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο μετά από πρόταση και έγκριση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων. Το Διοικητικό Συμβούλιο καθώς και οι εποπτικές αρχές ενημερώνονται για τον διορισμό ή την αντικατάσταση του CRO. Ο CRO συμμετέχει σε όλες τις βασικές Επιτροπές (συμπεριλαμβανομένης της Εκτελεστικής Επιτροπής) και αναφέρεται ταυτόχρονα στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και στην Διευθύνουσα Σύμβουλο (CEO) της Snappi. Επιπλέον, έχει άμεση πρόσβαση στον Πρόεδρο της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, όποτε αυτό είναι αναγκαίο, γεγονός που διασφαλίζει την ανεξαρτησία του, σύμφωνα με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο και τις βέλτιστες πρακτικές.

Οι κύριες αρμοδιότητες της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων περιλαμβάνουν:

- Ανάπτυξη του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, σύμφωνα με τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές, το οποίο αναθεωρείται τουλάχιστον ετησίως ή εφόσον κριθεί σκόπιμο λόγω αλλαγών:

(α) στη στρατηγική ή στο επιχειρηματικό μοντέλο της Snappi,

(β) στο ρυθμιστικό πλαίσιο, στο επιχειρηματικό περιβάλλον και/ή στις μακροοικονομικές συνθήκες.

- Παρακολούθηση της εφαρμογής του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, καθώς και των ρυθμιστικών απαιτήσεων και οδηγιών της διοίκησης.
- Παρακολούθηση της συμμόρφωσης με το εγκεκριμένο Πλαίσιο Ανοχής Κινδύνων (Risk Appetite Framework – RAF).
- Παρακολούθηση της κεφαλαιακής επάρκειας, ώστε ο οργανισμός να μπορεί να αντιμετωπίσει αποτελεσματικά τους «απρόβλεπτους» κινδύνους.
- Ανεξάρτητη αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας της αυτοματοποιημένης διαδικασίας χορήγησης δανείων.
- Παροχή λεπτομερών προδιαγραφών για την ανάπτυξη εποπτικών αναφορών και παρακολούθηση της εξέλιξης των αποτελεσμάτων τους με την πάροδο του χρόνου.
- Προώθηση της κουλτούρας διαχείρισης κινδύνων και παροχή υποστήριξης σε θέματα κινδύνων σε όλες τις επιχειρησιακές μονάδες του οργανισμού.
- Αξιολόγηση όλων των νέων προϊόντων πριν αυτά διατεθούν στο κοινό.
- Παρακολούθηση των βραχυπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων επιπέδων ρευστότητας της Snappi, συμβάλλοντας στην αποτελεσματική διαχείριση της δομής του ισολογισμού.
- Παρακολούθηση της εξέλιξης του κινδύνου επιτοκίου και της επίδρασης οποιασδήποτε αλλαγής του κινδύνου επιτοκίων στα έσοδα από τόκους και στη λογιστική αξία του ισολογισμού του οργανισμού.

Λαμβάνοντας υπόψη το επιχειρηματικό σχέδιο της Snappi, το μέγεθός της και τον βαθμό πολυπλοκότητας των υφιστάμενων δραστηριοτήτων της, έχει διαμορφωθεί μια δομή με δύο οργανωτικούς πυλώνες (ομάδα διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, ομάδα διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου) με διακριτές αρμοδιότητες, εντός της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων.

Πιστωτικός Κίνδυνος

Η Ομάδα Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου είναι υπεύθυνη για την ανάπτυξη του αντίστοιχου πλαισίου διαχείρισης κινδύνου. Για τον σκοπό αυτό, χρησιμοποιεί κατάλληλες μεθοδολογίες για την αναγνώριση και παρακολούθηση του πιστωτικού κινδύνου, ενώ παράγει σχετικές αναφορές προς τη Διοίκηση, την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, λοιπές αρμόδιες επιτροπές, καθώς και προς τις εποπτικές αρχές.

Βασικός στόχος της ομάδας αποτελεί η ανάπτυξη και αποτελεσματική διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου μέσω ενός ολοκληρωμένου πλαισίου πολιτικών και διαδικασιών παρακολούθησης, που θα επιτρέψει τη διαμόρφωση ενός αποδοτικού χαρτοφυλακίου χορηγήσεων.

Δεδομένου ότι η Snappi δεν έχει προς το παρόν διαθέσει προϊόντα δανειοδότησης, η ομάδα διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου συμβάλλει ενεργά στην υλοποίηση της απαραίτητης υποδομής για την αποδοτική ποσοτικοποίηση του αναλαμβανόμενου πιστωτικού κινδύνου.

Λειτουργικός Κίνδυνος

Ο λειτουργικός κίνδυνος ορίζεται ως ο κίνδυνος ζημίας που προκύπτει από ανεπαρκείς ή αποτυχημένες εσωτερικές διαδικασίες, ανθρώπινο δυναμικό, συστήματα ή από εξωτερικά γεγονότα. Ο λειτουργικός κίνδυνος που απορρέει από τις τρέχουσες δραστηριότητες της Snappi αντιμετωπίζεται αποτελεσματικά μέσω των εξής μέτρων:

- Καθιέρωση οργανωτικού διαγράμματος με σαφώς καθορισμένες αρμοδιότητες και γραμμές αναφοράς.
- Εκπόνηση πολιτικών που περιγράφουν αναλυτικά τον τρόπο υλοποίησης όλων των δραστηριοτήτων του οργανισμού.
- Χαρτογράφηση του συνόλου των απαραίτητων διαδικασιών, ώστε η Snappi να μπορεί να εξυπηρετεί αποτελεσματικά όλες τις δραστηριότητές της.
- Χρήση κοινής ταξινόμησης κινδύνων (risk taxonomy) μεταξύ των μονάδων δεύτερης και τρίτης γραμμής άμυνας (Διαχείριση Κινδύνων, Κανονιστική Συμμόρφωση και Εσωτερικός

Ελεγχος), η οποία ορίζει το πλήρες φάσμα των κατηγοριών λειτουργικού κινδύνου του οργανισμού.

- Συμμετοχή του CRO στην Επιτροπή Διαχείρισης Εσωτερικού Ελέγχου.

Δεδομένου ότι η Snappi λειτουργεί ως ψηφιακή τράπεζα, δίνεται ιδιαίτερη έμφαση σε ζητήματα κυβερνοασφάλειας. Στο πλαίσιο αυτό:

- Ο CRO είναι επίσης μέλος της Επιτροπής Πληροφοριακών Συστημάτων, Διαχείρισης Δεδομένων και Κυβερνοασφάλειας (IT, Data and Cybersecurity Committee), ενώ ο Επικεφαλής της Μονάδας Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου έχει μόνιμη πρόσκληση συμμετοχής στην εν λόγω επιτροπή.
- Το Πλαίσιο Ανοχής Κινδύνων (Risk Appetite Framework) της Snappi έχει ενσωματώσει συγκεκριμένους δείκτες που εστιάζουν σε ζητήματα ασφάλειας πληροφοριακών συστημάτων, συνοδευόμενους από όρια έγκαιρης προειδοποίησης καθώς και ανώτατα αποδεκτά όρια.
- Ο CRO ενημερώνει την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων για την πρόοδο των δοκιμών κακόβουλης διείσδυσης στα συστήματα, τη σημασία των ευρημάτων και το χρονοδιάγραμμα υλοποίησης των αναγκαίων διορθωτικών ενεργειών.

Παράγοντες Χρηματοοικονομικού Κινδύνου

Οι βασικές κατηγορίες χρηματοοικονομικών κινδύνων που εντοπίζονται στον τραπεζικό κλάδο αναλύονται παρακάτω.

Κίνδυνος Αγοράς

Ο κίνδυνος αγοράς στο χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας αναφέρεται στην πιθανότητα οικονομικής ζημίας λόγω διακυμάνσεων στην αγοραία αξία των στοιχείων του ισολογισμού που προέρχονται από χρηματοοικονομικά προϊόντα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών. Αυτός ο κίνδυνος μπορεί να προκύψει από μεταβολές επιτοκίων, συναλλαγματικών ισοτιμιών και τιμών χρηματοοικονομικών μέσων που κατέχει η Τράπεζα στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.

Η Snappi δεν κατέχει χρηματοοικονομικά προϊόντα στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, συνεπώς δεν εκτίθεται σε κίνδυνο αγοράς.

Επιτοκιακός κίνδυνος

Ο κίνδυνος επιτοκίων αναφέρεται στην πιθανή επίπτωση στο κεφάλαιο και στα κέρδη της Τράπεζας που προκύπτει από δυσμενείς μεταβολές των επιτοκίων και επηρεάζει τον ισολογισμό της Τράπεζας. Όταν αλλάζουν τα επιτόκια αναφοράς, μεταβάλλεται η παρούσα αξία και ο χρονισμός των μελλοντικών ταμειακών ροών, κάτι που επηρεάζει άμεσα την αξία των στοιχείων του ισολογισμού. Ταυτόχρονα, οποιαδήποτε μεταβολή στα επιτόκια αναφοράς έχει άμεση επίδραση στην κερδοφορία του ιδρύματος, όπως αυτή απεικονίζεται στο καθαρό έσοδο από τόκους.

Η Snappi διαθέτει στο ισολογισμό της στοιχεία ενεργητικού (ρευστά διαθέσιμα), της απόδοσης των οποίων επηρεάζεται από τις μεταβολές των επιτοκίων της αγοράς. Για το σκοπό αυτό, η μονάδα διαχείρισης κινδύνων προχώρησε στον υπολογισμό των δεικτών:

- ΔΝΙ (Δέλτα Καθαρού Εσόδου από Τόκους - Net Interest Income delta)
- ΔΕVE (Δέλτα Οικονομικής Αξίας Ιδίων Κεφαλαίων - Economic Value of Equity delta),

σύμφωνα με τις διατάξεις του εποπτικού πλαισίου, με βασικό στόχο την ποσοτικοποίηση της επίδρασης των μεταβολών των επιτοκίων αναφοράς:

- στην αναμενόμενη κερδοφορία της οργάνωσης βραχυπρόθεσμα,
- στην παρούσα καθαρή αξία των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του ισολογισμού.

Το τελικό επίπεδο των δεικτών παρακολουθείται στενά και διατηρείται εντός των εποπτικών ορίων σε σχέση με το κεφάλαιο της οργάνωσης. Αναλυτικότερα:

- ΔΕVE 12/2024: -0,2% (< -15% του Κεφαλαίου Κατηγορίας 1)
- ΔΝΙΙ 12/2024: -1,8% (< -5% του Κεφαλαίου Κατηγορίας 1)

Συναλλαγματικός Κίνδυνος

Ο συναλλαγματικός κίνδυνος αναφέρεται στην πιθανή χρηματοοικονομική ζημία που ενδέχεται να υποστεί μια τράπεζα λόγω διακυμάνσεων στις συναλλαγματικές ισοτιμίες μεταξύ διαφορετικών νομισμάτων. Ο εν λόγω κίνδυνος προκύπτει όταν η τράπεζα εκτίθεται σε συναλλαγές σε ξένο νόμισμα, όπως δάνεια, καταθέσεις και επενδύσεις, όπου οι μεταβολές στις ισοτιμίες δύνανται να επηρεάσουν την αξία των στοιχείων του ισολογισμού.

Στο παρόν στάδιο, όλα τα στοιχεία του ισολογισμού είναι εκφρασμένα σε ευρώ (συναλλαγές αποκλειστικά σε ευρώ), με αποτέλεσμα να μην υφίσταται συναλλαγματικός κίνδυνος.

Πιστωτικός Κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος, γνωστός και ως κίνδυνος αθέτησης, αφορά την αδυναμία ενός αντισυμβαλλομένου ή δανειολήπτη να εκπληρώσει τις συμβατικές του υποχρεώσεις έναντι της τράπεζας. Ο πιστωτικός κίνδυνος περιλαμβάνει την ενδεχόμενη οικονομική ζημία που μπορεί να υποστεί ένας τραπεζικός οργανισμός λόγω της αδυναμίας του αντισυμβαλλομένου ή ενός δανειολήπτη ή αντισυμβαλλομένου να εξοφλήσει δάνειο ή να τηρήσει άλλες χρηματοοικονομικές του υποχρεώσεις.

Δεδομένου ότι, στο παρόν στάδιο, η Snappi δεν έχει ξεκινήσει τη χορήγηση δανειακών προϊόντων σε ιδιώτες πελάτες, δεν υφίσταται πιστωτικός κίνδυνος. Ο δυνητικός πιστωτικός κίνδυνος που ενδέχεται να προκύπτει από την τοποθέτηση στοιχείων ενεργητικού (ρευστών διαθεσίμων) σε λογαριασμούς όψεως και προθεσμίας εντός του Ομίλου ποσοτικοποιείται από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων και αξιολογείται ως εξαιρετικά περιορισμένος.

Κίνδυνος Ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας αφορά τον κίνδυνο που ενδέχεται να αντιμετωπίσει ένας τραπεζικός οργανισμός κατά την προσπάθειά του να ανταποκριθεί στις βραχυπρόθεσμες ή/και μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές του υποχρεώσεις, λόγω μη αποτελεσματικής αντιστοίχισης ενεργητικού και παθητικού. Περιλαμβάνει την αβεβαιότητα σχετικά με τη δυνατότητα του ιδρύματος να χρηματοδοτεί τις δραστηριότητές του, να διαχειρίζεται τις ταμειακές του ροές και να καλύπτει τις υποχρεώσεις πληρωμών του, ιδίως σε περιόδους δυσμενών συνθηκών της αγοράς.

Η Snappi αναγνωρίζει ότι η αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας συμβάλλει ουσιαστικά στην ικανότητα κάλυψης των χρηματοοικονομικών της υποχρεώσεων και στη διατήρηση της χρηματοοικονομικής της φερεγγυότητας. Η ρευστότητα παρακολουθείται σε συνεχή βάση τόσο από τη Μονάδα Οικονομικών Υπηρεσιών όσο και από τη Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων της Snappi, μέσω του υπολογισμού των σχετικών εποπτικών δεικτών.

Εξέλιξη των βασικών Δεικτών Κινδύνου

Παρόλο που η Snappi δεν ήταν επιχειρησιακά ενεργή το 2024, οι βασικοί εποπτικοί δείκτες υπολογίστηκαν με σκοπό την αξιολόγηση των αναλαμβανόμενων κινδύνων και τη διασφάλιση της κανονιστικής συμμόρφωσης

	Δεκ 2024*	Σεπ 2024	Ιουν 2024
CET 1 (%)	105%	86%	94%
Leverage (%)	69%	94%	95%
NSFR (%)	172%	293%	383%
ΔΕVE (%)	-0,2%	0,0%	-
ΔNII (%)	-1,8%	-1,7%	-

*Κατά τον Δεκέμβριο του 2024, οι δείκτες CET1%, Leverage % και NSFR % παρουσιάζονται σε pro forma βάση, λαμβάνοντας υπόψη την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου που εγκρίθηκε στις 27.12.2024 και καταβλήθηκε πλήρως σε μετρητά στις 10.01.2025.

Όλοι οι ανωτέρω δείκτες υπερβαίνουν σημαντικά τα κανονιστικά όρια, επιβεβαιώνοντας τη σταθερότητα της χρηματοοικονομικής θέσης της Snappi. Επισημαίνεται ότι, λόγω απουσίας καταθέσεων, ο Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) δεν υπολογίζεται επί του παρόντος.

Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη

Η Τράπεζα δεν έχει ξεκινήσει επιχειρηματική δραστηριότητα εντός του 2024. Οποιοσδήποτε συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη πραγματοποιούνται σε εμπορική βάση (arm's length) και εντός του συνήθους πλαισίου των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων.

Αναλυτικές πληροφορίες παρατίθενται στις Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις στη Σημείωση Πρόσθετων πληροφοριών, η οποία ενσωματώνεται στο παρόν διά της παρούσας αναφοράς.

Γνωστοποιήσεις Νόμου 4374/2016

Σύμφωνα με το άρθρο 6 του Ν. 4374/2016 «Διαφάνεια στις σχέσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων με επιχειρήσεις μέσω ενημέρωσης και επιχορηγούμενα πρόσωπα», όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα οφείλουν να δημοσιεύουν σε ετήσια βάση:

α) Όλες τις πληρωμές που πραγματοποιήθηκαν εντός του έτους, άμεσα ή έμμεσα, προς επιχειρήσεις μέσω μαζικής ενημέρωσης και τα συνδεδεμένα με αυτές πρόσωπα, σύμφωνα με το ΔΛΠ 24, ή προς εταιρείες επικοινωνίας και διαφήμισης.

β) Όλες τις πληρωμές που πραγματοποιήθηκαν εντός του έτους λόγω δωρεών, χορηγιών και επιχορηγήσεων, προς φυσικά ή νομικά πρόσωπα.

Για περισσότερες πληροφορίες, παρακαλείστε να ανατρέξετε στην ενότητα «Πληρωμές σε εταιρείες μέσω ενημέρωσης για διαφημιστικές και προωθητικές δαπάνες (Άρθρο 6 παρ. 1 του Ν. 4374/2016)» της Ετήσιας Οικονομικής Έκθεσης.

Δήλωση Εξαίρεσης – Μη κατάρτιση Αναφοράς Βιωσιμότητας

Η Τράπεζα, ως θυγατρική επιχείρηση κατά την έννοια του Άρθρου 19α(3) της Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2464, δεν καταρτίζει ξεχωριστή αναφορά βιωσιμότητας, καθώς περιλαμβάνεται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και στην ενοποιημένη αναφορά βιωσιμότητας της μητρικής της εταιρείας, Piraeus Financial Holdings, η οποία είναι εγγεγραμμένη στην Ελλάδα και καταρτίζει τέτοιες ενοποιημένες αναφορές σύμφωνα με τις απαιτήσεις της Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2464 και τα εφαρμοστέα Ευρωπαϊκά Πρότυπα Αναφοράς Βιωσιμότητας (ESRS).

Η ενοποιημένη αναφορά βιωσιμότητας είναι διαθέσιμη δημόσια στον ακόλουθο ιστότοπο: <https://www.piraeusholdings.gr/el/enhmerwsh-ependytn/oikonomikes-katastaseis>.

Γεγονότα Μετά την Ημερομηνία Αναφοράς

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας στις 27.12.2024 ενέκρινε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών, κατά το ποσό των €28.407.764,00, μέσω της έκδοσης 284.077.640 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας €0,10 εκάστη, με τιμή διάθεσης €0,10 ανά μετοχή.

Η εν λόγω αύξηση μετοχικού κεφαλαίου καλύφθηκε πλήρως με μετρητά στις 10.01.2025 από τον μέτοχο «PIRAEUS FINANCIAL HOLDINGS A.E.» με το ποσό των €11.909.000,00 και από τον μέτοχο «NATECH S.A.» με το ποσό των €16.498.764,00.

Μετά την πιστοποίηση της πλήρους καταβολής της ως άνω αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε €54.437.629,00, διαιρούμενο σε 544.376.290 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,10 εκάστη. Μετά την ολοκλήρωση και πιστοποίηση της ως άνω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, τα ποσοστά συμμετοχής των «PIRAEUS FINANCIAL HOLDINGS S.A.» και «NATECH S.A.» ανήλθαν σε 55% και 45% αντίστοιχα.

Στις 10 Απριλίου 2025, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων ενέκρινε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών κατά το ποσό των €10.000.000,00 μέσω έκδοσης νέων μετοχών υπέρ το άρτιο.

Λαμβάνοντας υπόψη τις εκτιμώμενες μελλοντικές κεφαλαιακές ανάγκες της Τράπεζας, οι μέτοχοι αποφάσισαν ομόφωνα την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου κατά το ποσό των €2.163.763,10 μέσω έκδοσης 21.637.631 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας δέκα λεπτών του ευρώ (€0,10) εκάστη, με τιμή διάθεσης €0,4621578028 ανά μετοχή. Ως εκ τούτου, το ποσό των €7.836.236,90 καταχωρήθηκε στον λογαριασμό «Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο».

Κατόπιν των διαδοχικών εταιρικών πράξεων, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε €56.601.392,10, διαιρούμενο σε 566.013.921 κοινές ονομαστικές μετοχές με δικαίωμα ψήφου, ονομαστικής αξίας €0,10 εκάστη. Η ως άνω αύξηση μετοχικού κεφαλαίου δεν επέφερε αλλαγή στα ποσοστά συμμετοχής των μετόχων της Τράπεζας.

Τον Μάιο του 2025, η Τράπεζα εντάχθηκε στο κυβερνητικό πρόγραμμα «Youth Pass», το οποίο αποσκοπεί στην παροχή οικονομικής υποστήριξης σε άτομα ηλικίας 18-19 ετών. Στο πλαίσιο της συμμετοχής της, η Τράπεζα εξέδωσε ψηφιακή χρεωστική κάρτα μέσω της πλατφόρμας Snappi, ενισχύοντας την αναγνωρισιμότητα του brand και την στρατηγική της παρουσία στο νεανικό κοινό. Η πρωτοβουλία αυτή ευθυγραμμίζεται με τον στόχο της Τράπεζας να εδραιωθεί ως η προτιμώμενη επιλογή τραπεζικών υπηρεσιών για τις νεότερες γενιές, προσφέροντας υπηρεσίες σχεδιασμένες ειδικά για ψηφιακή χρήση.

Κατά το πρώτο εξάμηνο του 2025, η Τράπεζα πραγματοποίησε σειρά προπαρασκευαστικών ενεργειών για να εξασφαλίσει την επιχειρησιακή και κανονιστική ετοιμότητά της ενόψει της πλήρους έναρξης των δραστηριοτήτων της και να διευκολύνει μια ομαλή μεταβατική λειτουργία. Οι ενέργειες αυτές περιλάμβαναν δοκιμές συστημάτων, αξιολόγηση εσωτερικών διαδικασιών και ευθυγράμμιση με τις ισχύουσες εποπτικές και ρυθμιστικές απαιτήσεις. Η πλήρης εμπορική έναρξη της ψηφιακής πλατφόρμας της Τράπεζας προγραμματίζεται για το δεύτερο εξάμηνο του έτους.

Αθήνα, 17 Ιουλίου 2025

Για το Διοικητικό Συμβούλιο

Η Διευθύνων Σύμβουλος

Gabriella Kindert

Αριθμ. Διαβατηρίου NND 592 FB5

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους μετόχους της Τράπεζας «Snappi Τράπεζα Α.Ε.»

Έκθεση Ελέγχου επί των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της τράπεζας «Snappi Τράπεζα Α.Ε.» (η Τράπεζα), οι οποίες αποτελούνται από την Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2024, την Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος, μεταβολών καθαρής θέσης και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σημειώσεις επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένης της πληροφόρησης σχετικά με τις ουσιώδεις λογιστικές πολιτικές.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της τράπεζας «Snappi Τράπεζα Α.Ε.» κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2024, τη χρηματοοικονομική της επίδοση και τις ταμειακές τους ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Βάση για Γνώμη

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 χρηματοοικονομικών καταστάσεων”. Είμαστε ανεξάρτητοι από την Τράπεζα, 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 χρηματοοικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Σημαντικότερα Θέματα Ελέγχου

Τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου είναι εκείνα τα θέματα που, κατά την επαγγελματική μας κρίση, ήταν εξέχουσας σημασίας στον έλεγχό μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως. Τα θέματα αυτά και οι σχετιζόμενοι κίνδυνοι ουσιώδους ανακρίβειας αντιμετωπίστηκαν στο πλαίσιο του ελέγχου των χρηματοοικονομικών καταστάσεων ως σύνολο, για τη διαμόρφωση της γνώμης μας επί αυτών και δεν εκφέραμε ξεχωριστή γνώμη για τα θέματα αυτά.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου
Ανακτησιμότητα Αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης	
Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024, η Τράπεζα έχει αναγνωρίσει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που σχετίζονται με φορολογικές ζημιές προς μεταφορά, ποσού ευρώ 4.387 χιλ. (31 Δεκεμβρίου 2023: ευρώ 2.051 χιλ.). Η ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων θεωρήθηκε ως σημαντικό θέμα ελέγχου λόγω της εγγενούς αβεβαιότητας και του σημαντικού βαθμού κρίσης που απαιτείται από τη Διοίκηση για την εκτίμηση των μελλοντικών φορολογητέων κερδών. Οι παραδοχές της Διοίκησης και οι σχετικές πληροφορίες σχετικά με την αναγνώριση και την ανακτησιμότητα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων παρατίθενται στις Σημειώσεις 3, 4 και 10 των οικονομικών καταστάσεων.	Οι ελεγκτικές μας διαδικασίες περιλάμβαναν τα εξής: - Αξιολογήσαμε τον σχεδιασμό και την εφαρμογή ορισμένων βασικών δικλίδων που σχετίζονται με τη διαδικασία αναγνώρισης και επιμέτρησης των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων. - Αξιολογήσαμε την εύλογη χρήση των κριτηρίων και των βασικών παραδοχών που έλαβε υπόψη η Τράπεζα για την εκτίμηση των μελλοντικών φορολογητέων κερδών, απαραίτητων για τον συμψηφισμό. - Αξιολογήσαμε την εύλογη εκτίμηση των ποσών που πρόκειται να συμψηφιστούν εντός της εκτιμώμενης χρονικής περιόδου, σύμφωνα με την ισχύουσα φορολογική νομοθεσία. - Αναλύσαμε την συνέπεια των προβλεπόμενων αποτελεσμάτων, τα οποία χρησιμοποιήθηκαν ως βάση για την ανάλυση της ανακτησιμότητας των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, σε σχέση με το επιχειρηματικό σχέδιο που έχει εγκριθεί από τη Διοίκηση της Εταιρείας. - Αξιολογήσαμε την καταλληλότητα των σχετικών γνωστοποιήσεων στις οικονομικές καταστάσεις.

Άλλο Θέμα

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας για την προηγούμενη χρήση που έληξε την 31.12.2023 ελέγχθηκαν από άλλη ελεγκτική εταιρεία. Για την εν λόγω χρήση ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής εξέδωσε την 22.07.2024 έκθεση ελέγχου με σύμφωνη γνώμη.

Άλλες Πληροφορίες

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες, περιλαμβάνονται στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, για την οποία γίνεται σχετική αναφορά στην “Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων”, αλλά δεν περιλαμβάνουν τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών.

Η γνώμη μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις άλλες πληροφορίες και δεν εκφράζουμε με τη γνώμη αυτή οποιασδήποτε μορφής συμπέρασμα διασφάλισης επί αυτών.

Σε σχέση με τον έλεγχό μας επί των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε τις άλλες πληροφορίες και με τον τρόπο αυτό, να εξετάσουμε εάν οι άλλες πληροφορίες είναι ουσιωδώς ασυνεπείς με τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις ή τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Εάν, με βάση τις εργασίες που έχουμε εκτελέσει, καταλήξουμε στο συμπέρασμα ότι υπάρχει ουσιώδης 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 χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση της ικανότητας της Τράπεζας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν η διοίκηση είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την Τράπεζα διακόψει τη δραστηριότητά της ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προβεί σ' αυτές τις ενέργειες.

Η Επιτροπή Ελέγχου (άρθ. 44 Ν. 4449/2017) της Τράπεζας έχει την ευθύνη εποπτείας της διαδικασίας χρηματοοικονομικής αναφοράς της Τράπεζας.

Ευθύνες του Ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις, στο σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύνανται 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 χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Ως καθήκον του ελέγχου, σύμφωνα με τα ΔΠΕ όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, ασκούμε επαγγελματική κρίση και διατηρούμε επαγγελματικό σκεπτικισμό καθ' όλη τη διάρκεια του ελέγχου. Επίσης:

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό τη διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών πολιτικών που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη διοίκηση.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Τράπεζας να συνεχίσει τη δραστηριότητά της. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των χρηματοοικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Τράπεζα να παύσει να λειτουργεί ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

Ευθύνες του Ελεγκτή για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων (συνέχεια)

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, το σχεδιαζόμενο εύρος και το χρονοδιάγραμμα του ελέγχου, καθώς και σημαντικά ευρήματα του ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων όποιων σημαντικών ελλείψεων στις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου εντοπίζουμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

Επιπλέον, δηλώνουμε προς τους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση ότι έχουμε συμμορφωθεί με τις σχετικές απαιτήσεις δεοντολογίας περί ανεξαρτησίας και γνωστοποιούμε προς αυτούς όλες τις σχέσεις και άλλα θέματα που μπορεί εύλογα να θεωρηθεί ότι επηρεάζουν την ανεξαρτησία μας και τα σχετικά μέτρα προστασίας που εφαρμόστηκαν, όπου συντρέχει περίπτωση.

Από τα θέματα που γνωστοποιήθηκαν στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, καθορίζουμε τα θέματα εκείνα που ήταν εξέχουσας σημασίας για τον έλεγχο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως και ως εκ τούτου αποτελούν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου.

Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

1. Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου κατ' εφαρμογή των απαιτήσεων της παραγράφου 5 του άρθρου 2 του Ν.4336/2015 (μέρος Β) σημειώνουμε ότι:

- α) Κατά τη γνώμη μας, η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις του άρθρου 150 του Ν. 4548/2018, και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31^η Δεκεμβρίου 2024.
- γ) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την Τράπεζα 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 χρηματοοικονομικών καταστάσεων είναι συνεπής με τη Συμπληρωματική Έκθεσή μας προς την Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας, που προβλέπεται από το άρθρο 11 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

3. Παροχή μη ελεγκτικών υπηρεσιών

Δεν παρείχαμε στην Τράπεζα μη ελεγκτικές υπηρεσίες που απαγορεύονται σύμφωνα με το άρθρο 5 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας με την από 17.09.2024 απόφαση της Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των μελών της.

Αθήνα, 17 Ιουλίου 2025

Η Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Αλεξάνδρα Κωστάρα

A.M. ΣΟΕΛ:

Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

Φραγκοκκλησίας 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 companies of the Deloitte Central Mediterranean S.r.l. ("DCM") geography. DCM, a company limited by guarantee registered in Italy with registered number 09599600963 and its registered office at Via Santa Sofia no.28, 20122, Milan, Italy is one of the Deloitte NSE LLP geographies. Deloitte NSE LLP is a UK limited liability partnership and member firm of of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee.

DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of any of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see <http://www.deloitte.com/> to learn more.

© 2025 For more information contact Deloitte Central Mediterranean.

Κατάσταση Αποτελεσμάτων Χρήσης

	Σημείωση	31.12.2024	31.12.2023 (όπως αναμορφώθηκαν)
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	19	802	237
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	19	(40)	(14)
Καθαρά έσοδα από τόκους		762	223
Εσοδα προμηθειών		-	-
Εξοδα προμηθειών		(30)	(1)
Καθαρά έσοδα προμηθειών		(30)	(1)
Σύνολο Καθαρών εσόδων		732	222
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	20	(4.450)	(2.637)
Εξοδα διοίκησης	21	(5.990)	(3.881)
Αποσβέσεις	23	(412)	(951)
Λοιπά έσοδα /(έξοδα)		(3)	58
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(10.855)	(7.412)
Ζημιές προ προβλέψεων, απομειώσεων και λοιπών εξόδων πιστωτικού κινδύνου		(10.123)	(7.189)
Απομείωση αξίας δανείων και απαιτήσεων κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	24	2	(3)
Απομειώσεις λοιπών στοιχείων ενεργητικού	22	(174)	-
Κέρδη/(Ζημιές) προ φόρων		(10.295)	(7.193)
Φόρος εισοδήματος	25	2.335	1.548
Κέρδη/(Ζημιές) μετά από φόρους (Α)		(7.960)	(5.645)
Κατάσταση συνολικών εσόδων			
<i>Στοιχεία που δεν θα ταξινομηθούν μελλοντικά στην κατάσταση αποτελεσμάτων</i>			
Αναλογιστικές (ζημιές) / κέρδη για παροχές προσωπικού μετά τη συνταξιοδότηση	12	(7)	(10)
Αναβαλλόμενος φόρος		2	2
Λοιπά συνολικά εισοδήματα που αναγνωρίστηκαν απευθείας στην καθαρή θέση (Β)		(5)	(8)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους (Α)+(Β)		(7.966)	(5.653)

Ορισμένα ποσά της προηγούμενης περιόδου έχουν αναμορφωθεί όπως περιγράφεται στη σημείωση 26. Οι συνημμένες σημειώσεις (σελίδες 39-88) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ

Σημείωση

31.12.2024

31.12.2023 (όπως
αναμορφώθηκαν)

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

7

18.811

27.568

Ενσώματα πάγια στοιχεία

8

1.296

1.204

Άυλα στοιχεία ενεργητικού

9

17.199

113

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις

10

4.387

2.051

Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

11

3.442

836

Σύνολο Ενεργητικού

45.135

31.772

ΠΑΘΗΤΙΚΟ

Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού λόγω εξόδου
από την υπηρεσία

12

68

45

Υποχρεώσεις από μισθώσεις

13

650

700

Προμηθευτές

14

2.105

578

Τρέχουσες φορολογικές και ασφαλιστικές
υποχρεώσεις

14

448

279

Λοιπές υποχρεώσεις

14

19.716

57

Σύνολο Παθητικού

22.987

1.659

ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

Μετοχικό Κεφάλαιο

15

26.030

26.030

Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

16

11.556

11.556

Αποθεματικά

17

(13)

(8)

Αποτελέσματα εις νέο

18

(15.425)

(7.464)

Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων

22.148

30.114

Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων και Υποχρεώσεων

45.135

31.772

Ορισμένα ποσά της προηγούμενης περιόδου έχουν αναμορφωθεί όπως περιγράφεται στη σημείωση 26. Οι συνημμένες σημειώσεις (σελίδες 39-88) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων.

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Υπέρ το Άρτιο	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπο Έναρξης την 1 Ιανουαρίου 2023	13.330	11.632	-	(1.819)	23.142
Αναλογιστικές (ζημίες) / κέρδη για παροχές προσωπικού μετά τη συνταξιοδότηση	-	-	(8)	-	(8)
Κέρδη/(Ζημίες) μετά από φόρους	-	-		(5.645)	(5.645)
Σύνολο αναγνωρισμένων καθαρών εσόδων/(ζημιών) μετά από φόρους	-	-	(8)	(5.645)	(5.653)
Αύξηση Μετοχικού κεφαλαίου	12.700	-	-	-	12.700
Εξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	-	(76)	-	-	(76)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2023	26.030	11.556	(8)	(7.464)	30.114

	Μετοχικό Κεφάλαιο	Υπέρ το Άρτιο	Λοιπά Αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέο	Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων
Υπόλοιπο Έναρξης την 1 Ιανουαρίου 2024	26.030	11.556	(8)	(7.464)	30.114
Αναλογιστικές (ζημίες) / κέρδη για παροχές προσωπικού μετά τη συνταξιοδότηση	-	-	(5)	-	(5)
Κέρδη/(Ζημίες) μετά από φόρους	-	-	-	(7.960)	(7.960)
Σύνολο αναγνωρισμένων καθαρών εσόδων/(ζημιών) μετά από φόρους	-	-	(5)	(7.960)	(7.966)
Υπόλοιπο την 31 Δεκεμβρίου 2024	26.030	11.556	(13)	(15.425)	22.148

Οι συνημμένες σημειώσεις (σελίδες 39-88) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων

Κατάσταση Ταμειακών Ροών

	Σημείωση	31.12.2024	31.12.2023 (όπως αναμορφώθηκαν)
<u>Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες</u>			
Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρων		(10.295)	(7.193)
Σύνολο κερδών προ φόρων		(10.295)	(7.193)
<u>Προσαρμογή κερδών προ φόρων</u>			
Πλέον: αποσβέσεις		412	951
Πλέον: Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	12	16	18
Πλέον/(Μείον) :Απομειώσεις/Αναστροφή απομειώσεων		(2)	3
Μείον: Καθαρό χρηματοοικονομικό κόστος		(732)	(222)
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων		(10.601)	(6.443)
<u>Μεταβολές λειτουργικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων</u>			
Καθαρή (αύξηση)/μείωση των λοιπών στοιχείων ενεργητικού		(2.623)	(586)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) των λοιπών στοιχεία παθητικού		21.355	(200)
Τόκοι εισπραχθέντες		825	174
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		8.957	(7.055)
<u>Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες</u>			
Αγορές ενσώματων και άυλων πάγιων περιουσιακών στοιχείων		(17.474)	(532)
Πώληση άυλων παγίων περιουσιακών στοιχείων		-	3.738
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		(17.474)	3.206
<u>Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες</u>			
Καταβολή μετοχικού κεφαλαίου μετά από έξοδα		-	12.624
Καταβολή κεφαλαίου υποχρεώσεων από μισθώσεις		(240)	(96)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		(240)	12.528
Καθαρή αύξηση του ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων		(8.757)	8.678
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα έναρξης χρήσης		27.568	18.890
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα λήξης χρήσης	7	18.811	27.568

Ορισμένα ποσά της προηγούμενης περιόδου έχουν αναμορφωθεί όπως περιγράφεται στη σημείωση 26.

Οι συνημμένες σημειώσεις (σελίδες 39-88) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των οικονομικών καταστάσεων

Σημειώσεις επί των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

1. Γενικές πληροφορίες για την εταιρεία

Η εταιρεία με την επωνυμία «SNAPPI Α.Ε.» συστάθηκε στις 17 Ιουνίου 2022 και αποτελεί θυγατρική της Piraeus Financial Holdings με ποσοστό συμμετοχής 69,3%. Οι οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου "Piraeus Financial Holdings" με τη μέθοδο της πλήρους ενοποίησης. Η Εταιρεία δραστηριοποιείται στην Ελλάδα και η έδρα της βρίσκεται στα Ιωάννινα, επί της οδού Κρυστάλλη 7Α.

Στις 05.04.2023 καταχωρήθηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) η νέα επωνυμία «SNAPPI Α.Ε.» με το νέο διακριτικό τίτλο «SNAPPI» (προηγούμενη επωνυμία «SHNAPPI Α.Ε.»), σύμφωνα με την απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της εταιρείας της 08.03.2023.

Η Εταιρεία έλαβε στις 28 Ιουνίου 2024 τραπεζική άδεια από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), κατόπιν πρότασης της Τράπεζας της Ελλάδος. Η νέα επωνυμία είναι «SNAPPI ΤΡΑΠΕΖΑ Ανώνυμη Εταιρεία» (εφεξής η «Εταιρεία») και ο διακριτικός τίτλος «SNAPPI», με αριθμό Γ.Ε.ΜΗ. 164679129000.

Η διάρκεια της Εταιρείας είναι αορίστου χρόνου.

Ο σκοπός της Εταιρείας περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, τα εξής:

α) Τη λειτουργία της ως πιστωτικό ίδρυμα, κατόπιν έγκρισης των αρμόδιων εποπτικών αρχών, με ιδιαίτερη έμφαση στην παροχή καινοτόμων ψηφιακών τραπεζικών προϊόντων και υπηρεσιών προς ιδιώτες και επιχειρήσεις, καθώς και στη χρήση αναδυόμενων καινοτόμων τεχνολογιών. Περιλαμβάνεται επίσης η δυνατότητα παροχής πρόσβασης σε ψηφιακές τραπεζικές υπηρεσίες και προϊόντα μέσω του μοντέλου Banking-as-a-Service (BaaS).

β) Την ανάπτυξη, παραγωγή, διάθεση, αδειοδότηση, χρήση και υποστήριξη – με οποιονδήποτε τρόπο – λογισμικού, εφαρμογών λογισμικού, πολυμέσων και γενικά ηλεκτρονικών εφαρμογών και συστημάτων για χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.

γ) Την ευθυγράμμιση των επιχειρηματικών της κατευθύνσεων με εκείνες της κοινωνικής προόδου και αλληλεγγύης, της υψηλής και σταθερής οικονομικής ανάπτυξης, της εφαρμογής βέλτιστων εργασιακών πρακτικών, της υπεύθυνης χρήσης των φυσικών πόρων και της προώθησης του πολιτισμού και των επιστημών, καθώς και της διάδοσης και ενίσχυσης της εφαρμογής της τεχνολογίας στον χρηματοπιστωτικό τομέα (fintech). Προς τούτο, η Εταιρεία δύναται να αναπτύσσει ερευνητικές, εκπαιδευτικές και κοινωφελείς δραστηριότητες μέσω προγραμμάτων εταιρικής κοινωνικής ευθύνης.

Από τις 02.01.2024, η Εταιρεία διατηρεί γραφεία επί της οδού Σταδίου 49, στην Αθήνα. Στις 22.07.2024, η Dr. Gabriella Kindert διορίστηκε Διευθύνουσα Σύμβουλος της Snappi. Οι παρούσες Οικονομικές Καταστάσεις εγκρίθηκαν από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας στις 17 Ιουλίου 2025, κατόπιν έγκρισης της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της Εταιρείας. Κατά την ημερομηνία έγκρισης των Οικονομικών Καταστάσεων της Εταιρείας για τη χρήση που έληξε την 31.12.2024, το Διοικητικό Συμβούλιο απαρτίζεται από τα ακόλουθα μέλη:

Μέλη Διοικητικού Συμβουλίου	
Χρήστος Μεγάλου	Πρόεδρος του Δ.Σ. – μη εκτελεστικό μέλος
Αθανάσιος Ναυροζόγλου	Αντιπρόεδρος του Δ.Σ. – μη εκτελεστικό μέλος
Δρ. Gabriella Kindert	Διευθύνουσα Σύμβουλος, εκτελεστικό μέλος
Νίκη Χίου	Αναπληρώτρια Διευθύνουσα Σύμβουλος, εκτελεστικό μέλος
Χαράλαμπος Αντωνίου	Μέλος Δ.Σ. – μη εκτελεστικό μέλος
Γεώργιος Λιακόπουλος	Μέλος Δ.Σ. – μη εκτελεστικό μέλος
Alexander Blades	Μέλος Δ.Σ. – μη εκτελεστικό μέλος
Βασίλειος Κουτεντάκης	Μέλος Δ.Σ. – μη εκτελεστικό μέλος
Σολομών Μπεράχας	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ
Ελπινίκη Φωτίου	Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ

Σύμφωνα με το Καταστατικό της Εταιρείας, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των Μετόχων, η οποία καθορίζει τη διάρκεια της θητείας τους σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις, χωρίς αυτή να μπορεί να υπερβαίνει το μέγιστο όριο που προβλέπεται από το νόμο.

2. Βάση κατάρτισης και ουσιώδεις λογιστικές αρχές

Βάση Κατάρτισης

Οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις έχουν καταρτιστεί από τη Διοίκηση σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς («ΔΠΧΑ»), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση κατά τον χρόνο κατάρτισής τους. Οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του Ομίλου εταιρειών «Piraeus Financial Holdings A.E.» με τη μέθοδο της πλήρους ενοποίησης.

Οι Ετήσιες Οικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση 2024 έχουν καταρτιστεί σε χιλιάδες ευρώ, με βάση την αρχή της συνέχισης της δραστηριότητας (going concern) και την αρχή του ιστορικού κόστους.

Η ικανότητα της Τράπεζας να συνεχίσει τη λειτουργία της ως δρώσα οικονομική μονάδα έχει αξιολογηθεί, λαμβάνοντας υπόψη τα εξής:

- Η χορήγηση Άδειας Λειτουργίας Πιστωτικού Ιδρύματος στις 28 Ιουνίου 2024 από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, κατόπιν πρότασης της Τράπεζας της Ελλάδος, σηματοδότησε την επίσημη είσοδο της Τράπεζας στον τραπεζικό τομέα υπό πλήρη εποπτεία..
- Η ισχυρή ρευστότητα της Τράπεζας, η οποία ενισχύθηκε μέσω της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου που εγκρίθηκε από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση στις 27/12/2024 και καταβλήθηκε εξ ολοκλήρου σε μετρητά τον Ιανουάριο του 2025.
- Η υψηλή κεφαλαιακή επάρκεια της Τράπεζας, με δείκτη CET1 στο 41,95% στο τέλος του 2024.
- Η προσδοκία, βάσει των προβλέψεων του επιχειρηματικού σχεδίου, ότι οι δείκτες ρευστότητας LCR και NSFR, καθώς και ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας CET1, αναμένεται να παραμείνουν άνω των κανονιστικών ορίων για τους επόμενους 12 μήνες.
- Ο ισχυρός Δείκτης Μόχλευσης της Τράπεζας κατά την 31/12/2024, ο οποίος ανέρχεται σε 46,42%, υποδεικνύοντας ισχυρή κεφαλαιακή θέση και χαμηλό κίνδυνο αφερεγγυότητας.
- Η τεκμηριωμένη στρατηγική της Τράπεζας που έχει διαμορφωθεί για την τριετία, περιλαμβάνει σαφείς στόχους, σταδιακή εμπορική ανάπτυξη, συμμόρφωση με τα

κανονιστικά πλαίσια, καθώς και υιοθέτηση εγκεκριμένων πολιτικών διαχείρισης κινδύνων της Τράπεζας.

- Παρά το μακροοικονομικό περιβάλλον, το οποίο χαρακτηρίζεται από αβεβαιότητα – κυρίως λόγω των γεωπολιτικών εξελίξεων και, ειδικότερα, της συνέχισης και της έκβασης του πολέμου στην Ουκρανία, των εντάσεων στη Μέση Ανατολή, καθώς και της σύγκρουσης μεταξύ Ισραήλ και Ιράν που ενδέχεται να προκαλέσει νέα ενεργειακή κρίση και, κατ' επέκταση, πληθωριστικές πιέσεις – η ελληνική οικονομία αναμένεται να παραμείνει ανθεκτική και σε τροχιά ανάπτυξης. Το 2024, το ΑΕΠ της Ελλάδας αυξήθηκε κατά 2,2% σε ετήσια βάση, ρυθμός σημαντικά υψηλότερος από τον μέσο όρο της Ευρωζώνης (0,9%). Κύριοι παράγοντες της ανάπτυξης ήταν η ιδιωτική κατανάλωση, οι ακαθάριστες πάγιες επενδύσεις και οι εξαγωγές υπηρεσιών. Κατά το πρώτο τρίμηνο του 2025, το ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 2,1% σε ετήσια βάση, επίσης υψηλότερα από τον μέσο όρο της Ευρωζώνης (1,5%). Η ελληνική οικονομία προβλέπεται να διατηρήσει τη δυναμική της. Σύμφωνα με τις προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, η οικονομική δραστηριότητα στην Ελλάδα αναμένεται να αυξηθεί κατά 2,3% το 2025 και 2,2% το 2026, συνεχίζοντας να υπεραποδίδει σε σχέση με τον μέσο όρο της Ευρωζώνης, με μοχλούς την ιδιωτική κατανάλωση, τις εξαγωγές και τις επενδύσεις.

Αναμόρφωση Οικονομικών Καταστάσεων

Καθόσον η Snappi έλαβε την τραπεζική άδεια στις 28.06.2024, αναθεώρησε τη δομή των οικονομικών της καταστάσεων, με σκοπό την καλύτερη αποτύπωση της φύσης του επιχειρηματικού της τομέα.

Υιοθέτηση Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ)

Οι ακόλουθες τροποποιήσεις και ετήσιες βελτιώσεις υπαρχόντων ΔΠΧΑ, οι οποίες εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), έχουν εγκριθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση κατά την ημερομηνία έκδοσης των Ετήσιων Οικονομικών Καταστάσεων και ισχύουν από την 1η Ιανουαρίου 2024, χωρίς να έχουν επίδραση στις παρούσες οικονομικές καταστάσεις.

Τροποποιήσεις σε Λογιστικά Πρότυπα

ΔΛΠ 1 (Τροποποίηση) – «Ταξινόμηση Υποχρεώσεων ως Βραχυπρόθεσμες ή Μακροπρόθεσμες»

Η τροποποίηση αποσκοπεί στην ενίσχυση της συνέπειας κατά την εφαρμογή των απαιτήσεων, βοηθώντας τις επιχειρήσεις να καθορίσουν αν, στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης, οι δανειακές και λοιπές υποχρεώσεις με αβέβαιη ημερομηνία διακανονισμού πρέπει να ταξινομούνται ως βραχυπρόθεσμες (οφειλόμενες ή δυνητικά οφειλόμενες εντός ενός έτους) ή ως μακροπρόθεσμες.

Επιπλέον, η τροποποίηση αντιμετωπίζει ζητήματα σχετικά με την παρουσίαση και τις γνωστοποιήσεις υποχρεώσεων, για τις οποίες το δικαίωμα της οντότητας να αναβάλει τον διακανονισμό τους για τουλάχιστον 12 μήνες εξαρτάται από τη συμμόρφωση της οντότητας με συγκεκριμένους όρους (οικονομικές ρήτρες – covenants) μετά την ημερομηνία αναφοράς.

ΔΛΠ 7, ΔΠΧΑ 7 (Τροποποίηση) – «Διακανονισμοί Χρηματοδότησης Προμηθευτών»

Η τροποποίηση αποσκοπεί στην προσθήκη απαιτήσεων γνωστοποίησης πληροφοριών σχετικά με διακανονισμούς χρηματοδότησης προμηθευτών, όπως οι όροι και προϋποθέσεις, η λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που εντάσσονται σε τέτοιους διακανονισμούς, το εύρος των ημερομηνιών λήξης των πληρωμών καθώς και πληροφορίες σχετικά με κίνδυνο ρευστότητας.

Νέα πρότυπα που εκδόθηκαν από το IASB αλλά δεν έχουν ακόμη υιοθετηθεί από την ΕΕ και συνεπώς δεν έχουν εφαρμοστεί από την Τράπεζα

ΔΠΧΑ 18 (Νέο ΔΠΧΑ) – «Παρουσίαση και Γνωστοποιήσεις στις Οικονομικές Καταστάσεις»

Το νέο Πρότυπο αποσκοπεί στη βελτίωση της διαφάνειας και της συγκρισιμότητας της παρουσίασης της απόδοσης των οντοτήτων. Έχει αναδρομική εφαρμογή και θα αντικαταστήσει το ΔΛΠ 1 «Παρουσίαση των Οικονομικών Καταστάσεων».

Το Πρότυπο ορίζει γενικές και ειδικές απαιτήσεις για την παρουσίαση και τη γνωστοποίηση πληροφοριών στις οικονομικές καταστάσεις γενικής χρήσης, με σκοπό να διασφαλίζει ότι αυτές παρέχουν σχετικές πληροφορίες που απεικονίζουν πιστά τα περιουσιακά στοιχεία, τις υποχρεώσεις, τα ίδια κεφάλαια, τα έσοδα και τα έξοδα μιας οντότητας.

3. Σημαντικές λογιστικές αρχές

Νόμισμα Λειτουργίας και Παρουσίασης

Τα κονδύλια που περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας αποτιμώνται στο νόμισμα που αντανakλά καλύτερα την οικονομική ουσία των υποκείμενων γεγονότων και συνθηκών που σχετίζονται με την Τράπεζα (λειτουργικό νόμισμα).

Τα κέρδη και οι ζημίες από συναλλαγματικές διαφορές, που προκύπτουν από τον διακανονισμό τέτοιων συναλλαγών καθώς και από τη μετατροπή χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού εκφρασμένων σε ξένα νομίσματα, αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Οι οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε χιλιάδες ευρώ, το οποίο αποτελεί το λειτουργικό νόμισμα της Τράπεζας.

Ενσώματες Ακίνητοποιήσεις

Η Τράπεζα διατηρεί ενσώματες ακίνητοποιήσεις για χρήση στην παροχή υπηρεσιών ή για διοικητικούς σκοπούς. Οι ενσώματες ακίνητοποιήσεις περιλαμβάνουν: επίπλωση και λοιπό εξοπλισμό, καθώς και δικαιώματα χρήσης μισθωμένων παγίων.

Οι ενσώματες ακίνητοποιήσεις αποτιμώνται αρχικά στο κόστος κτήσης, το οποίο περιλαμβάνει όλες τις δαπάνες που απαιτούνται για την απόκτηση και θέση του περιουσιακού στοιχείου σε λειτουργική κατάσταση.

Μεταγενέστερα, οι ενσώματες ακίνητοποιήσεις αποτιμώνται στο ιστορικό κόστος μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις σωρευμένες ζημίες απομείωσης. Το ιστορικό κόστος περιλαμβάνει δαπάνες που σχετίζονται άμεσα με την απόκτηση των στοιχείων. Στο τέλος κάθε περιόδου αναφοράς, η Τράπεζα επανεξετάζει τις λογιστικές αξίες των ενσωμάτων ακίνητοποιήσεων για να διαπιστωθεί αν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης της αξίας τους, δηλαδή αν γεγονότα ή μεταβολές στις συνθήκες υποδεικνύουν ότι η λογιστική αξία ενδέχεται να μην είναι ανακτήσιμη. Σε τέτοια περίπτωση, υπολογίζεται το ανακτήσιμο ποσό, το οποίο είναι το υψηλότερο μεταξύ της εύλογης αξίας μείον το κόστος διάθεσης και της αξίας χρήσεως, σύμφωνα με το ΔΛΠ 36.

Μεταγενέστερες δαπάνες περιλαμβάνονται στη λογιστική αξία του παγίου ή αναγνωρίζονται ως ξεχωριστό στοιχείο ενεργητικού, εφόσον είναι πιθανό ότι τα μελλοντικά οικονομικά οφέλη που σχετίζονται με το στοιχείο θα εισρεύσουν στην Τράπεζα και το κόστος μπορεί να μετρηθεί αξιόπιστα. Όλες οι λοιπές δαπάνες επισκευών και συντήρησης καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων κατά την περίοδο στην οποία πραγματοποιούνται.

Ενα στοιχείο ενσώματων ακινητοποιήσεων διαγράφεται από τα λογιστικά βιβλία είτε κατά την εκποίηση είτε όταν δεν αναμένονται περαιτέρω οικονομικά οφέλη από τη χρήση ή την εκποίησή του.

Οι αποσβέσεις υπολογίζονται με τη μέθοδο της σταθερής απόσβεσης, βάσει της εκτιμώμενης ωφέλιμης ζωής κάθε στοιχείου και λαμβάνοντας υπόψη την υπολειμματική του αξία. Η Τράπεζα επανεξετάζει σε ετήσια βάση τις εκτιμήσεις της για την ωφέλιμη διάρκεια ζωής και τις υπολειμματικές αξίες των ενσώματων ακινητοποιήσεων.

Η απόσβεση ξεκινά από τη στιγμή που το περιουσιακό στοιχείο είναι διαθέσιμο προς χρήση και παύει όταν διαγράφεται. Σε περίπτωση που το πάγιο παραμένει ανενεργό ή αποσυρθεί από την ενεργή χρήση, συνεχίζει να αποσβένεται έως ότου αποσβεστεί πλήρως.

Οι ωφέλιμες ζωές ανά κατηγορία παγίων έχουν ως εξής:

Υπολογιστικός εξοπλισμός (Computer hardware)	3-5 χρόνια
Βελτιώσεις μισθωμένων ακινήτων	Το μικρότερο μεταξύ της ωφέλιμης ζωής και της διάρκειας της μίσθωσης
Επιπλα και λοιπός εξοπλισμός	5-10 χρόνια

Άυλα Περιουσιακά Στοιχεία

Οι δαπάνες που σχετίζονται με την απόκτηση προγραμμάτων λογισμικού, τα οποία αναμένεται να αποφέρουν οικονομικά οφέλη στην Τράπεζα για διάστημα άνω του ενός έτους, αναγνωρίζονται ως άυλα περιουσιακά στοιχεία. Οι δαπάνες που βελτιώνουν ή επεκτείνουν τη λειτουργικότητα των

προγραμμάτων λογισμικού πέραν των αρχικών προδιαγραφών, καθώς και τα έξοδα αναβάθμισης, προστίθενται στο αρχικό κόστος του λογισμικού, εφόσον μπορούν να μετρηθούν αξιόπιστα.

Μετά την αρχική αναγνώριση, το λογισμικό αποτιμάται στο κόστος κτήσης μείον τις σωρευμένες αποσβέσεις και τις σωρευμένες ζημιές απομείωσης. Η απόσβεση του λογισμικού διενεργείται με τη μέθοδο της σταθερής απόσβεσης, βάσει της ωφέλιμης ζωής του, η οποία κυμαίνεται από 5 έως 10 έτη.

Στο τέλος κάθε περιόδου αναφοράς, η Τράπεζα επανεξετάζει τις λογιστικές αξίες του λογισμικού προκειμένου να διαπιστώσει αν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης, δηλαδή σε περιπτώσεις όπου γεγονότα ή αλλαγές στις συνθήκες υποδηλώνουν ότι η λογιστική αξία ενδέχεται να μην είναι ανακτήσιμη. Όταν το ανακτήσιμο ποσό είναι χαμηλότερο από τη λογιστική αξία, το λογισμικό απομειώνεται στην ανακτήσιμη αξία του.

Οι δαπάνες που σχετίζονται με τη συντήρηση της απόδοσης των προγραμμάτων λογισμικού αναγνωρίζονται ως έξοδα στην κατάσταση αποτελεσμάτων κατά το χρόνο που πραγματοποιούνται.

Το λογισμικό διαγράφεται όταν εκποιείται ή όταν δεν αναμένονται περαιτέρω οικονομικά οφέλη από τη χρήση ή την εκποίησή του.

Φορολογία Εισοδήματος

Η φορολογία εισοδήματος περιλαμβάνει τον τρέχοντα φόρο και το αναβαλλόμενο φόρο.

Τρέχων φόρος

Το φορολογητέο κέρδος διαφέρει από τα λογιστικά κέρδη/(ζημιές) προ φόρων όπως εμφανίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, λόγω εσόδων ή εξόδων που φορολογούνται ή εκπίπτουν σε διαφορετικές χρήσεις, καθώς και λόγω κονδυλίων που δεν υπόκεινται ποτέ σε φορολογία ή έκπτωση. Ο τρέχων φόρος της Τράπεζας υπολογίζεται με βάση τους φορολογικούς συντελεστές που έχουν θεσπιστεί ή ουσιασώς θεσπιστεί έως την ημερομηνία αναφοράς.

Αναβαλλόμενος φόρος

Ο αναβαλλόμενος φόρος αναγνωρίζεται για προσωρινές διαφορές μεταξύ της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης και της

αντίστοιχης φορολογικής βάσης που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό του φορολογητέου κέρδους, στον βαθμό που είναι πιθανό ότι θα υπάρξουν μελλοντικά φορολογητέα κέρδη έναντι των οποίων θα μπορούν να συμψηφιστούν οι εν λόγω διαφορές.

Δεν αναγνωρίζονται αναβαλλόμενα φορολογικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις όταν η προσωρινή διαφορά προκύπτει από την αρχική αναγνώριση (εκτός περιπτώσεων συνενώσεων επιχειρήσεων) περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων, σε μια συναλλαγή που δεν επηρεάζει ούτε τα λογιστικά κέρδη ούτε τα φορολογητέα κέρδη.

Η λογιστική αξία των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων επανεξετάζεται στο τέλος κάθε περιόδου αναφοράς και μειώνεται στο βαθμό που δεν θεωρείται πλέον πιθανό ότι θα υπάρχουν επαρκή φορολογητέα κέρδη, έναντι των οποίων θα μπορεί να γίνει χρήση του συνόλου ή μέρους της απαίτησης.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις αποτιμώνται βάσει των φορολογικών συντελεστών που αναμένεται να ισχύσουν κατά τη χρήση κατά την οποία θα αναμένεται να διακανονιστεί η υποχρέωση ή να ανακτηθεί το περιουσιακό στοιχείο, βάσει φορολογικών συντελεστών (και νόμων) που έχουν θεσπιστεί ή ουσιαστικά θεσπιστεί έως το τέλος της περιόδου αναφοράς.

Η αποτίμηση των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων αντικατοπτρίζει τις φορολογικές συνέπειες που αναμένεται να προκύψουν από τον τρόπο με τον οποίο η Τράπεζα σκοπεύει, κατά την ημερομηνία αναφοράς, να ανακτήσει ή να διακανονήσει τη λογιστική αξία των περιουσιακών της στοιχείων και υποχρεώσεων.

Τρέχων και αναβαλλόμενος φόρος χρήσεως

Ο τρέχων και ο αναβαλλόμενος φόρος αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, εκτός εάν σχετίζονται με κονδύλια που αναγνωρίζονται στην κατάσταση λοιπών συνολικών εσόδων ή απευθείας στην καθαρή θέση, οπότε ο τρέχων και ο αναβαλλόμενος φόρος αναγνωρίζονται αντίστοιχα στην κατάσταση λοιπών συνολικών εσόδων ή απευθείας στην καθαρή θέση.

Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα

Τα ταμειακά διαθέσιμα και τα ισοδύναμα ταμειακών διαθεσίμων ορίζονται ως βραχυπρόθεσμες, υψηλής ρευστότητας επενδύσεις, οι οποίες μετατρέπονται εύκολα σε γνωστά ποσά μετρητών και υπόκεινται σε ασήμαντο κίνδυνο μεταβολής της αξίας τους. Τα ταμειακά διαθέσιμα και τα ισοδύναμα περιλαμβάνουν υπόλοιπα με διάρκεια λήξης μικρότερη των τριών μηνών από την ημερομηνία απόκτησής τους, όπως μετρητά και απαιτήσεις κατά τραπεζών.

Μισθώσεις

Η Τράπεζα, σύμφωνα με τις διατάξεις του ΔΠΧΑ 16, κατά την έναρξη ενός συμβολαίου αξιολογεί εάν το συμβόλαιο αποτελεί ή περιέχει μίσθωση, βάσει του κατά πόσον έχει το δικαίωμα να ελέγχει τη χρήση ενός προσδιορισμένου περιουσιακού στοιχείου για μία χρονική περίοδο έναντι ανταλλάγματος και να αποκομίζει ουσιαστικά όλα τα οικονομικά οφέλη από τη χρήση του περιουσιακού στοιχείου.

Κατά την έναρξη της μίσθωσης, η Τράπεζα αναγνωρίζει ένα περιουσιακό στοιχείο δικαιώματος χρήσης (right-of-use asset - RoU), το οποίο αντιπροσωπεύει το δικαίωμά της να χρησιμοποιεί το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο, καθώς και μια υποχρέωση μίσθωσης, η οποία αντιπροσωπεύει την υποχρέωσή της για πληρωμή των μισθωμάτων.

Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 16, η Τράπεζα αναγνωρίζει περιουσιακά στοιχεία δικαιώματος χρήσης και υποχρεώσεις μίσθωσης για όλα τα συμβόλαια μίσθωσης που πληρούν τον ορισμό της μίσθωσης.

Εφαρμόζοντας το ΔΠΧΑ 16 για όλες τις μισθώσεις, η Τράπεζα:

- α) αναγνωρίζει υποχρεώσεις μίσθωσης στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης,
- β) αναγνωρίζει περιουσιακά στοιχεία δικαιώματος χρήσης στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης,
- γ) αναγνωρίζει απόσβεση των περιουσιακών στοιχείων δικαιώματος χρήσης και τυχόν απομείωση σύμφωνα με το ΔΛΠ 36 «Απομείωση Αξίας Περιουσιακών Στοιχείων» στην κατάσταση αποτελεσμάτων,
- δ) αναγνωρίζει χρηματοοικονομικό κόστος επί των υποχρεώσεων μίσθωσης.

Η αρχική επιμέτρηση του περιουσιακού στοιχείου δικαιώματος χρήσης πραγματοποιείται στο κόστος, το οποίο περιλαμβάνει:

- α) το ποσό της αρχικής επιμέτρησης της υποχρέωσης μίσθωσης,
- β) τυχόν μισθώματα που καταβλήθηκαν πριν από την έναρξη της μίσθωσης, μείον τυχόν κίνητρα μίσθωσης που ελήφθησαν,
- γ) οποιοδήποτε αρχικό άμεσο κόστος,
- δ) εκτίμηση του κόστους για την αποξήλωση και απομάκρυνση του υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου, την αποκατάσταση του χώρου στον οποίο βρίσκεται ή την αποκατάσταση του περιουσιακού στοιχείου στην κατάσταση που απαιτείται από τους όρους της μίσθωσης.

Όσον αφορά τη μεταγενέστερη επιμέτρηση και την αποαναγνώριση, η Τράπεζα εφαρμόζει λογιστικές πολιτικές ανάλογες με αυτές που εφαρμόζει για άλλες κατηγορίες παγίων στοιχείων στις οποίες ανήκει το περιουσιακό στοιχείο δικαιώματος χρήσης.

Οι υποχρεώσεις μίσθωσης επιμετρώνται αρχικά στην παρούσα αξία των μελλοντικών μισθωμάτων, χρησιμοποιώντας το συμπερασματικό επιτόκιο δανεισμού (incremental borrowing rate). Μεταγενέστερα, η υποχρέωση προσαρμόζεται για καταβολές μισθωμάτων και τόκους, καθώς και για την επίδραση τροποποιήσεων στη μίσθωση (που δεν συνιστούν νέο συμβόλαιο). Η Τράπεζα αποαναγνωρίζει την υποχρέωση μίσθωσης όταν, και μόνο όταν, αυτή εξοφληθεί, ακυρωθεί ή λήξει.

Για βραχυπρόθεσμες μισθώσεις (διάρκεια έως 12 μήνες) και μισθώσεις χαμηλής αξίας (κάτω των €5.000), η Τράπεζα αναγνωρίζει τα έξοδα της μίσθωσης στην κατάσταση αποτελεσμάτων με βάση τη σταθερή μέθοδο (straight-line), σύμφωνα με τις διατάξεις του ΔΠΧΑ 16.

Αναγνώριση εσόδων και εξόδων

Τα έσοδα και τα έξοδα της Τράπεζας αναγνωρίζονται βάσει της λογιστικής αρχής των δεδουλευμένων. Η Τράπεζα δεν παρήγαγε έσοδα από παροχή υπηρεσιών κατά τη διάρκεια της χρήσης 2024.

ι) Έσοδα και έξοδα από τόκους

Τα έσοδα και τα έξοδα από τόκους για όλα τα χρηματοοικονομικά μέσα που φέρουν τόκο αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων υπό το κονδύλι «Έσοδα και έξοδα από τόκους και

εξομοιούμενα έσοδα», με τη χρήση της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου (Effective Interest Rate – EIR). Το πραγματικό επιτόκιο (EIR) είναι το επιτόκιο που προεξοφλεί όλες τις εκτιμώμενες μελλοντικές ταμειακές ροές που σχετίζονται με ένα χρηματοοικονομικό μέσο κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής του ή μέχρι την ημερομηνία επανεξέτασης του επιτοκίου, ώστε η παρούσα αξία των ταμειακών ροών να ισούται με τη λογιστική του αξία, συμπεριλαμβανομένων συναφών άμεσων εξόδων. Τα έξοδα και τα άμεσα κόστη που σχετίζονται με χρηματοοικονομικά μέσα τα οποία επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος κεφαλαιοποιούνται και αποσβένονται σταδιακά ως μέρος των εσόδων ή εξόδων από τόκους, με τη χρήση της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου.

ii) Προμήθειες

Η Τράπεζα εφαρμόζει το ακόλουθο μοντέλο πέντε (5) βημάτων για όλα τα συμβόλαια με πελάτες, εξαιρουμένων των συμβάσεων μίσθωσης και των χρηματοοικονομικών μέσων:

- Αναγνώριση της σύμβασης με τον πελάτη,
- Αναγνώριση των υποχρεώσεων εκτέλεσης που περιλαμβάνονται στη σύμβαση,
- Προσδιορισμός της τιμής συναλλαγής,
- Κατανομή της τιμής συναλλαγής στις υποχρεώσεις εκτέλεσης, και
- Αναγνώριση εσόδου όταν εκπληρώνεται η υποχρέωση εκτέλεσης.

Κατά συνέπεια, η Τράπεζα αναγνωρίζει έσοδο όταν η υποχρέωση εκτέλεσης εκπληρώνεται, δηλαδή όταν ο έλεγχος των υπηρεσιών ή αγαθών μεταβιβάζεται στον πελάτη.

Τα έσοδα και τα έξοδα από προμήθειες αναγνωρίζονται σταδιακά, με την παροχή των σχετικών υπηρεσιών.

Μετοχικό Κεφάλαιο και Ίδιες Μετοχές

Κόστη που σχετίζονται άμεσα με την έκδοση μετοχικού κεφαλαίου μειώνουν τα ίδια κεφάλαια.

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024, η Τράπεζα δεν κατείχε ίδιες μετοχές.

Παροχές προς Εργαζομένους

Τα χρηματοδοτούμενα συνταξιοδοτικά προγράμματα που διαχειρίζεται η Τράπεζα καλύπτονται μέσω πληρωμών σε ομαδικά ασφαλιστήρια συμβόλαια ή σε ασφαλιστικά ταμεία κοινωνικής ασφάλισης. Οι υποχρεώσεις της Τράπεζας για συνταξιοδοτικές παροχές περιλαμβάνουν τόσο προγράμματα καθορισμένων εισφορών όσο και προγράμματα καθορισμένων παροχών. Η Τράπεζα καταβάλλει καθορισμένες σταθερές εισφορές σε φορείς κοινωνικής ασφάλισης (πχ. Ίδρυμα κοινωνικών ασφαλίσεων), ομαδικά ασφαλιστήρια συμβόλαια, και δεν έχει καμία νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση να καταβάλει επιπλέον εισφορές, σε περίπτωση που τα Ταμεία ή οι ασφαλιστικές εταιρείες δεν διαθέτουν επαρκή περιουσιακά στοιχεία για να καταβάλουν τις σχετικές παροχές στους εργαζομένους. Οι τακτικές εισφορές εργαζομένων αποτελούν καθαρές περιοδικές δαπάνες για το έτος στο οποίο οφείλονται και αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων υπό τον τίτλο «Αμοιβές και έξοδα προσωπικού».

Η υποχρέωση καθορισμένων παροχών που απορρέει από τις συνταξιοδοτικές αποζημιώσεις του Ν.2112, όπως τροποποιήθηκε από το Ν.4093/2012, υπολογίζεται ετησίως από ανεξάρτητους εξειδικευμένους αναλογιστές, με χρήση της μεθόδου της προβεβλημένης πιστωτικής μονάδας (projected unit credit method).

Αναλογιστικά κέρδη και ζημίες

Τα αναλογιστικά κέρδη και ζημίες αναγνωρίζονται απευθείας στην καθαρή θέση της Τράπεζας κατά τη στιγμή που προκύπτουν. Τα εν λόγω αναλογιστικά κέρδη και ζημίες δεν ανακυκλώνονται στα αποτελέσματα χρήσης.

Κόστος προϋπηρεσίας

Το κόστος προϋπηρεσίας είναι η μεταβολή στην παρούσα αξία της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών που προκύπτει από τροποποίηση ή περικοπή του προγράμματος παροχών. Το κόστος αυτό αναγνωρίζεται άμεσα στα αποτελέσματα χρήσης, κατά τον χρόνο που λαμβάνει χώρα η τροποποίηση ή περικοπή.

Προβλέψεις

Μια πρόβλεψη αναγνωρίζεται όταν η Τράπεζα έχει παρούσα νομική ή τεκμαιρόμενη υποχρέωση ως αποτέλεσμα παρελθόντων γεγονότων και είναι πιθανό ότι θα απαιτηθεί εκροή πόρων για την τακτοποίηση της υποχρέωσης και το ποσό της υποχρέωσης μπορεί να εκτιμηθεί με αξιοπιστία. Οι προβλέψεις αποτιμώνται στην παρούσα αξία των δαπανών που αναμένεται να απαιτηθούν για την τακτοποίηση της υποχρέωσης, χρησιμοποιώντας προεξοφλητικό επιτόκιο που αντανάκλα τις τρέχουσες εκτιμήσεις της αγοράς για την αξία του χρήματος με την πάροδο του χρόνου και τους κινδύνους που σχετίζονται ειδικά με την υποχρέωση. Η αύξηση της πρόβλεψης λόγω της παρέλευσης του χρόνου αναγνωρίζεται ως έξοδο στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Εάν καταστεί ουσιαστικά βέβαιο ότι θα προκύψει εισροή οικονομικών οφελών, το περιουσιακό στοιχείο και το σχετικό έσοδο αναγνωρίζονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της περιόδου κατά την οποία πραγματοποιείται η μεταβολή.

Το ποσό που αναγνωρίζεται ως πρόβλεψη είναι η καλύτερη εκτίμηση της δαπάνης που απαιτείται για την τακτοποίηση της παρούσας υποχρέωσης κατά την ημερομηνία του ισολογισμού. Οι προβλέψεις επανεξετάζονται σε κάθε ημερομηνία κατάρτισης της κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης και, εάν δεν είναι πλέον πιθανό ότι θα απαιτηθεί εκροή πόρων για την τακτοποίηση της υποχρέωσης, οι προβλέψεις αντιστρέφονται.

Οι προβλέψεις χρησιμοποιούνται μόνο για τον σκοπό για τον οποίο αρχικά δημιουργήθηκαν. Δεν αναγνωρίζονται προβλέψεις για μελλοντικές ζημιές. Ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία και ενδεχόμενες υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται.

Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Οι συναλλαγές της Εταιρείας με συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνουν: α) την μητρική εταιρεία Piraeus Financial Holdings και τις θυγατρικές του Ομίλου της, β) την Natech A.E., γ) τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τα μέλη των οικογενειών τους και δ) νομικά πρόσωπα που έχουν συναλλαγές με την Εταιρεία και ελέγχονται ή επηρεάζονται σημαντικά από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τους στενούς συγγενείς τους.

Οι όροι των συναλλαγών με τα συνδεδεμένα μέρη διενεργούνται σε εμπορική βάση (arm's length).

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού

Κατάταξη

Η κατάταξη εξαρτάται από το επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας για τη διαχείριση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού καθώς και από τα χαρακτηριστικά των συμβατικών ταμειακών ρών τους. Η Διοίκηση καθορίζει την κατάταξη κατά την αρχική αναγνώριση.

Η Τράπεζα κατατάσσει τα χρηματοοικονομικά της στοιχεία ενεργητικού στο αποσβεσμένο κόστος. Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στο αποσβεσμένο κόστος διακρατούνται για την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ρών και οι ταμειακές ροές τους συνίστανται αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων. Αυτά περιλαμβάνονται στα κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία, εκτός από εκείνα που λήγουν μετά από δώδεκα μήνες από την ημερομηνία αναφοράς, τα οποία κατατάσσονται ως μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία.

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού της Τράπεζας που αποτιμώνται στο αποσβεσμένο κόστος περιλαμβάνουν ταμιακά διαθέσιμα και ισοδύναμα, τραπεζικές καταθέσεις με αρχική λήξη άνω των 3 μηνών και λοιπές απαιτήσεις.

Αποτίμηση

Κατά την αρχική αναγνώριση, η Τράπεζα αποτιμά ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού στο στην εύλογη αξία του, προσθέτοντας οποιοδήποτε κόστος συναλλαγής σχετίζεται άμεσα με την απόκτηση του χρηματοοικονομικού στοιχείου. Στη συνέχεια, το στοιχείο αυτό αποτιμάται στο αποσβεσμένο κόστος.

Η εύλογη αξία κατά την αρχική αναγνώριση τεκμηριώνεται καλύτερα από την τιμή της συναλλαγής. Κέρδος ή ζημία κατά την αρχική αναγνώριση αναγνωρίζεται μόνο εάν υπάρχει διαφορά μεταξύ της εύλογης αξίας και της τιμής συναλλαγής, η οποία μπορεί να τεκμηριωθεί από άλλες παρατηρήσιμες τρέχουσες συναλλαγές στην αγορά για το ίδιο χρηματοοικονομικό μέσο ή μέσω τεχνικών αποτίμησης των οποίων οι εισροές βασίζονται αποκλειστικά σε παρατηρήσιμα δεδομένα αγοράς.

Πρόβλεψη για αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου

Κατά την ημερομηνία κάθε οικονομικής αναφοράς, η Τράπεζα υπολογίζει τις αναμενόμενες ζημίες πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με τις διατάξεις του ΔΠΧΑ 9 και αναγνωρίζει πρόβλεψη για απομείωση σε όλα τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που δεν αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων. Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, οι αναμενόμενες ζημίες απομείωσης υπολογίζονται ως σταθμισμένος κατά πιθανότητες μέσος όρος των ζημιών απομείωσης, λαμβάνοντας υπόψη ιστορικά δεδομένα και μακροοικονομικές προβλέψεις.

Σύμφωνα με το επιχειρηματικό σχέδιο, τα αρχικά προϊόντα της Τράπεζας θα περιλαμβάνουν χορηγήσεις με μέγιστη διάρκεια τριών μηνών και πολιτική πρόωρης διαγραφής. Ωστόσο, οι ενέργειες είσπραξης θα συνεχίζονται και μετά τη διαγραφή, με τις νομικές διεκδικήσεις να παραμένουν σε ισχύ. Κατά συνέπεια, το χαρτοφυλάκιο δανείων της Τράπεζας αναμένεται να ταξινομηθεί ως εξής:

- Στάδιο 1
- Καθεστώς μη αθέτησης υποχρεώσεων (non-default)

Η λογιστική αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού μειώνεται μέσω λογαριασμού πρόβλεψης, ενώ το ποσό της ζημίας απομείωσης αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Τυχόν μεταγενέστερες ανακτήσεις ποσών για τα οποία είχε προηγουμένως αναγνωριστεί ζημία απομείωσης καταχωρούνται στην ίδια γραμμή της κατάστασης αποτελεσμάτων.

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού σε μορφή χρέους και αποτιμώμενα στο αναπόσβεστο κόστος παρουσιάζονται στον ισολογισμό μετά την αφαίρεση της πρόβλεψης για αναμενόμενες ζημίες απομείωσης.

Αποαναγνώριση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Ενα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο αποαναγνωρίζεται όταν:

- τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών του περιουσιακού στοιχείου εκπνέουν, ή
- η Τράπεζα μεταβιβάζει το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο και η μεταβίβαση πληροί τα κριτήρια για αποαναγνώριση.

Η Τράπεζα μεταβιβάζει ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο εφόσον, και μόνο εφόσον:

- μεταβιβάζει τα συμβατικά δικαιώματα για την είσπραξη των ταμειακών ρών του περιουσιακού στοιχείου, ή
- διατηρεί τα συμβατικά δικαιώματα για την είσπραξη των ταμειακών ρών, αλλά αναλαμβάνει συμβατική υποχρέωση να αποδώσει τις ταμειακές ροές σε έναν ή περισσότερους τρίτους.

Εάν μεταβιβαστούν ουσιωδώς όλοι οι κίνδυνοι και τα οφέλη της κυριότητας του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, τότε το στοιχείο αποαναγνωρίζεται και τυχόν δικαιώματα ή υποχρεώσεις που δημιουργούνται ή διατηρούνται από τη μεταβίβαση αναγνωρίζονται ξεχωριστά ως στοιχεία του ενεργητικού ή του παθητικού.

Κατά την αποαναγνώριση χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου στο σύνολό του, η διαφορά μεταξύ:

- της λογιστικής αξίας του περιουσιακού στοιχείου κατά την ημερομηνία αποαναγνώρισης, και
- του τιμήματος που εισπράχθηκε

αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσης ως «κέρδος ή ζημία από αποαναγνώρισης».

Εάν οι συμβατικοί όροι ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου αλλάξουν σημαντικά, το περιουσιακό στοιχείο αποαναγνωρίζεται και αναγνωρίζεται νέο. Εάν η αλλαγή δεν είναι σημαντική, το λογιστικό υπόλοιπο του περιουσιακού στοιχείου προσαρμόζεται ώστε να αντικατοπτρίζει τους τροποποιημένους όρους, με τυχόν κέρδος ή ζημία να αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσης.

Αποθέματα

Τα αποθέματα αποτιμώνται στη χαμηλότερη αξία μεταξύ κόστους και καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας. Το κόστος των αποθεμάτων περιλαμβάνει όλα τα κόστη αγοράς, κόστη μετατροπής και κόστη που πραγματοποιούνται για να φτάσουν τα αποθέματα στην παρούσα κατάσταση. Μετά την αρχική αναγνώριση, τα αποθέματα αποτιμώνται στη χαμηλότερη αξία μεταξύ κόστους κτήσης και καθαρής ρευστοποιήσιμης αξίας. Το κόστος κτήσης προσδιορίζεται με τη μέθοδο FIFO. Η καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία είναι η εκτιμώμενη τιμή πώλησης στη συνήθη επιχειρηματική

δραστηριότητα, μειωμένη με τα εκτιμώμενα κόστη ολοκλήρωσης και τα εκτιμώμενα κόστη που είναι αναγκαία για την πραγματοποίηση της πώλησης.

4. Σημαντικές λογιστικές υποθέσεις και εκτιμήσεις

Η σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων απαιτεί τη χρήση λογιστικών υποθέσεων και εκτιμήσεων κατά την εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών της Τράπεζας. Οι λογιστικές υποθέσεις και εκτιμήσεις αξιολογούνται διαρκώς και βασίζονται στην εμπειρία της διοίκησης και σε άλλους παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων των προσδοκιών για μελλοντικά γεγονότα που θεωρούνται εύλογες υπό τις παρούσες συνθήκες.

Τέτοιες υποθέσεις και εκτιμήσεις περιλαμβάνουν:

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται για όλες τις αξιοποιήσιμες φορολογικές ζημίες, στο βαθμό που είναι πιθανό να υπάρξει επαρκές φορολογητέο κέρδος για να συμψηφιστούν αυτές οι ζημίες. Στον προσδιορισμό του ποσού της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης που μπορεί να αναγνωρισθεί, απαιτούνται σημαντικές κρίσεις και εκτιμήσεις από τη Διοίκηση της Τράπεζας με βάση τα μελλοντικά φορολογητέα κέρδη.

Απομείωση χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού

Οι απομειώσεις χρηματοοικονομικών στοιχείων βασίζονται σε υποθέσεις για τους κινδύνους αθέτησης υποχρεώσεων και τις αναμενόμενες ζημίες. Η Τράπεζα χρησιμοποιεί την κρίση της για να κάνει αυτές τις υποθέσεις και να καθορίσει τις ταμειακές ροές για τον υπολογισμό της απομείωσης, με βάση το ιστορικό της Τράπεζας, τις υπάρχουσες συνθήκες της αγοράς και τις μελλοντικές εκτιμήσεις στο τέλος κάθε ημερομηνία αναφοράς.

5. Διαχείριση Χρηματοοικονομικού Κινδύνου

Η Διοίκηση της Τράπεζας έχει θέσει τους βασικούς στόχους της για το έτος 2024, με επίκεντρο την ανάπτυξη, υλοποίηση και συνεχή εξέλιξη ενός αποτελεσματικού Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων, με σκοπό την ελαχιστοποίηση των πιθανών αρνητικών επιπτώσεων στα χρηματοοικονομικά

αποτελέσματα της εταιρείας. Το πλαίσιο διακυβέρνησης της μονάδας διαχείρισης κινδύνων είναι εναρμονισμένο με τις απαιτήσεις που ορίζονται από το ισχύον θεσμικό και εποπτικό πλαίσιο που διέπει τα πιστωτικά ιδρύματα.

Η ευθύνη για την ανάπτυξη και εποπτεία της μονάδας διαχείρισης κινδύνων ανήκει στο Διοικητικό Συμβούλιο. Το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει την ανάπτυξη κατάλληλου πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, τον καθορισμό αποδεκτών ορίων ανάληψης κινδύνου και τη δημιουργία ενός κατάλληλου εσωτερικού περιβάλλοντος, ώστε κάθε εργαζόμενος της τράπεζας να γνωρίζει τη φύση των κινδύνων που σχετίζονται με τα καθήκοντά του/της. Ειδικότερα, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει προχωρήσει στη σύσταση Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, σύμφωνα με τις απαιτήσεις της Πράξης Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2577/9.3.2006.

Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Αποστολή της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων είναι να υποστηρίζει το Διοικητικό Συμβούλιο της τράπεζας στην αποτελεσματική διαχείριση όλων των μορφών κινδύνου που συνδέονται με τις δραστηριότητές της (Πιστωτικός, Κεφαλαιακός, Λειτουργικός, Ρευστότητας, Επιτοκιακός κ.λπ.) και να διασφαλίζει ότι:

- Η τράπεζα διαθέτει μια σαφώς καθορισμένη στρατηγική διαχείρισης κινδύνων σε ευθυγράμμιση με τους επιχειρηματικούς της στόχους.
- Το ισχύον Πλαίσιο Διαχείρισης Κινδύνων συμμορφώνεται με το σχετικό νομικό και κανονιστικό πλαίσιο.
- Η στρατηγική ανάληψης κινδύνων είναι συμβατή με τους στρατηγικούς στόχους της Τράπεζας και εποπτεύεται κατάλληλα.
- Οι πολιτικές και τα αντίστοιχα πλαίσια διαχείρισης κινδύνων ενσωματώνονται στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων οφείλει επίσης να διασφαλίζει την ανεξαρτησία, την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων (εφεξής ΜΔΚ), σύμφωνα με το εφαρμοστέο θεσμικό πλαίσιο και τις βέλτιστες πρακτικές.

Οι συνεδριάσεις της Επιτροπής πραγματοποιούνται, κατόπιν πρόσκλησης του Προέδρου της, όσο συχνά κρίνεται απαραίτητο για την εκπλήρωση της αποστολής της, αλλά σε κάθε περίπτωση τουλάχιστον μία φορά κάθε τρεις μήνες.

Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων (ΜΔΚ)

Ο Chief Risk Officer (CRO – Επικεφαλής Διαχείρισης Κινδύνων) διορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο κατόπιν πρότασης και έγκρισης της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων. Το Διοικητικό Συμβούλιο και οι εποπτικές αρχές ενημερώνονται για τον διορισμό ή την αντικατάσταση του CRO. Ο CRO συμμετέχει σε όλες τις κύριες Επιτροπές (συμπεριλαμβανομένης της Εκτελεστικής Επιτροπής) και διαθέτει διπλή γραμμή αναφοράς: προς την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και τον Διευθύνοντα Σύμβουλο (CEO) της Τράπεζας. Επιπλέον, ο CRO έχει άμεση πρόσβαση στον Πρόεδρο της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, οπότε αυτό κρίνεται αναγκαίο, διασφαλίζοντας την ανεξαρτησία του, σύμφωνα με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο και τις βέλτιστες πρακτικές.

Οι κύριες αρμοδιότητες της ΜΔΚ είναι οι εξής:

- Ανάπτυξη του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, σύμφωνα με τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές, το οποίο επανεξετάζεται τουλάχιστον ετησίως ή όταν κρίνεται σκόπιμο, σε περίπτωση:
 - (α) αλλαγών στη στρατηγική ή το επιχειρηματικό μοντέλο της Τράπεζας,
 - (β) αλλαγών στο κανονιστικό πλαίσιο, στο επιχειρηματικό περιβάλλον και/ή στις μακροοικονομικές συνθήκες.
- Παρακολούθηση της εφαρμογής του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, καθώς και της συμμόρφωσης με τις κανονιστικές απαιτήσεις και τις οδηγίες της διοίκησης.
- Παρακολούθηση της συμμόρφωσης με το εγκεκριμένο Πλαίσιο Ανάληψης Κινδύνων (Risk Appetite Framework – RAF).
- Παρακολούθηση της κεφαλαιακής επάρκειας, ώστε ο οργανισμός να μπορεί να αντιμετωπίζει αποτελεσματικά «απρόβλεπτους» κινδύνους.
- Ανεξάρτητη αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας της αυτοματοποιημένης διαδικασίας χορήγησης δανείων.

- Παροχή αναλυτικών προδιαγραφών για την ανάπτυξη εποπτικών αναφορών και παρακολούθηση της εξέλιξης των αποτελεσμάτων σε βάθος χρόνου.
- Προώθηση κουλτούρας διαχείρισης κινδύνων και παροχή υποστήριξης σε θέματα κινδύνου προς όλες τις επιχειρησιακές μονάδες του οργανισμού.
- Αξιολόγηση όλων των νέων προϊόντων πριν τη διάθεσή τους στο κοινό.
- Διενέργεια της Εσωτερικής Αξιολόγησης Κινδύνων και Ελέγχου (Risk and Control Self-Assessment) της Τράπεζας και παρακολούθηση των επιπέδων Λειτουργικού Κινδύνου.
- Παρακολούθηση των βραχυπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων επιπέδων ρευστότητας της Τράπεζας, συμβάλλοντας στην αποτελεσματική διαχείριση της δομής του ισολογισμού.
- Παρακολούθηση της εξέλιξης του επιτοκιακού κινδύνου και της επίπτωσης τυχόν μεταβολών στα επιτόκια τόσο στα έσοδα από τόκους όσο και στην αποτίμηση του ισολογισμού του οργανισμού.

Λαμβάνοντας υπόψη το επιχειρηματικό πλάνο της Τράπεζας, το μέγεθός της και τον βαθμό πολυπλοκότητας των υφιστάμενων δραστηριοτήτων της, έχει διαμορφωθεί μια δομή δύο οργανωτικών πυλώνων (ομάδα διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, ομάδα διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου), με διακριτές αρμοδιότητες, εντός της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων (ΜΔΚ).

Πιστωτικός Κίνδυνος

Η μονάδα διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου είναι υπεύθυνη για την ανάπτυξη του αντίστοιχου Πλαισίου Διαχείρισης Κινδύνων. Προς το σκοπό αυτό, η μονάδα χρησιμοποιεί κατάλληλες μεθοδολογίες για τον εντοπισμό και την παρακολούθηση του πιστωτικού κινδύνου, ενώ παράγει σχετικές αναφορές για τη διοίκηση, την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, οποιαδήποτε άλλη επιτροπή κριθεί απαραίτητη καθώς και για τις εποπτικές αρχές.

Η μονάδα έχει ως βασικό στόχο την ανάπτυξη και αποτελεσματική διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου μέσω ενός ολοκληρωμένου πλαισίου πολιτικών και διαδικασιών παρακολούθησης που θα επιτρέψει την ανάπτυξη ενός κερδοφόρου χαρτοφυλακίου δανείων.

Δεδομένου ότι η Τράπεζα δεν έχει προς το παρόν λανσάρει προϊόντα δανείων, η μονάδα διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου υποστηρίζει ενεργά την υλοποίηση της απαραίτητης υποδομής για την αποτελεσματική ποσοτικοποίηση του αναλαμβανόμενου πιστωτικού κινδύνου.

Κατά τη διάρκεια του 2024, η μονάδα διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου συμμετείχε σε αρκετά σημαντικά έργα, σε στενή συνεργασία με άλλες μονάδες εντός της Τράπεζας, τα οποία αναμένεται να συμβάλουν στην επίτευξη των στρατηγικών στόχων του οργανισμού:

- Παροχή αναλυτικών προδιαγραφών προς τη μονάδα διαχείρισης δεδομένων της Τράπεζας:
 - ο αναφορικά με εποπτικές αναφορές, ώστε να παράγονται γρήγορα, αποτελεσματικά και με μειωμένο λειτουργικό κίνδυνο.
 - ο για την υλοποίηση μηχανισμού ποσοτικοποίησης της Αναμενόμενης Ζημίας Πιστωτικού Κινδύνου για το χαρτοφυλάκιο δανείων.
 - ο για την αξιολόγηση των βασικών παραμέτρων κινδύνου του χαρτοφυλακίου δανείων.
- Υλοποίηση του Πλαισίου Ανάληψης Κινδύνων (Risk Appetite Framework) της Τράπεζας.
- Προετοιμασία και υποβολή, σε συνεργασία με τη Μονάδα Οικονομικών Υπηρεσιών, των σχετικών εποπτικών αναφορών.
- Συμμετοχή στην κατάρτιση του Επιχειρηματικού Πλάνου του οργανισμού.
- Συνεργασία με τη μονάδα Κανονιστικών και Θεμάτων Εξυγίανσης του Ομίλου Πειραιώς για τον συντονισμό καταλογισμό και παρακολούθηση όλων των εποπτικών αναφορών της Τράπεζας στο Μητρώο Κανονιστικής Αναφοράς του Ομίλου.

Κατά το 2025, η μονάδα διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου αναμένεται να εμπλακεί στις παρακάτω δραστηριότητες:

- Άμεση συμμετοχή στη διαδικασία επαλήθευσης της ορθότητας των αυτοματοποιημένων εποπτικών αναφορών (User Acceptance Testing).

- Προετοιμασία των προδιαγραφών του συνόλου των 'μη εποπτικών' αναφορών που απαιτούνται για την ολοκληρωμένη και έγκαιρη παρακολούθηση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου δανείων. Ενεργός συμμετοχή στη διαδικασία επαλήθευσης της ορθότητας των 'μη εποπτικών' αναφορών (User Acceptance Testing).
- Παρακολούθηση των ορίων του Πλαισίου Ανάλυσης Κινδύνων (RAF) της Τράπεζας.
- Παρακολούθηση της ποιότητας νέας παραγωγής δανείων και της ορθής λειτουργίας της διαδικασίας έγκρισης (Credit Engine).
- Ενεργός συμμετοχή στην αξιολόγηση νέων προϊόντων και υπηρεσιών της Τράπεζας ώστε να λαμβάνονται υπόψη χαρακτηριστικά που ενδέχεται να επιφέρουν πιστωτικό κίνδυνο.
- Προετοιμασία όλων των εσωτερικών διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων.

Λειτουργικός Κίνδυνος

Ο λειτουργικός κίνδυνος ορίζεται ως ο κίνδυνος ζημίας που προκύπτει από ανεπαρκείς ή αποτυχημένες εσωτερικές διαδικασίες, ανθρώπινο δυναμικό και συστήματα ή από εξωτερικά γεγονότα. Ο λειτουργικός κίνδυνος που προκύπτει από τις υφιστάμενες δραστηριότητες της Τράπεζας διαχειρίζεται αποτελεσματικά μέσω:

- Της καθιέρωσης οργανωτικού διαγράμματος με σαφώς καθορισμένες αρμοδιότητες και γραμμές αναφοράς.
- Της χαρτογράφησης του συνόλου των διαδικασιών που απαιτούνται ώστε η Τράπεζα να μπορεί να εξυπηρετεί αποτελεσματικά όλες τις δραστηριότητές της.
- Της χρήσης κοινής ταξινόμησης κινδύνων μεταξύ των τμημάτων δεύτερης και τρίτης γραμμής άμυνας (Διαχείριση Κινδύνων, Κανονιστική Συμμόρφωση και Εσωτερικός Έλεγχος). Πρόκειται για ένα σύστημα ταξινόμησης που ορίζει το πλήρες πεδίο των κατηγοριών λειτουργικού κινδύνου του οργανισμού.
- Της συμμετοχής του CRO στην επιτροπή διοίκησης του εσωτερικού ελέγχου.

Καθώς η Snappi είναι ψηφιακή τράπεζα, δίδεται ιδιαίτερη έμφαση σε θέματα που σχετίζονται με την κυβερνοασφάλεια. Για τον σκοπό αυτό:

- Ο CRO είναι επίσης μέλος της Επιτροπής Πληροφοριακών Συστημάτων, Διαχείρισης Δεδομένων και Κυβερνοασφάλειας (Επιτροπή ICT), ενώ ο Επικεφαλής της Μονάδας Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου έχει μόνιμη πρόσκληση για συμμετοχή στην εν λόγω επιτροπή.
- Το Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων της Τράπεζας περιλαμβάνει συγκεκριμένους δείκτες με εστίαση σε θέματα ασφάλειας των πληροφοριακών συστημάτων, συνοδευόμενους από όρια έγκαιρης προειδοποίησης, καθώς και ανώτατα αποδεκτά όρια.
- Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων ενημερώνεται από τον CRO για την πρόοδο των δοκιμών κακόβουλης διείσδυσης που διενεργούνται στα συστήματα, τη σημασία των ευρημάτων και το χρονοδιάγραμμα υλοποίησης των απαραίτητων διορθωτικών ενεργειών.

Συγκεκριμένα, κατά το 2024, η Μονάδα Διαχείρισης Λειτουργικού Κινδύνου ανέλαβε σειρά ενεργειών, σε συνεργασία με άλλες μονάδες της Τράπεζας, οι οποίες αναμένεται να συμβάλουν στην επίτευξη των στρατηγικών στόχων του οργανισμού:

- Τεκμηρίωση του πλαισίου διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου και της μεθοδολογίας αυτοαξιολόγησης των αναλαμβανόμενων κινδύνων της Τράπεζας (διαδικασία RCSA).
- Παραμετροποίηση της μεθοδολογίας αυτοαξιολόγησης (διαδικασία RCSA) στο λογισμικό που χρησιμοποιείται για την παρακολούθηση των κινδύνων, από τις μονάδες δεύτερης και τρίτης γραμμής άμυνας.
- Ενεργή συνεισφορά στη διαδικασία αναγνώρισης κινδύνων του οργανισμού.
- Ενεργή συνεργασία με την PFH και τη μονάδα διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου του ομίλου για την προετοιμασία και υποβολή της διαδικασίας εκτίμησης κινδύνων έργου της Τράπεζας (Operational Risk Assessment Process του έργου).
- Ανασκόπηση των διαδικασιών των επιχειρησιακών μονάδων του οργανισμού, σε συνεργασία με τις άλλες γραμμές άμυνας.
- Προετοιμασία αναλυτικού καταλόγου σεναρίων και ενεργή συμμετοχή στη δοκιμή (User Acceptance Testing) της ορθής λειτουργίας της διαδικασίας έγκρισης (Credit Engine).

- Ενεργός συμμετοχή στην προετοιμασία όλων των εσωτερικών διαδικασιών της ΜΔΚ.

Κατά το 2025, η μονάδα διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου αναμένεται να εμπλακεί στις παρακάτω δραστηριότητες:

- Ενεργός συμμετοχή στην παρακολούθηση της επιχειρησιακής ετοιμότητας της Τράπεζας.
- Διενέργεια της διαδικασίας Αυτοαξιολόγησης Κινδύνων και Ελέγχων (RCSA) για τους κινδύνους που απορρέουν από τις δραστηριότητες των μονάδων της Τράπεζας. Αξιολόγηση των αποτελεσμάτων και παρακολούθηση της υλοποίησης διορθωτικών ενεργειών (όπου κρίνεται αναγκαίο).
- Συνεργασία με όλες τις μονάδες της Τράπεζας για τον υπολογισμό και την αποστολή των βασικών δεικτών απόδοσης και κινδύνου τους στη μονάδα διαχείρισης λειτουργικού κινδύνου.

Χρηματοοικονομικοί κίνδυνοι

Οι κύριες κατηγορίες χρηματοοικονομικών κινδύνων που απαντώνται γενικά στον τραπεζικό κλάδο αναλύονται παρακάτω.

Κίνδυνος αγοράς

Ο κίνδυνος αγοράς στο χαρτοφυλάκιο της τράπεζας αναφέρεται στην πιθανότητα χρηματοοικονομικής ζημίας λόγω διακυμάνσεων της αγοραίας αξίας των στοιχείων του ισολογισμού από χρηματοοικονομικά προϊόντα στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών. Ο εν λόγω κίνδυνος μπορεί να προκύψει από μεταβολές στα επιτόκια, στις συναλλαγματικές ισοτιμίες και στις τιμές των χρηματοοικονομικών μέσων που διακρατεί η τράπεζα στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών. Η Snappi δεν διακρατεί χρηματοοικονομικά προϊόντα στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, συνεπώς δεν έχει έκθεση σε κίνδυνο αγοράς.

Κίνδυνος επιτοκίου

Ο κίνδυνος επιτοκίου αναφέρεται στον ενδεχόμενο αντίκτυπο στο κεφάλαιο και τα κέρδη της Τράπεζας λόγω δυσμενών μεταβολών των επιτοκίων, οι οποίες επηρεάζουν τις θέσεις του ισολογισμού της Τράπεζας. Όταν τα επιτόκια μεταβάλλονται, μεταβάλλεται και η παρούσα αξία και ο χρονισμός των μελλοντικών ταμειακών ροών, γεγονός που επηρεάζει άμεσα την αξία των στοιχείων του ισολογισμού. Παράλληλα, οποιαδήποτε μεταβολή των επιτοκίων έχει άμεσο αντίκτυπο στην κερδοφορία της Τράπεζας, όπως αυτή αποτυπώνεται στο καθαρό έσοδο από τόκους. Η Snappi διαθέτει στοιχεία ενεργητικού (ρευστά διαθέσιμα) στον ισολογισμό της, των οποίων η απόδοση επηρεάζεται από τις μεταβολές των επιτοκίων της αγοράς. Για τον σκοπό αυτό, η μονάδα διαχείρισης κινδύνων προχώρησε στον υπολογισμό των δεικτών:

- ΔNII (Μεταβολή Καθαρού Εσόδου από Τόκους – Net Interest Income delta)
- ΔEVE (Μεταβολή Οικονομικής Αξίας Ίδιων Κεφαλαίων – Economic Value of Equity delta),

σύμφωνα με τις διατάξεις του εποπτικού πλαισίου, με κύριο στόχο την ποσοτικοποίηση της επίδρασης των μεταβολών των επιτοκίων:

- στην αναμενόμενη κερδοφορία του οργανισμού σε βραχυπρόθεσμο ορίζοντα.
- στην καθαρή παρούσα αξία των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού του ισολογισμού.

Το τελικό επίπεδο των δεικτών παρακολουθείται στενά και διατηρείται εντός των εποπτικών ορίων σε σχέση με το επίπεδο των ιδίων κεφαλαίων του οργανισμού. Πιο αναλυτικά:

- ΔEVE 12/2024 : -0,2% (<-15% - Tier 1 Capital)
- ΔNII 12/2024 : -1,8% (<-5% - Tier 1 Capital)

Συναλλαγματικός κίνδυνος

Ο συναλλαγματικός κίνδυνος αναφέρεται στην πιθανή χρηματοοικονομική ζημία που μπορεί να υποστεί μια τράπεζα λόγω διακυμάνσεων στις συναλλαγματικές ισοτιμίες μεταξύ διαφορετικών νομισμάτων. Ο κίνδυνος αυτός προκύπτει όταν η τράπεζα έχει έκθεση σε συναλλαγές σε ξένο

νόμισμα, όπως δάνεια, καταθέσεις και επενδύσεις, όπου οι μεταβολές στις συναλλαγματικές ισοτιμίες μπορεί να επηρεάσουν την αξία των στοιχείων του ισολογισμού.

Σε αυτό το στάδιο, όλα τα στοιχεία του ισολογισμού είναι εκφρασμένα σε ευρώ (συναλλαγές αποκλειστικά σε ευρώ), γεγονός που συνεπάγεται μηδενικό συναλλαγματικό κίνδυνο.

Πιστωτικός κίνδυνος

Ο πιστωτικός κίνδυνος, γνωστός και ως κίνδυνος αθέτησης, αφορά την αδυναμία εκπλήρωσης των συμβατικών υποχρεώσεων υποχρεώσεων από έναν αντισυμβαλλόμενο/δανειολήπτη προς την τράπεζα. Ο πιστωτικός κίνδυνος σχετίζεται με την ενδεχόμενη ζημία που μπορεί να υποστεί ένας τραπεζικός οργανισμός λόγω της αδυναμίας ενός δανειολήπτη/αντισυμβαλλόμενου να αποπληρώσει ένα δάνειο ή να τηρήσει άλλες οικονομικές του υποχρεώσεις.

Δεδομένου ότι η Τράπεζα δεν έχει ξεκινήσει τη χορήγηση δανειακών προϊόντων σε πελάτες λιανικής, δεν υφίσταται πιστωτικός κίνδυνος. Ο ενδεχόμενος πιστωτικός κίνδυνος, ο οποίος προκύπτει από την τοποθέτηση στοιχείων ενεργητικού (ρευστά διαθέσιμα) σε λογαριασμούς όψεως και προθεσμίας εντός του ομίλου, ποσοτικοποιείται από τη μονάδα διαχείρισης κινδύνων και αξιολογείται ως εξαιρετικά περιορισμένος.

Κίνδυνος ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας είναι ο κίνδυνος που ενδέχεται να αντιμετωπίσει ένας τραπεζικός οργανισμός στην προσπάθειά του να καλύψει τις βραχυπρόθεσμες ή/και μακροπρόθεσμες χρηματοοικονομικές του υποχρεώσεις, λόγω ανεπαρκούς αντιστοίχισης στοιχείων ενεργητικού και παθητικού. Περιλαμβάνει την αβεβαιότητα σχετικά με τη δυνατότητα ενός ιδρύματος να χρηματοδοτήσει τις λειτουργίες του, να διαχειριστεί τις ταμειακές του ροές και να ανταποκριθεί στις πληρωμές του, ιδίως σε περιόδους δυσμενών συνθηκών στις αγορές.

Οι συμβατικές ονομαστικές ταμειακές ροές παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

31.12.2024	Εως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-5 έτη	Σύνολο
Ενεργητικό					
Απαιτήσεις κατά τραπεζών	18.811				18.811
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	210	796	2.124	313	3.442
Παθητικό					
Προμηθευτές	2.105				2.105
Τρέχουσες φορολογικές και ασφαλιστικές υποχρεώσεις	222	226			448
Λοιπές Υποχρεώσεις	16.722	72	2.922		19.716

31.12.2023	Εως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-5 έτη	Σύνολο
Ενεργητικό					
Απαιτήσεις κατά τραπεζών	27.568				27.568
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		52	460	324	836
Παθητικό					
Προμηθευτές	578				578
Τρέχουσες φορολογικές και ασφαλιστικές υποχρεώσεις	156	122			278
Λοιπές Υποχρεώσεις	57				57

Η Τράπεζα αναγνωρίζει ότι η αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας συμβάλλει ουσιαστικά στην ικανότητά της να ανταποκρίνεται στις χρηματοοικονομικές της υποχρεώσεις και να διατηρεί τη χρηματοοικονομική της φερεγγυότητα. Η ρευστότητα παρακολουθείται σε συνεχή βάση τόσο από τη μονάδα χρηματοοικονομικών υπηρεσιών της Τράπεζας όσο και από τη μονάδα διαχείρισης κινδύνων, μέσω του υπολογισμού των σχετικών εποπτικών δεικτών.

Εξέλιξη βασικών δεικτών κινδύνου

Αν και η Τράπεζα δεν είχε εκκινήσει την λειτουργία της το 2024, οι βασικοί εποπτικοί δείκτες υπολογίστηκαν με στόχο την αποτίμηση των αναλαμβανόμενων κινδύνων και τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με το εποπτικό πλαίσιο.

	Δεκ 2024*	Σεπ 2024	Ιουν 2024
CET 1 (%)	105%	86%	94%
Leverage (%)	69%	94%	95%
NSFR (%)	172%	293%	383%
ΔΕVE (%)	-0,2%	0,0%	-
ΔNII (%)	-1,8%	-1,7%	-

*Κατά τον Δεκέμβριο του 2024, οι δείκτες CET1%, Leverage % και NSFR % παρουσιάζονται σε pro forma βάση, λαμβάνοντας υπόψη την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου που εγκρίθηκε στις 27.12.2024 και καταβλήθηκε πλήρως σε μετρητά στις 10.01.2025.

Όλοι οι ανωτέρω δείκτες βρίσκονται σημαντικά πάνω από τα εποπτικά όρια, επιβεβαιώνοντας την ισχυρή χρηματοοικονομική θέση της τράπεζας. Σημειώνεται ότι, λόγω απουσίας καταθέσεων, ο Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (Liquidity Coverage Ratio - LCR) δεν υπολογίζεται προς το παρόν.

6. Κεφαλαιακή Επάρκεια

Οι βασικοί στόχοι της Διοίκησης σχετικά με την επάρκεια κεφαλαίων είναι οι εξής:

- Να συμμορφώνεται με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις έναντι των αναλαμβανόμενων κινδύνων, σύμφωνα με το κανονιστικό πλαίσιο
- Να διατηρεί τη δυνατότητα της Τράπεζας να συνεχίζει απρόσκοπτα τη λειτουργία της, προσφέροντας αποδόσεις και οφέλη στους μετόχους της και ενισχύοντας την εμπιστοσύνη των πελατών
- Να διατηρεί μια υγιή και σταθερή κεφαλαιακή βάση για την υποστήριξη του Επιχειρηματικού Σχεδίου της Τράπεζας και
- Να διατηρεί και να ενισχύει τις υφιστάμενες υποδομές, πολιτικές, διαδικασίες και μεθοδολογίες, ώστε να διασφαλίζεται η επαρκής κάλυψη των εποπτικών απαιτήσεων.

Η Τράπεζα συμμορφώνεται με το κανονιστικό πλαίσιο CRD IV (εφαρμογή της Βασιλείας III σύμφωνα με τους κανόνες της Ε.Ε.), το οποίο τέθηκε σε ισχύ με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ, όπως ενσωματώθηκε στο Ελληνικό Δίκαιο με τον Νόμο 4261/2014 (όπως τροποποιήθηκε με τον Νόμο 4799/2021), καθώς και με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως ισχύει σήμερα.

Το κανονιστικό πλαίσιο απαιτεί από τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα να διατηρούν ένα ελάχιστο επίπεδο κανονιστικών κεφαλαίων σε σχέση με τους αναλαμβανόμενους κινδύνους. Τα ελάχιστα όρια

για τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας, σύμφωνα με το άρθρο 92 του Κανονισμού CRR2, είναι τα εξής:

	Ratio
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET1)	4,5%
Δείκτης κεφαλαίου κατηγορίας (T1)	6,0%
Συνολικός δείκτης κεφαλαίου (TCR)	8,0%

Σύμφωνα με τον Κανονισμό Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (CRR) και τον Ελληνικό Νόμο 4261/2014, όπως τροποποιήθηκε με τον Νόμο 4799/2021, ο οποίος περιλαμβάνει:

- α) τις ελάχιστες απαιτήσεις συνολικών κεφαλαίων του Πυλώνα Ι ύψους 8,00%, σύμφωνα με το άρθρο 92(1) του Κανονισμού CRR.
- β) το απόθεμα ασφάλειας διατήρησης κεφαλαίου (CCB) ύψους 2,50%.

Οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024, όπως υπολογίζονται βάσει του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου, έχουν ως εξής:

Μετοχικό κεφάλαιο	€26,0 εκατ.
Διάφορα από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	€11,5 εκατ.
Λοιπά αποθεματικά και αποτέλεσμα εις νέο	(€15,4) εκατ.
Μείον:	
Εκπεστέες Αναβαλλόμενες Φορολογικές Απαιτήσεις	(€2,2) εκατ.
Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET1)	€19,9 εκατ.
Μέσα κεφαλαίου κατηγορίας (T1)	€19,9 εκατ.
Συνολικά εποπτικά κεφάλαια	€19,9 εκατ.
Σύνολο Σταθμισμένου έναντι του κίνδυνου ενεργητικού	€47,5 εκατ.
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 (CET1)	42%
Δείκτης κεφαλαίου κατηγορίας (T1)	42%
Συνολικός δείκτης κεφαλαίου (TCR)	42%

Ενεργητικό

7. Απαιτήσεις κατά Τραπεζών

	2024	2023 (όπως αναμορφωθήκαν)
Όψεως	4.816	271
Προθεσμιακή κατάθεση	13.996	27.300
Πρόβλεψη πιστωτικής ζημιάς	(1)	(3)
Σύνολο:	18.811	27.568

Κατά την 31/12/2024, τα διαθέσιμα της Τράπεζας περιλαμβάνουν κατάθεση όψεως ύψους €4.816 χιλ. (31/12/2023: €271 χιλ.) και κατάθεση προθεσμίας ύψους €13.996 χιλ. (31/12/2023: €27.300 χιλ.), αμφότερες στην Τράπεζα Πειραιώς. Βάσει της εσωτερικής αξιολόγησης πιστωτικού κινδύνου της Εταιρείας και των εξωτερικών αξιολογήσεων (Moody's: Baa3), η κατάθεση κατατάσσεται στο Στάδιο 1 αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με τις διατάξεις του ΔΠΧΑ 9 και αναγνωρίστηκε πρόβλεψη για αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου κατά την 31/12/2024 ύψους €1 χιλ. (31/12/2023: €3 χιλ.).

Στο πλαίσιο βελτίωσης της παρουσίασης των οικονομικών καταστάσεων, η Τράπεζα έχει αναταξινομήσει ορισμένα κονδύλια. Τα συγκεκριμένα κονδύλια περιλαμβάνονταν στα Ταμειακά Διαθέσιμα και Ισοδύναμα στις προηγούμενες δημοσιευθείσες οικονομικές καταστάσεις της 31.12.2023. Πληροφορίες σχετικά παρατίθενται στη Σημείωση 26.

8. Ενσώματα πάγια στοιχεία

	Βελτιώσεις εκμισθωμένων ακινήτων	Επιπλα & Λοιπός εξοπλισμός	Δικαίωμα Χρήσης Παγίων	Σύνολο
Αξία Κτήσης				
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	20	62	62	143
Προσθήκες	415	114	723	1.251
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	435	176	784	1.395
Συσσωρευμένες αποσβέσεις				
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	-	1	2	3
Αποσβέσεις χρήσης	61	14	112	187

Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	61	15	114	190
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2023	374	160	670	1.204
	Βελτιώσεις εκμισθωμένων ακινήτων	Επιπλα & Λοιπός εξοπλισμός	Δικαίωμα Χρήσης Παγίων	Σύνολο
Αξία Κτήσης				
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	435	176	784	1.395
Προσθήκες	223	128	147	499
Πωλήσεις/Διαγραφές/Λήξεις/Επανεκτιμήσεις			(8)	(8)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	658	304	923	1.885
Συσσωρευμένες αποσβέσεις				
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	61	15	114	190
Αποσβέσεις χρήσης	157	31	188	376
Πωλήσεις/Διαγραφές/Λήξεις/Επανεκτιμήσεις			23	23
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	218	47	325	589
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2024	440	257	598	1.296

Δεν υπάρχουν εγγεγραμμένα βάρη επί των ακινήτων της Τράπεζας. Τα δικαιώματα χρήσης παγίων στοιχείων αφορούν ενοικιάσεις γραφείων και οχημάτων.

Η γραμμή “Πωλήσεις/Διαγραφές/Λήξεις/Επανεκτιμήσεις” αντιστοιχεί σε προσαρμογές στα δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων που προκύπτουν από επαναπροσδιορισμούς μισθώσεων βάσει του Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΔΤΚ), καθώς και από την αποαναγνώριση στοιχείων λόγω συμφωνιών πρόωρης λήξης μισθώσεων.

9. Άυλα στοιχεία ενεργητικού

	Λογισμικό	Λοιπά Άυλα	Σύνολο
Αξία Κτήσης			
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	5.057	-	5.057
Προσθήκες	28	30	58
Πωλήσεις	(4.998)	-	(4.998)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	87	30	117

Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	500	-	500
Αποσβέσεις χρήσης	763	2	765
Πωλήσεις	(1.261)	-	(1.261)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	2	2	4
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2023	85	28	113
	Λογισμικό	Λοιπά Αυλα	Σύνολο
Αξία Κτήσης			
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	87	30	117
Προσθήκες	16.553	569	17.122
Πωλήσεις	-	-	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	16.641	599	17.240
Συσσωρευμένες αποσβέσεις			
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2024	2	2	4
Αποσβέσεις χρήσης	14	22	36
Πωλήσεις	-	-	-
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2024	17	23	40
Αναπόσβεστη αξία 31 Δεκεμβρίου 2024	16.624	575	17.199

Κατόπιν απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της 31ης Δεκεμβρίου 2024, εγκρίθηκε ομόφωνα από όλα τα μέλη η απόκτηση του κεντρικού τραπεζικού συστήματος από την εταιρεία NATECH, έναντι τιμήματος ύψους €16.499 χιλ. (μη συμπεριλαμβανομένου ΦΠΑ).

10.Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις

Κατά τη χρήση 2024, αναγνωρίστηκε αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ύψους €2.335 χιλ. (2023: €1.550 χιλ.) επί φορολογικών ζημιών της χρήσης, με εφαρμογή φορολογικού συντελεστή 22%. Το υπόλοιπο του αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης στις 31/12/2024 ανέρχεται σε €4.387 χιλ. (2023: €2.051 χιλ.)

Το ποσό των €2 χιλ. (2023: €2 χιλ.), το οποίο αναγνωρίστηκε στα Λοιπά Συνολικά Έσοδα (ΟCl) για το 2024, αντιστοιχεί στον αναβαλλόμενο φόρο που σχετίζεται με την αναπροσαρμογής της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών.

11. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

	2024	2023 (Όπως αναμορφώθηκαν)
Απαιτήσεις από Φορολογικές Αρχές και το Ελληνικό Κράτος	1.223	320
Προπληρώθεντα έξοδα	1.834	259
Αποθέματα	-	174
Λοιπά	385	82
Σύνολο:	3.442	836

Κατά την 31/12/2024, τα «Προπληρωμένα έξοδα» περιλαμβάνουν έξοδα για μελλοντικές περιόδους προς το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων, ύψους €1.432 χιλ., ενώ οι απαιτήσεις από «Φορολογικές αρχές και Ελληνικό Δημόσιο» περιλαμβάνουν Φόρο Προστιθέμενης Αξίας (ΦΠΑ) ύψους €1.071 χιλ. (31/12/2023: €294 χιλ.).

Κατά την 31/12/2023, τα «Αποθέματα» ύψους €174 χιλ. αφορούν πλαστικό υλικό για χρεωστικές κάρτες το οποίο έχει διαγραφθεί.

Τα Λοιπά Περιουσιακά Στοιχεία περιλαμβάνουν χρηματοοικονομικά στοιχεία ύψους €3.057 χιλ. (2023: €580 χιλ.) και μη χρηματοοικονομικά στοιχεία ύψους €385 χιλ. (2023: €257 χιλ.). Δεν υπάρχει ένδειξη απομείωσης στα λοιπά στοιχεία ενεργητικού κατά την 31.12.2024.

Πληροφορίες σχετικά με τη χρονική κατανομή των Λοιπών στοιχείων ενεργητικού παρατίθενται στη Σημείωση 5.

Υποχρεώσεις

12. Υποχρεώσεις παροχών λόγω εξόδου από την υπηρεσία

Η Τράπεζα, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του ΔΛΠ 19, πραγματοποίησε αναλογιστική μελέτη για το προσωπικό της προκειμένου να υπολογίσει την υποχρέωση στις 31/12/2024 που απορρέει από τις παροχές συνταξιοδότησης βάσει του Νόμου 2112, όπως τροποποιήθηκε με τον Νόμο 4093/12. Η Τράπεζα σχημάτισε πρόβλεψη ύψους €68 χιλ. (2023: €45 χιλ.) στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης και αναγνώρισε αντίστοιχη συνολική δαπάνη στην κατάσταση συνολικού εισοδήματος.

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τα ποσά που αναγνωρίστηκαν στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

	2024	2023
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης 1/1	45	17
Μεταβολή στη χρήση	16	18
Αναλογιστικά (κέρδη)/ζημιές	7	10
Σύνολο υποχρέωσης την 31/12	68	45

Η μεταβολή της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών για τα έτη 2024 και 2023 αναλύεται ως εξής:

	2024	2023
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης 1/1	45	17
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	14	10
Δαπάνη τόκου	2	-
Αναγνώριση του κόστους προϋπηρεσίας	-	8
Αναλογιστικά ζημιές / (κέρδη) καθορισμένων προγραμμάτων παροχών	7	10
Υπόλοιπο τέλους χρήσης 31/12	68	45

Τα ποσά που καταχωρήθηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων για τις χρήσεις 2024 και 2023 παρουσιάζονται ως παρακάτω.

	2024	2023
Κόστος τρέχουσας υπηρεσίας	14	10
Δαπάνη τόκου	2	-
Αναγνώριση του κόστους προϋπηρεσίας	-	8
Σύνολο που περιλαμβάνεται στα Λοιπά (έξοδα) εκμετάλλευσης	16	18

Τα ποσά που καταχωρήθηκαν στην κατάσταση λοιπών συνολικών εσόδων για τις χρήσεις 2024 και 2023 παρουσιάζονται ως εξής.

	2024	2023
Μεταβολή της υποχρέωσης λόγω χρηματοοικονομικών και δημογραφικών παραδοχών – Κέρδος/(ζημία)	(7)	(10)
(Ζημία)/Κέρδος που αναγνωρίστηκε απευθείας στα Λοιπά		
Συνολικά Έσοδα κατά τη διάρκεια της χρήσης	(7)	(10)

Οι κύριες αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν είναι οι εξής:

	2024	2023
Προεξοφλητικό επιτόκιο	3,3%	3,23%
Ποσοστό πληθωρισμού	2,00%	2,00%
Ρυθμός αύξησης αποδοχών	2,80%	2,50%

Η ανάλυση ευαισθησίας, ως ποσοστό μεταβολής της υποχρέωσης, παρουσιάζεται στον παρακάτω πίνακα:

	Προεξοφλητικό επιτόκιο	Προεξοφλητικό επιτόκιο	Ρυθμός αύξησης αποδοχών	Ρυθμός αύξησης αποδοχών
Ποσοστιαία μεταβολή παραμέτρων %	0,5%	-0,5%	0,5%	-0,5%
Ποσοστιαία μεταβολή υποχρέωσης %	-4,8%	5,1%	5,1%	-4,8%

13. Υποχρεώσεις Μισθώσεων

Οι υποχρεώσεις μισθώσεων αφορούν υποχρεώσεις για ενοικιάσεις γραφείων και αυτοκινήτων και κατανέμονται ως εξής:

	01.01.2024	Πληρωμές	Νέες μισθώσεις	Εκτοκισμός	Λοιπά	31.12.2024
Υποχρεώσεις Μισθώσεων :	700	(240)	147	40	3	650

	01.01.2023	Πληρωμές	Νέες μισθώσεις	Εκτοκισμός	Λοιπά	31.12.2023
Υποχρεώσεις Μισθώσεων:	59	(96)	723	14	-	700

Κατά την 31 Δεκεμβρίου 2024, η παρούσα αξία των υποχρεώσεων μισθώσεων ανέρχεται σε €650 χιλ. (31.12.2023: €700 χιλ.). Τα έξοδα τόκων που αναγνωρίστηκαν στην κατάσταση αποτελεσμάτων ανέρχονται σε €40 χιλ. (31.12.2023: €14 χιλ.).

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει ανάλυση της ληκτότητας των υποχρεώσεων μισθώσεων της Τράπεζας, εμφανίζοντας τόσο τις ονομαστικές συμβατικές ταμειακές ροές όσο και τις λογιστικές αξίες (παρούσες αξίες) όπως αναγνωρίζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης.

	Εως 1 χρόνο	1–3 χρόνια	Άνω των 3 χρόνων	Σύνολο
Ονομαστική αξία:	236	339	158	733
Παρούσα αξία:	205	294	151	650

Οι μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές αντιπροσωπεύουν τις ακαθάριστες συμβατικές πληρωμές που οφείλονται βάσει των συμβάσεων μίσθωσης, συμπεριλαμβανομένων τόσο του κεφαλαίου όσο και των τόκων. Η λογιστική αξία αντιστοιχεί στην παρούσα αξία αυτών των μελλοντικών πληρωμών μίσθωσης. Ο μέσος προεξοφλητικός συντελεστής ανέρχεται σε 6,71%. Οι πληρωμές μισθώσεων για μισθώσεις χαμηλής αξίας ή διάρκειας που αναγνωρίστηκαν ως έξοδο ανήλθαν σε €43 χιλ. για το 2024 (2023: €11 χιλ.).

14. Λοιπές Υποχρεώσεις

	31.12.2024	31.12.2023
Προμηθευτές	2.105	578
Φορολογικές υποχρεώσεις	207	134
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	241	144
Λοιπά	19.716	57
Σύνολο:	22.269	913

Οι Λοιπές Υποχρεώσεις αφορούν κυρίως τα εξής:

α) Την 31η Δεκεμβρίου 2024, η Τράπεζα σύναψε σύμβαση με την Natech A.E. για την απόκτηση του τραπεζικού συστήματος, μαζί με επιπρόσθετες λειτουργίες λογισμικού, στην εύλογη αξία των €16.499 χιλ. Η υποχρέωση εξοφλήθηκε πλήρως τον Ιανουάριο του 2025.

β) Υποχρέωση προς το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων ύψους €1.432 χιλ., που αντιστοιχεί στη συνολική αρχική εισφορά στο Σκέλος Εγγύησης Καταθέσεων. Οι εν λόγω υποχρεώσεις καταχωρούνται στην γραμμή «Λοιπά».

Πληροφορίες σχετικά με τη χρονική κατανομή των Λοιπών Υποχρεώσεων παρατίθενται στη Σημείωση 5.

Ιδια κεφάλαια

15.Μετοχικό κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας κατά την 31.12.2024 παρέμεινε αμετάβλητο σε σχέση με την 31.12.2023 και ανέρχεται σε €26.029 χιλ., διαιρούμενο σε 260.298.650 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας €0,10 η κάθε μία.

Λεπτομέρειες παρατίθενται στον παρακάτω πίνακα (ποσά σε ευρώ):

2023	Natech S.A.	Piraeus Financial Holdings	Total
Σύνολο Μετοχικού κεφαλαίου 1.1	5.998.439	7.331.426	13.329.865
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	2.000.000	10.700.000	12.700.000
Σύνολο Μετοχικού κεφαλαίου 31.12	7.998.439	18.031.426	26.029.865
Σύνολο αριθμού μετοχών (€ 0,10) 1.1	59.984.390	73.314.260	133.298.650
Εκδοση νέων μετοχών (€ 0,10)	20.000.000	107.000.000	127.000.000
Σύνολο αριθμού μετοχών (€ 0,10) 31.12	79.984.390	180.314.260	260.298.650
Ποσοστά συμμετοχής (%)	30.70%	69.30%	

2024	Natech S.A.	Piraeus Financial Holdings	Total
Σύνολο Μετοχικού κεφαλαίου 1.1	7.998.439	18.031.426	26.029.865
Σύνολο Μετοχικού κεφαλαίου 31.12	7.998.439	18.031.426	26.029.865
Σύνολο αριθμού μετοχών (€ 0,10) 1.1	79.984.390	180.314.260	260.298.650
Σύνολο αριθμού μετοχών (€ 0,10) 31.12	79.984.390	180.314.260	260.298.650
Ποσοστά συμμετοχής (%)	30.70%	69.30%	

Τα ποσά στη Σημείωση «Μετοχικό Κεφάλαιο» παρουσιάζονται σε ευρώ (€).

Η Τράπεζα δεν κατέχει ίδιες μετοχές κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024.

16. Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο

Το αποθεματικό υπέρ το άρτιο ύψους €11.555 χιλ. κατά την 31.12.2024 παραμένοντας αμετάβλητο σε σχέση με την 31.12.2023. Το αποθεματικό υπέρ το άρτιο περιλαμβάνει έξοδα που σχετίζονται άμεσα με τις αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου.

17. Αποθεματικά

Τα αποθεματικά επηρεάστηκαν μόνο από τις αναλογιστικές ζημίες ύψους €13 χιλ.

18. Αποτελέσματα εις νέον

Τα αποτελέσματα εις νέον ανέρχονται σε ζημίες € (15.425) χιλ. Η μεταβολή σε σχέση με το 2023 οφείλεται αποκλειστικά σε ζημία χρήσης.

Αποτελέσματα Χρήσης

19.Καθαρά Έσοδα από Τόκους

	31.12.2024	31.12.2023 (όπως αναμορφώθηκαν)
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	802	237
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(40)	(14)
Καθαρά Έσοδα από Τόκους:	<u>762</u>	<u>223</u>

Τα Καθαρά Έσοδα από Τόκους περιλαμβάνουν έσοδα από τόκους από βραχυπρόθεσμες τοποθετήσεις των ταμειακών διαθεσίμων στην Τράπεζα Πειραιώς, καθώς και έξοδα τόκων από υποχρεώσεις μισθώσεων. Κατά την προηγούμενη χρήση, τα ποσά αυτά είχαν παρουσιαστεί υπό την κατηγορία «Χρηματοοικονομικά Έσοδα/(Έξοδα) – καθαρά», με συνολικό ποσό €223 χιλ.

20.Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

	31.12.2024	31.12.2023 (όπως αναμορφώθηκαν)
Μισθοί και ημερομίσθια	3.675	2.075
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	658	437
Λοιπές δαπάνες προσωπικού	95	107
Δαπάνες αποχώρησης	6	-
Δαπάνες παροχών μετά την συνταξιοδότηση	16	18
Σύνολο:	<u>4.450</u>	<u>2.637</u>

Οι δαπάνες προσωπικού αφορούν 76 εργαζομένους κατά την 31.12.2024 και 40 εργαζομένους κατά την 31.12.2023.

Για τα αναμορφωμένα ποσά της χρήσης 2023, ανατρέξετε στη Σημείωση 26 «Αναμόρφωση των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων».

21. Έξοδα διοίκησης

	31.12.2024	31.12.2023 (όπως αναμορφώθηκαν)
Φόροι – Τέλη	1.147	37
Αμοιβές και έξοδα τρίτων	2.244	3.156
Δαπάνες μηχανογράφησης και συντήρησης μηχανογραφικού εξοπλισμού	1.001	244
Δαπάνες κτιριακών εγκαταστάσεων	76	70
Δαπάνες προβολής και διαφήμισης	100	118
Συνδρομές	653	143
Εισφορές πληρωτέες στο Ταμείο Εγγυήσεων και Καταθέσεων	400	-
Λοιπά διάφορα έξοδα	369	114
Σύνολο:	5.990	3.881

Οι αμοιβές και οι δαπάνες τρίτων περιλαμβάνουν κυρίως αμοιβές συμβούλων που σχετίζονται με την υποστήριξη της προετοιμασίας της Τράπεζας για την έναρξη λειτουργίας της. Οι φόροι και τα τέλη περιλαμβάνουν κυρίως πρόβλεψη για αναλογικό φόρο προστιθέμενης αξίας (ΦΠΑ) ύψους €1.054 χιλ.

Η εισφορά στο ΤΕΚΕ αφορά την πρώτη από τις τρεις ετήσιες δόσεις που αντιπροσωπεύουν τη συνολική αρχική εισφορά στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων. Για περισσότερα ανατρέξτε στη Σημείωση 14.

22. Απομειώσεις λοιπών στοιχείων ενεργητικού

Οι ζημιές απομείωσης στα λοιπά στοιχεία ενεργητικού περιλαμβάνουν διαγραφή αποθεμάτων ύψους €174 χιλ.

23. Αποσβέσεις παγίων

Οι συνολικές αποσβέσεις για τη χρήση ανήλθαν σε €412 χιλ., εκ των οποίων €376 χιλ. (2023: €187 χιλ.) αφορούν σε αποσβέσεις ενσώματων παγίων και €36 χιλ. (2023: €765 χιλ.) σε αποσβέσεις άυλων περιουσιακών στοιχείων.

Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τις αποσβέσεις ενσώματων παγίων και άυλων παγίων, ανατρέξτε στις σημειώσεις 8 και 9.

24. Ζημίες απομείωσης από απαιτήσεις από πιστωτικά ιδρύματα

Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2024, η Αναμενόμενη Πίστωση Ζημιών (Expected Credit Loss - ECL) στον όψεως λογαριασμό και τις προθεσμιακές καταθέσεις που τηρούνται στην Τράπεζα Πειραιώς εκτιμήθηκε σε €1 χιλ., σε σύγκριση με €3 χιλ. κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023. Αυτή η εκτίμηση οδήγησε σε αναστροφή της ζημίας απομείωσης ύψους €2 χιλ.

25. Φόρος εισοδήματος

Ο φόρος εισοδήματος συνδέεται με αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση ύψους €2.335 χιλ., σε σύγκριση με €1.547 χιλ. για το έτος 2023.

26. Αναμόρφωση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Η Τράπεζα αναμόρφωσε την παρουσίαση των οικονομικών της καταστάσεων μετά τη χορήγηση της τραπεζικής της άδειας.

Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης

Ενεργητικό	Σημείωση	31.12.2023 όπως αναμορφώθηκαν	Αναμόρφωση	31.12.2023 (Δημοσιευμένα)
Απαιτήσεις κατά τραπεζών	7	27.568	27.568	-
Ενσώματα πάγια στοιχεία	8	1.204	-	1.204
Άυλα στοιχεία ενεργητικού	9	113	-	113
Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις	10	2.051	-	2.051
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	11	836	836	-
Λοιπές μακροπρόθεσμες απαιτήσεις		-	(24)	24
Αποθέματα		-	(174)	174
Λοιπές απαιτήσεις		-	(442)	442
Εξοδα επόμενων χρήσεων		-	(275)	275
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα		-	(27.568)	27.568
Σύνολο ενεργητικού		31.772	(81)	31.853
Υποχρεώσεις				
Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού				
λόγω εξόδου από την υπηρεσία	12	45	-	45
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	13	700	-	700
Προμηθευτές	14	578	-	578
Τρέχουσες φορολογικές και ασφαλιστικές υποχρεώσεις	14	279	-	-
Λοιπές υποχρεώσεις	14	57	(81)	138
Σύνολο υποχρεώσεων		1.659	(81)	1.739
Ιδια κεφάλαια				
Μετοχικό κεφάλαιο	15	26.030	-	26.030
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	16	11.556	-	11.556
Αποθεματικά	17	(13)	-	(13)
Αποτελέσματα εις νέο	18	(15.563)	-	(15.563)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		30.114	-	30.114
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων		31.772	(81)	31.853

Κατάσταση αποτελεσμάτων	Σημείωση	31.12.2023 όπως αναμορφώθηκαν	Αναμόρφωση	31.12.2023 (Δημοσιευμένα)
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	19	237	237	-
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	19	(14)	(14)	-
Καθαρά έσοδα από τόκους		223	223	-
Εσοδα προμηθειών		-	-	-
Εξοδα προμηθειών		(1)	(1)	-
Καθαρά εσοδα προμηθειών		(1)	(1)	-
Σύνολο Καθαρών εσόδων		222	222	-
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	20	(2.637)	(2.637)	
Εξοδα διοίκησης	21	(3.881)	3.513	(7.394)
Αποσβέσεις	23	(951)	(951)	-
Λοιπά έσοδα /(έξοδα)		58	79	(21)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(7.412)	3	(7.415)
Ζημιές προ προβλέψεων.απομειώσεων και λοιπών εξόδων πιστωτικού κινδύνου (Απομείωση) /Αναστροφή αξίας δανείων και προκαταβολών σε Πιστωτικά Ιδρύματα		(7.189)	226	(7.415)
Χρηματοοικονομικά έσοδα/(έξοδα)		-	(222)	222
Κέρδη/(Ζημιές) προ φόρων		(7.193)	-	(7.193)
Φόρος εισοδήματος	25	1.548	-	1.548
Κέρδη/(Ζημιές) μετά από φόρους (Α)		(5.645)	-	(5.645)
Κατάσταση συνολικών εσόδων				
Στοιχεία που δεν θα ταξινομηθούν μελλοντικά στην κατάσταση αποτελεσμάτων				
Αναλογιστικές (ζημιές) / κέρδη για παροχές προσωπικού μετά τη συνταξιοδότηση	12	(10)	-	(10)
Αναβαλλόμενος φόρος		2	-	2
Λοιπά συνολικά εισοδήματα που αναγνωρίστηκαν απευθείας στην καθαρή θέση (Β)		(8)	-	(8)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους (Α)+(Β)		(5.653)	-	(5.653)

Κατάσταση Ταμειακών Ροών της συγκριτικής περιόδου

	31.12.2023 όπως Σημείωση	31.12.2023 όπως αναμορφώθηκαν	Αναμόρφωση	31.12.2023 (Δημοσιευμένα)
<u>Ταμειακές Ροές από Λειτουργικές Δραστηριότητες</u>				
Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρων		(7.193)	-	(7.193)
Σύνολο κερδών προ φόρων		(7.193)	-	(7.193)
<u>Προσαρμογή κερδών προ φόρων</u>				
Πλέον: αποσβέσεις		951	-	951
Πλέον: Υποχρεώσεις παροχών προσωπικού	12	18	-	18
Πλέον/ (Μείον) απομειώσεις / Αντιστροφή απομειώσεων		3	3	
Πλέον Λοιπές προβλέψεις			(3)	3
Μείον : Καθαρό χρηματοοικονομικό κόστος		(222)	15	(237)
Μείον : Πιστωτικοί τόκοι			(15)	15
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων		(6.443)	-	(6.443)
<u>μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων</u>				
Καθαρή (αύξηση)/μείωση σε λοιπά στοιχεία του ενεργητικού		(586)	(586)	-
Καθαρή αύξηση/(μείωση) σε λοιπές υποχρεώσεις		(200)	(200)	-
Τόκοι εισπραχθέντες		174	174	-
Μείωση / (αύξηση) αποθεμάτων		-	174	(174)
Μείωση / (αύξηση) απαιτήσεων		-	412	(412)
(Μείωση) / αύξηση υποχρεώσεων (εξαιρουμένων των τραπεζών)		-	200	(200)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		(7.055)	174	(7.229)
<u>Ταμειακές Ροές από Επενδυτικές Δραστηριότητες</u>				
Αγορές ενσώματων και άυλων πάγιων περιουσιακών στοιχείων		(532)	-	(532)
Πώληση άυλων παγίων περ. στοιχείων		3,738	-	3,738
Τόκοι εισπραχθέντες		-	(174)	174
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες		3.206	(174)	3.380
<u>Ταμειακές Ροές από Χρηματοδοτικές Δραστηριότητες</u>				
Καταβολή μετοχικού κεφαλαίου μετά από έξοδα		12.624	-	12.624

Καταβολή κεφαλαίου υποχρεώσεων από μισθώσεις	(96)	-	(96)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	12.528	-	12.528
Καθαρή αύξηση του ταμείου και ταμειακών ισοδυνάμων	8.678	-	8.678
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα έναρξης χρήσης	18.890	-	18.890
Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα λήξης χρήσης	7	-	27.568

Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων

Καθώς οι αναμορφώσεις αυτές δεν επηρεάζουν τα ίδια κεφάλαια της Τράπεζας, δεν παρουσιάζεται αναμορφωμένη Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων.

Πρόσθετες Πληροφορίες

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις και δεσμεύσεις

Η Τράπεζα δεν έχει ενδεχόμενες υποχρεώσεις ή δεσμεύσεις σε σχέση με τράπεζες, λοιπές εγγυήσεις ή άλλα θέματα που απορρέουν από τη δραστηριότητά της έως και την ημερομηνία αυτή. Δεν έχει ασκηθεί καμία αγωγή κατά της Τράπεζας.

Για τη χρήση 2024, διενεργείται ήδη φορολογικός έλεγχος από την «Deloitte Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών» σύμφωνα με το άρθρο 65Α του Ν. 4174/2013.

Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη

Οι συναλλαγές της Τράπεζας με συνδεδεμένα μέρη περιλαμβάνουν: α) την μητρική εταιρεία Piraeus Financial Holdings και τις θυγατρικές του Ομίλου, β) την Natech A.E., γ) τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τα μέλη των οικογενειών τους και δ) οντότητες που έχουν συναλλαγές με την Τράπεζα και ελέγχονται ή επηρεάζονται ουσιαστικά από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τους στενούς συγγενείς τους.

Οι όροι των συναλλαγών με τα συνδεδεμένα μέρη διενεργούνται με όρους αγοράς (arm's length basis).

Οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη παρουσιάζονται παρακάτω:

2024	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Εσοδα	Εξοδα/Αγορές
Natech S.A.	-	16.499	-	16.644
Τράπεζα Πειραιώς	18.810	-	802	120
Σύνολο:	18.810	16.499	802	16.764

2023	Απαιτήσεις	Υποχρεώσεις	Εσοδα	Εξοδα/Αγορές
Natech S.A.	-	-	3,738	90
Τράπεζα Πειραιώς	27,571	-	237	56
Σύνολο:	27,571	-	3,975	146

Το υπόλοιπο των απαιτήσεων κατά την 31/12/2024 και 31/12/2023 από την Τράπεζα Πειραιώς αφορά καταθέσεις όψεως και προθεσμίας (βλ. σημείωση 7). Τα έσοδα από την Τράπεζα Πειραιώς αφορούν τόκους από την τοποθέτηση πλεοναζόντων διαθεσίμων. Οι δαπάνες/αγορές και οι υποχρεώσεις προς την Natech αφορούν την αγορά άδειας χρήσης λογισμικού. Οι δαπάνες και αγορές από την Τράπεζα Πειραιώς σχετίζονται κυρίως με την ενοικίαση γραφείων στα Ιωάννινα και διάφορα τραπεζικά έξοδα.

Η αμοιβή των ανεξάρτητων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας για τη χρήση 2024 (από την ημερομηνία διορισμού τους, 16.8.2024) ανέρχεται σε €77 χιλ.

Γνωστοποιήσεις σύμφωνα με το Νόμο 4374/2016

Οι γνωστοποιήσεις που εφαρμόζονται στην Τράπεζα Snappi παρουσιάζονται παρακάτω, σε χιλιάδες ευρώ.

Πληρωμές σε εταιρείες μέσω ενημέρωσης για δαπάνες προώθησης και διαφήμισης (Άρθρο 6 παρ. 1 του Ν. 4374/2016).

	Ποσά προ φόρων
Relevance Digital Agency	31,8
Meta Platforms Ireland Limited	26,1
LinkedIn Ireland Unlimited Company	10,2
Boussias	0,5
Papalios Media Group IKE	0,5
Σύνολο:	69,2

Αμοιβές Ελεγκτών

Το συνολικό ποσό των αμοιβών της «Deloitte Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών», μέλος του Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), για τον τακτικό και φορολογικό έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων της Snappi Τράπεζα Α.Ε. για τη χρήση που έληξε την 31.12.2024 ανέρχεται σε €27.500 ευρώ πλέον ΦΠΑ και εξόδων (2023: τακτικός έλεγχος €18.500 ευρώ).

Τα ποσά στη σημείωση «Αμοιβές Ελεγκτών» παρουσιάζονται σε ευρώ (€).

Γεγονότα μετά την Ημερομηνία Αναφοράς

Η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας στις 27.12.2024 ενέκρινε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών, ποσού €28.407.764 μέσω έκδοσης 284.077.640 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας €0,10 η κάθε μία, στην τιμή διάθεσης €0,10 ανά μετοχή.

Η αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου καταβλήθηκε πλήρως σε μετρητά στις 10.01.2025 από τον μέτοχο «PIRAEUS FINANCIAL HOLDINGS S.A.» για ποσό €11.909.000 και από τον μέτοχο «NATECH S.A.» για ποσό €16.498.764.

Μετά την πιστοποίηση της πλήρους καταβολής της ως άνω αύξησης μετοχικού κεφαλαίου, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανήλθε σε €54.437.629, διαιρούμενο σε 544.376.290 ονομαστικές μετοχές, εκάστης ονομαστικής αξίας €0,10. Μετά την ολοκλήρωση και πιστοποίηση της ως άνω αύξησης, τα ποσοστά συμμετοχής των «PIRAEUS FINANCIAL HOLDINGS S.A.» και «NATECH S.A.» ανήλθαν σε 55% και 45% αντίστοιχα.

Στις 10 Απριλίου 2025, η Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων ενέκρινε νέα αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών, ποσού €10.000.000 μέσω έκδοσης νέων μετοχών σε τιμή άνω της ονομαστικής αξίας.

Λαμβάνοντας υπόψη τις εκτιμώμενες μελλοντικές ανάγκες κεφαλαίου της Τράπεζας, οι μέτοχοι αποφάσισαν ομοφώνως να αυξήσουν το μετοχικό κεφάλαιο κατά €2.163.763,10 μέσω έκδοσης 21.637.631 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών, ονομαστικής αξίας δέκα λεπτών (€0,10) η κάθε μία, στην τιμή έκδοσης €0,4621578028 ανά μετοχή. Ως αποτέλεσμα, το ποσό των €7.836.236,90 πιστώθηκε στον λογαριασμό «Αποθεματικό Υπέρ Το Άρτιο».

Μετά τις διαδοχικές αυτές εταιρικές ενέργειες, το μετοχικό κεφάλαιο της Τράπεζας ανέρχεται σε €56.601.392,10, διαιρούμενο σε 566.013.921 κοινές ονομαστικές με δικαίωμα ψήφου μετοχές, εκάστης ονομαστικής αξίας €0,10. Η ως άνω αύξηση μετοχικού κεφαλαίου δεν τροποποίησε τα ποσοστά συμμετοχής των μετόχων της Τράπεζας.

Τον Μάιο του 2025, η Τράπεζα εντάχθηκε στο κυβερνητικό πρόγραμμα «Youth Pass», το οποίο αποσκοπεί στην παροχή οικονομικής υποστήριξης σε άτομα ηλικίας 18-19 ετών. Στο πλαίσιο της συμμετοχής της, η Τράπεζα εξέδωσε ψηφιακή χρεωστική κάρτα μέσω της πλατφόρμας Snappi, ενισχύοντας την αναγνωρισιμότητα του brand και την στρατηγική της παρουσία στο νεανικό κοινό. Η πρωτοβουλία αυτή ευθυγραμμίζεται με τον στόχο της Τράπεζας να εδραιωθεί ως η προτιμώμενη επιλογή τραπεζικών υπηρεσιών για τις νεότερες γενιές, προσφέροντας υπηρεσίες σχεδιασμένες ειδικά για ψηφιακή χρήση.

Κατά το πρώτο εξάμηνο του 2025, η Τράπεζα πραγματοποίησε σειρά προπαρασκευαστικών ενεργειών για να εξασφαλίσει την επιχειρησιακή και κανονιστική ετοιμότητά της ενόψει της πλήρους έναρξης των δραστηριοτήτων της και να διευκολύνει μια ομαλή μεταβατική λειτουργία. Οι ενέργειες αυτές περιλάμβαναν δοκιμές συστημάτων, αξιολόγηση εσωτερικών διαδικασιών και ευθυγράμμιση με τις ισχύουσες εποπτικές και ρυθμιστικές απαιτήσεις. Η πλήρης εμπορική έναρξη της ψηφιακής πλατφόρμας της Τράπεζας προγραμματίζεται για το δεύτερο εξάμηνο του έτους.

Αθήνα, 17 Ιουλίου 2025

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ Δ.Σ

Η ΔΙΕΥΘΥΝΟΥΣΑ
ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ

Ο CHIEF FINANCIAL
OFFICER

Ο ΛΟΓΙΣΤΗΣ

ΜΕΓΑΛΟΥ Ι.

DR. GABRIELA KINDERT

ΒΛΑΧΟΠΟΥΛΟΣ Δ.

ΚΕΣΤΣΟΓΛΟΥ Χ.

ΧΡΗΣΤΟΣ

Αρ Διαβατηρίου.

ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ

ΝΙΚΟΛΑΟΣ.

Α.Δ.Τ. Α 01238496

NND 592 FB5

Α.Δ.Τ. Α01011071

Α.Δ.Τ. Α00265673

Αρ. Αδείας Α' Τάξης 2794