



Piraeus PB ESG Balanced Fund

Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης
31.12.2023

Πειραιώς Asset Management Μονοπρόσωπη
Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων
Κεφαλαίων
Αρ. Γ.Ε.Μ.Η. 6314201000

Λεωφ. Συγγρού 87, 117 45 Αθήνα

T: 210 328 82 22

F: 210 328 86 90

www.piraeusaedak.gr
piraeusaedak@piraeusbank.gr

PIRAEUS PB ESG BALANCED FUND

(Απόφαση 347/8-1-2020 της Ε.Κ.)

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΚΑΤΑ ΤΗΝ 31η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

(Άρθρο 77 Ν.4099/2012 - ΦΕΚ 250 Α/20.12.2012)

(ποσά σε €)

I. ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΟΣΕΚΑ Ν. 4099/12 της 31ης Δεκεμβρίου 2023

(Ν.4308/2014, άρθρο 1, παρ. 10 - ΦΕΚ 251 Α/24.11.2014)

	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
Περιουσιακά στοιχεία			
Μεταβιβάσιμοι τίτλοι	16,583,633.89	21,657,847.96	31,850,854.04
Καταθέσεις σε τράπεζες	749,177.90	1,879,903.77	2,862,026.47
Λοιπά περιουσιακά στοιχεία	262,236.91	295,062.13	245,992.33
Σύνολο περιουσιακών στοιχείων	17,595,048.70	23,832,813.86	34,958,872.84
Υποχρεώσεις	(143 578.45)	(60.604,07)	(61.444,31)
	(143 578.45)	(60.604,07)	(61.444,31)
Αξία καθαρών περιουσιακών στοιχείων	17,451,470.25	23,772,209.79	34,897,428.53
Αριθμός μονάδων (μεριδίων) σε κυκλοφορία PIRAEUS PB ESG BALANCED FUND (I)	251,586.227	408,091.381	387,382.486
Αξία καθαρών περιουσιακών στοιχείων κατά μονάδα (μερίδιο) PIRAEUS PB ESG BALANCED FUND (I)	11.7983	10.3521	11.4308
Αριθμός μονάδων (μεριδίων) σε κυκλοφορία PIRAEUS PB ESG BALANCED FUND (P)	1,279,406.218	1,951,291.151	2,730,437.885
Αξία καθαρών περιουσιακών στοιχείων κατά μονάδα (μερίδιο) PIRAEUS PB ESG BALANCED FUND (P)	11.3202	10.0178	11.1591
Ανάλυση χαρτοφυλακίου			
1. Μεταβιβάσιμοι τίτλοι που διαπραγματεύονται σε επίσημο χρηματιστήριο αξιών	8,425,186.32	10,781,561.29	16,401,952.33
2. Μεταβιβάσιμοι τίτλοι που διαπραγματεύονται σε άλλες ρυθμιζόμενες ανορές	8,158,447.57	10,876,286.67	15,448,901.71
3. Προσφάτως εκδοθέντες μεταβιβάσιμοι τίτλοι η έκδοση των οποίων περιέχει όρους για εισαγωγή εντός έτους σε επίσημο χρηματιστήριο ή άλλη συστημιζόμενη ανορά	0.00	0.00	0.00
4. Λοιποί μεταβιβάσιμοι τίτλοι που δεν περιλαμβάνονται στις περιπτώσεις (1) (2) και (3)	0.00	0.00	0.00
Σύνολο (1+2+3+4)	16,583,633.89	21,657,847.96	31,850,854.04

II. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΕΞΕΛΙΞΗΣ ΤΩΝ ΚΑΘΑΡΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΟΣΕΚΑ Ν.4099/12 ΧΡΗΣΕΩΣ 01.01.2023 - 31.12.2023

(Ν.4308/2014, άρθρο 1, παρ. 10 - ΦΕΚ 251 Α/24.11.2014)

	01.01. - 31.12.2023	01.01. - 31.12.2022	01.01. - 31.12.2021
A. Κατάσταση αποτελεσμάτων περιόδου			
Εισόδημα από επενδύσεις (κέρδη / (ζημιές) από πράξεις σε Κινητές Αξίες & Παράγωγα)	365,425.32	(773.113,81)	1,743,127.79
Λοιπά εισοδήματα (μερίσματα τόκοι συναλλαγματικές διαφορές)	577,952.38	1,579,791.46	684,843.65
Έξοδα διαχείρισης	(283 754.16)	(412.949,05)	(375,124.63)
Έξοδα Θεματοφύλακα	(37 833.88)	(55.059,88)	(50,016.63)
Λοιπά έξοδα και φόροι	(322 737.84)	(253.619,64)	(182,999.53)
Κόστη συναλλαγών του χαρτοφυλακίου (1)	(30 436.00)	(123.186,88)	(100,367.60)
Καθαρό εισόδημα	268,615.82	(38.137,80)	1,719,463.05
B. Κατάσταση λοιπών μεταβολών καθαρών περιουσιακών στοιχείων			
Έκδοση νέων μεριδίων	433,469.72	3,553,449.95	15,753,261.73
Εξαγορές μεριδίων	(9 367 242.85)	(11.192.117,31)	(3,756,937.07)
Διαφορές επιμέτρησης επενδύσεων	2,335,772.73	(3.437.724,48)	1,123,742.16
Λοιπές μεταβολές των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων	8,645.04	(10.689,10)	3,328.42
	(6 589 355.36)	(11.087.080,94)	13,123,395.24
Σύνολο μεταβολών καθαρών περιουσιακών στοιχείων (A+B)	(6 320 739.54)	(11.125.218,74)	14,842,858.29

(1) Τα κόστη συναλλαγών του χαρτοφυλακίου επιβαρύνουν τα αποτελέσματα του ΟΣΕΚΑ και ως εκ τούτου εμφανίζονται στην Κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσεως αντί της Κατάστασης λοιπών μεταβολών καθαρών περιουσιακών στοιχείων, που προβλέπεται από το υπόδειγμα (παράρτημα Β.12) του Ν. 4308/2014.

III. ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ της 31ης Δεκεμβρίου 2023

(Απόφαση Ε.Κ. 17/633/20.12.2012, άρθρο 4, παρ. 2)

	ΤΕΜΑΧΙΑ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΤΙΜΗ ΜΟΝΑΔΑΣ ΣΕ Ξ. Ν.	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΤΙΜΗ ΜΟΝΑΔΑΣ ΣΕ ΕΥΡΩ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ ΣΕ ΕΥΡΩ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΙ ΚΑΘΑΡΗΣ ΑΞΙΑΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΙ ΣΥΝΟΛΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ
A. ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ						
I. Κινητές Αξίες						
1. ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΕΙΣΑΧΘΕΙ ΣΕ ΟΡΓΑΝΩΜΕΝΗ ΑΓΟΡΑ						
Μετοχές Εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Νέας Υόρκης (USD)						
PFIZER	2,000	28.790	26.054	52,108.60	0.30%	0.30%
DISNEY (WALT)	1,300	90.290	81.710	106,223.53	0.61%	0.60%
COCA COLA COM	1,000	58.930	53.330	53,330.32	0.31%	0.30%
CITIGROUP	800	51.440	46.552	37,241.63	0.21%	0.21%
HOME DEPOT	250	346.550	313.620	78,404.98	0.45%	0.45%
MC DONALD'S CORP	200	296.510	268.335	53,666.97	0.31%	0.31%
BANK OF AMERICA CORP	2,000	33.670	30.471	60,941.18	0.35%	0.35%
NIKE INC -CL B	500	108.570	98.253	49,126.70	0.28%	0.28%
WALMART INC	500	157.650	142.670	71,334.84	0.41%	0.41%
CATERPILLAR INC	300	295.670	267.575	80,272.40	0.46%	0.46%
JOHNSON & JOHNSON	500	156.740	141.846	70,923.08	0.41%	0.40%
MERCK & CO	1,500	109.020	98.661	147,990.95	0.85%	0.84%
LILLY (ELI) & CO	150	582.920	527.529	79,129.41	0.45%	0.45%
VISA INC	350	260.350	235.611	82,463.80	0.47%	0.47%
ABBVIE	500	154.970	140.244	70,122.17	0.40%	0.40%
GOLDMAN SACHS	100	385.770	349.113	34,911.31	0.20%	0.20%
ABBOTT LABORATORIES	300	110.070	99.611	29,883.26	0.17%	0.17%
PROCTER AND GAMBLE	700	146.540	132.615	92,830.77	0.53%	0.53%
JP MORGAN CHASE & CO	600	170.100	153.937	92,361.99	0.53%	0.52%
BRISTOL MYERS SQUIB	1,000	51.310	46.434	46,434.39	0.27%	0.26%
UNITED HEALTHCARE	100	526.470	476.443	47,644.34	0.27%	0.27%
MASTERCARD INC-CLASS A	100	426.510	385.982	38,598.19	0.22%	0.22%
BLACKROCK INC	70	811.800	734.661	51,426.24	0.29%	0.29%
THERMO FISHER SCIENTIFIC INC	100	530.790	480.353	48,035.29	0.28%	0.27%
MORGAN STANLEY	1,000	93.250	84.389	84,389.14	0.48%	0.48%
CENCORA	300	205.380	185.864	55,759.28	0.32%	0.32%
ZOETIS INC	200	197.370	178.615	35,723.08	0.20%	0.20%
SALESFORCE INC	300	263.140	238.136	71,440.72	0.41%	0.41%
ECOLAB INC	180	198.350	179.502	32,310.41	0.19%	0.18%
				1,855,028.97	10.63%	10.54%
Μετοχές Εισηγμένες στο Χρηματιστήριο NASDAQ (USD)						
INTEL	1,000	50.250	45.475	45,475.11	0.26%	0.26%
QUALCOMM INC	400	144.630	130.887	52,354.75	0.30%	0.30%
MICROSOFT CP	1,000	376.040	340.308	340,307.69	1.95%	1.93%
AMGEN INC	350	288.020	260.652	91,228.05	0.52%	0.52%
ALPHABET INC-CL A	1,300	139.690	126.416	164,341.18	0.94%	0.93%
AMAZON.COM	1,200	151.940	137.502	165,002.71	0.95%	0.94%
APPLE COMPUTER INC	1,500	192.530	174.235	261,352.94	1.50%	1.49%
MONDELEZ INTERNATIONAL INC	1,000	72.430	65.548	65,547.51	0.38%	0.37%
GILEAD SCIENCES INC	900	81.010	73.312	65,981.00	0.38%	0.37%
COMCAST CORP-CLASS A	1,000	43.850	39.683	39,683.26	0.23%	0.23%
BIOGEN IDEC INC	100	258.770	234.181	23,418.10	0.13%	0.13%
META PLATFORMS INC	400	353.960	320.326	128,130.32	0.73%	0.73%
PEPSICO INC	400	169.840	153.701	61,480.54	0.35%	0.35%
NETFLIX INC	200	486.880	440.615	88,123.08	0.50%	0.50%
NVIDIA CORP	350	495.220	448.163	156,857.01	0.90%	0.89%
TEXAS INSTRUMENTS	250	170.460	154.262	38,565.61	0.22%	0.22%
ADOBE SYSTEMS INC	150	596.600	539.910	80,986.43	0.46%	0.46%
ADVANCED MICRO DEVICES	400	147.410	133.403	53,361.09	0.31%	0.30%
				1,922,196.38	11.01%	10.92%
Μετοχές Εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αμστερνταμ (EUR)						
ING GROEP NV	5,000		13.526	67,630.00	0.39%	0.38%
ASML HOLDING N.V.	500		681.700	340,850.00	1.95%	1.94%
ΚΟΝΙΝΚΛΙΝΚΕ ΑΗΟΛ ΔΕΛΗΑΙΖΕ Ν	1,300		26.015	33,819.50	0.19%	0.19%
ADYEN NV	20		1,166.600	23,332.00	0.13%	0.13%
PROSUS NV	2,398		26.985	64,710.03	0.37%	0.37%
				530,341.53	3.04%	3.01%

	ΤΕΜΑΧΙΑ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΤΙΜΗ ΜΟΝΑΔΑΣ ΣΕ Ξ. Ν.	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΤΙΜΗ ΜΟΝΑΔΑΣ ΣΕ ΕΥΡΩ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ ΣΕ ΕΥΡΩ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΙ ΚΑΘΑΡΗΣ ΑΞΙΑΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΙ ΣΥΝΟΛΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ
Μετοχές Εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Παρισιού (EUR)						
L'OREAL	300		450.650	135,195.00	0.77%	0.77%
TOTAL ENERGIES SE	3,500		61.600	215,600.00	1.24%	1.23%
BNP PARIBAS	1,700		62.590	106,403.00	0.61%	0.60%
SCHNEIDER ELECTRIC	700		181.780	127,246.00	0.73%	0.72%
DANONE	700		58.680	41,076.00	0.24%	0.23%
AIR LIQUIDE	600		176.120	105,672.00	0.61%	0.60%
AXA	3,000		29.490	88,470.00	0.51%	0.50%
VINCI S.A.	500		113.700	56,850.00	0.33%	0.32%
SANOFI-AVENTIS ORD	1,100		89.760	98,736.00	0.57%	0.56%
LOUIS VUITTON MOET HENNESSY	200		733.600	146,720.00	0.84%	0.83%
ESSILORLUXOTTICA	300		181.600	54,480.00	0.31%	0.31%
HERMES INTL	30		1,918.800	57,564.00	0.33%	0.33%
KERING	100		399.000	39,900.00	0.23%	0.23%
LEGRAND SA	400		94.100	37,640.00	0.22%	0.21%
PERNOD-RICARD SA	200		159.750	31,950.00	0.18%	0.18%
				1,343,502.00	7.70%	7.64%
Μετοχές Εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Ελσίνκι (EUR)						
KONE OYJ-B	600		45.160	27,096.00	0.16%	0.15%
				27,096.00	0.16%	0.15%
Μετοχές Εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Φρανκφούρτης (EUR)						
ADIDAS SOLOMON AG	200		184.160	36,832.00	0.21%	0.21%
BASF AG	800		48.780	39,024.00	0.22%	0.22%
DEUTSCHE TELEKOM	5,000		21.750	108,750.00	0.62%	0.62%
ALLIANZ AG	600		241.950	145,170.00	0.83%	0.83%
SIEMENS AG	1,000		169.920	169,920.00	0.97%	0.97%
SAP AG	1,300		139.480	181,324.00	1.04%	1.03%
BAYER AG	1,000		33.630	33,630.00	0.19%	0.19%
MUENCHENER RUECKVERSICHER AG -REG	200		375.100	75,020.00	0.43%	0.43%
MERCEDES-BENZ GROUP AG	1,100		62.550	68,805.00	0.39%	0.39%
BMW (BAYERISCHE MOTOREN WERKE AG)	400		100.780	40,312.00	0.23%	0.23%
VOLKSWAGEN-PFD	100		111.800	11,180.00	0.06%	0.06%
DEUTSCHE POST	900		44.855	40,369.50	0.23%	0.23%
DEUTSCHE BOERSE AG	550		186.500	102,575.00	0.59%	0.58%
INFINEON TECHNOLOGIES	2,000		37.800	75,600.00	0.43%	0.43%
				1,128,511.50	6.47%	6.41%
Μετοχές Εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Μαδρίτης (EUR)						
BANCO SANTANDER CENTRAL	28,000		3.779	105,826.00	0.61%	0.60%
IBERDROLA SA	10,000		11.870	118,700.00	0.68%	0.67%
ITX SM	1,500		39.430	59,145.00	0.34%	0.34%
				283,671.00	1.63%	1.61%
Μετοχές Εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Μιλάνου (EUR)						
ENI SPA	3,000		15.348	46,044.00	0.26%	0.26%
ENEL SPA	13,000		6.730	87,490.00	0.50%	0.50%
INTESA SANPAOLO SPA	23,000		2.643	60,800.50	0.35%	0.35%
STELLANTIS NV	2,000		21.150	42,300.00	0.24%	0.24%
				236,634.50	1.36%	1.34%
Μετοχές Εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Βρυξελλών (EUR)						
ANHEUSER-BUSCH	1,000		58.420	58,420.00	0.33%	0.33%
				58,420.00	0.33%	0.33%
Μερίδια εισηγμένα στο Xetra ETF (EUR)						
L&G DAX DAILY 2X SHORT FUND	200,000.000		1.237	247,560.00	1.42%	1.41%
				247,560.00	1.42%	1.41%
Μερίδια εισηγμένα στο Χρηματιστήριο Λονδίνου (USD)						
ISHARES NASDAQ 100 USD ACC	400.000	963.160	871.638	348,655.20	2.00%	1.98%
ISHARES CORE S&P 500	600.000	502.000	454.299	272,579.19	1.56%	1.55%
SPDR S&P US UTILITIES SELECT	5,000.000	37.788	34.198	170,990.05	0.98%	0.97%
				792,224.44	4.54%	4.50%
ΣΥΝΟΛΟ ΚΙΝΗΤΩΝ ΑΞΙΩΝ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ ΕΙΣΑΧΘΕΙ ΣΕ ΟΡΓΑΝΩΜΕΝΗ ΑΓΟΡΑ				8,425,186.32	48.28%	47.88%
2. ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ ΠΟΥ ΑΠΟΤΕΛΟΥΝ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΕ ΟΡΓΑΝΩΜΕΝΗ ΑΓΟΡΑ						
Ομολογιακά Δάνεια Ελληνικών Εταιριών						
TERNA ENERGY 10/22/26	1,800.00		93.000	167,400.00	0.96%	0.95%
				167,400.00	0.96%	0.95%

	ΤΕΜΑΧΙΑ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΤΙΜΗ ΜΟΝΑΔΑΣ ΣΕ Ξ. Ν.	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΤΙΜΗ ΜΟΝΑΔΑΣ ΣΕ ΕΥΡΩ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ ΣΕ ΕΥΡΩ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΙ ΚΑΘΑΡΗΣ ΑΞΙΑΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ	ΠΟΣΟΣΤΟ ΕΠΙ ΣΥΝΟΛΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ
Ομόλογα Εξωτερικού Σταθερού Επιτοκίου (EUR)						
WFC FXD 1.375% 26 OCT 2026	2,000.00		94.408	188,816.00	1.08%	1.07%
ASML FXD 1.375% 7 JUL 2026	3,000.00		96.318	288,954.00	1.66%	1.64%
UCGIM FXD 0.5% 9 APR 2025	3,000.00		96.027	288,081.00	1.65%	1.64%
GS FXD 1.25% 1 MAY 2025	3,000.00		96.799	290,397.00	1.66%	1.65%
MS FXD 1.875% 27 APR 2027	3,000.00		95.351	286,053.00	1.64%	1.63%
SANTAN FXD 3.25% 4 APR 2026	5,000.00		99.329	496,645.00	2.85%	2.82%
CL FXD 0.5% 6 MAR 2026 7Y	3,000.00		95.082	285,246.00	1.63%	1.62%
MCFP FXD 0% 11 FEB 2026 6	3,000.00		94.177	282,531.00	1.62%	1.61%
SANFP FXD 1% 21 MAR 2026	2,000.00		96.041	192,082.00	1.10%	1.09%
VOD 25/08/26 2.2%	3,000.00		98.044	294,132.00	1.69%	1.67%
PG FXD 0.5% 25 OCT 2024 7	2,000.00		97.364	194,728.00	1.12%	1.11%
AAPL FXD 1.625% 10 NOV 2026	4,000.00		97.015	388,060.00	2.22%	2.21%
BNFP FXD 0.709% 3 NOV 2024	2,000.00		97.463	194,926.00	1.12%	1.11%
AIFP FXD 1.25% 13 JUN 2028	2,000.00		95.106	190,212.00	1.09%	1.08%
HSBC FXD 2.5% 15 MAR 2027	2,000.00		97.994	195,988.00	1.12%	1.11%
GS FXD 0.875% 21 JAN 2030	4,000.00		85.977	343,908.00	1.97%	1.95%
BBVASM FXD 0.375% 15 NOV 2026	4,000.00		92.407	369,628.00	2.12%	2.10%
PPCGA FXD 3.875% 30 MAR 2026	2,000.00		99.597	199,194.00	1.14%	1.13%
MYTIL FXD 2.25% 30 OCT 2026	2,000.00		95.127	190,254.00	1.09%	1.08%
ISPIIM FXD 1.75% 4 JUL 2029	2,000.00		90.974	181,948.00	1.04%	1.03%
PPCGA FXD 3.375% 31 JUL 2028	4,000.00		93.730	374,920.00	2.15%	2.13%
				5,716,703.00	32.76%	32.49%
Ομόλογα Εξωτερικού Σταθερού Επιτοκίου (USD)						
US TREASURY 15/02/25 2%	3,000.00	97.039	87.818	263,454.57	1.51%	1.50%
				263,454.57	1.51%	1.50%
Ομόλογα Εξωτερικού Κυμαινόμενου Επιτοκίου (EUR)						
C VAR 24 JUL 2026 8Y C	3,000.00		96.499	289,497.00	1.66%	1.65%
TREIR VAR 19 FEB 2030 10	6,000.00		97.702	586,212.00	3.36%	3.33%
EUROB VAR 5 MAY 2027 5Y	2,000.00		94.496	188,992.00	1.08%	1.07%
PEIR 8.75%PERPCALL16/6/26	2,000.00		97.657	195,314.00	1.12%	1.11%
ALPHA VAR 23 MAR 2028 6Y	3,000.00		92.558	277,674.00	1.59%	1.58%
BNP VAR 23 JAN 2027 8Y	2,000.00		97.057	194,114.00	1.11%	1.10%
JPM VAR 23 MAR 2030 8Y	3,000.00		93.029	279,087.00	1.60%	1.59%
				2,010,890.00	11.52%	11.43%
ΣΥΝΟΛΟ ΚΙΝΗΤΩΝ ΑΞΙΩΝ ΠΟΥ ΑΠΟΤΕΛΟΥΝ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΔΙΑΠΡΑΓΜΑΤΕΥΣΗΣ ΣΕ ΟΡΓΑΝΩΜΕΝΗ ΑΓΟΡΑ				8,158,447.57	46.75%	46.37%
ΣΥΝΟΛΟ ΚΙΝΗΤΩΝ ΑΞΙΩΝ (I)				16,583,633.89	95.03%	94.25%
II. ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ						
Καταθέσεις όψεως σε ΕΥΡΩ στην Τράπεζα Πειραιώς				594,954.08	3.41%	3.38%
Καταθέσεις όψεως σε USD στην Τράπεζα Πειραιώς		170,417.32		154,223.82	0.88%	0.88%
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΣΕ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ (II)				749,177.90	4.29%	4.26%
III. ΛΟΙΠΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ						
Χρεώστες				155,710.04	0.89%	0.88%
Έσοδα χρήσεως εισπρακτέα				106,526.87	0.61%	0.61%
ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΙΠΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ (III)				262,236.91	1.50%	1.49%
ΣΥΝΟΛΟ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ (I+II+III)				17,595,048.70	100.82%	100.00%
B. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ						
Πιστωτές διάφοροι				(94 694.93)	-0.54%	
Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη				(47 319.69)	-0.27%	
Μεταβατικοί λογαριασμοί παθητικού				(1 563.83)	-0.01%	
ΣΥΝΟΛΟ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΚΑΘΑΡΗ ΑΞΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ				(143 578.45)	-0.82%	
				17,451,470.25	100.00%	

ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΑ ΟΜΟΛΟΓΩΝ

ΟΜΟΛΟΓΟ	ISIN	ΠΗΓΗ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ	ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ	ΧΩΡΑ	Credit Rating	Company
TENERG 10/22/26	GRC813119AD1	ΧΡΗΜ/ΠΙΟ ΑΘΗΝΩΝ	ATHENS	GREECE	N/A	N/A
WFC FXD 1.375% 26 OCT 2026	XS1400169931	BLOOMBERG	LONDON	UNITED STATES	BBB+	S&P
ASML FXD 1.375% 7 JUL 2026	XS1405780963	BLOOMBERG	MUNICH	NETHERLANDS	A2	Moody's
UCGIM FXD 0.5% 9 APR 2025	XS2063547041	BLOOMBERG	EUROTLX	ITALY	BBB	S&P
GS 11/01/16-01/5/25 1.25%	XS1509006380	BLOOMBERG	ALL GERMAN SE	UNITED STATES	BBB+	S&P
MS FXD 1.875% 27 APR 2027 9Y	XS1603892149	BLOOMBERG	LONDON	UNITED STATES	A-	S&P
SANTAN FXD 3.25% 4 APR 2026 9Y	XS1384064587	BLOOMBERG	EURONEXT-DUBLIN	SPAIN	BBB+	S&P
CL FXD 0.5% 6 MAR 2026 7Y C 1/2026	XS1958646082	BLOOMBERG	NEW YORK	UNITED STATES	AA-	S&P
MCFP FXD 0% 11 FEB 2026 6Y C	FR0013482825	BLOOMBERG	LUXEMBOURG	FRANCE	AA-	S&P
SANFP FXD 1% 21 MAR 2026	FR0013324340	BLOOMBERG	EURONEXT-PARIS	FRANCE	AA	S&P
VOD 25/08/26 2.2%	XS1372839214	BLOOMBERG	LONDON	BRITAIN	BBB	S&P
PG FXD 0.5% 25 OCT 2024 7	XS1708192684	BLOOMBERG	NYSE AMERICAN	UNITED STATES	AA-	S&P
AAPL FXD 1.625% 10 NOV 2026	XS1135337498	BLOOMBERG	New York	UNITED STATES	AA+	S&P
BNFP FXD 0.709% 3 NOV 2024 8Y C	FR0013216918	BLOOMBERG	EURONEXT-PARIS	FRANCE	BBB+	S&P

AIFP FXD 1.25% 13 JUN 2028 12Y C	FR0013182847	BLOOMBERG	ALL GERMAN SE	FRANCE	A	S&P
HSBC FXD 2.5% 15 MAR 2027	XS1379184473	BLOOMBERG	LONDON	BRITAIN	A-	S&P
GS FXD 0.875% 21 JAN 2030	XS2107332640	BLOOMBERG	ALL GERMAN SE	UNITED STATES	BBB+	S&P
BBVASM FXD 0.375% 15 NOV 26	XS2079713322	BLOOMBERG	EURONEXT-DUBLIN	SPAIN	A3	Moody's
PPCGA FXD 3.875% 30 MAR 26	XS2314265237	BLOOMBERG	EURONEXT-DUBLIN	GREECE	BB-	S&P
MYTIL FXD 2.25% 30 OCT 2026	XS2337604479	BLOOMBERG	LUXEMBOURG	GREECE	BB	S&P
ISPIM FXD 1.75% 4 JUL 2029 10Y	XS2022424993	BLOOMBERG	EUROTLX	ITALY	BBB	S&P
PPCGA FXD 3.375% 31 JUL 28	XS2359929812	BLOOMBERG	EURONEXT-DUBLIN	GREECE	BB-	S&P
US TREASURY 17/2/15-15/2/25 2%	US912828J272	BLOOMBERG	BERLIN	UNITED STATES	Aaa	Moody's
C VAR 24 JUL 2026 8Y C 7/2025	XS1859010685	BLOOMBERG	FRANKFURT	UNITED STATES	BBB+	S&P
TPEIR VAR 19 FEB 2030 10Y C	XS2121408996	BLOOMBERG	LUXEMBOURG	GREECE	CCC	S&P
EUROB VAR 5 MAY 2027 5Y	XS2338193019	BLOOMBERG	LUXEMBOURG	GREECE	BB	S&P
PEIR 8.75%PERPCALL16/6/26	XS2354777265	BLOOMBERG	LUXEMBOURG	GREECE	CCC	S&P
ALPHA VAR 23 MAR 2028 6Y	XS2388172855	BLOOMBERG	LUXEMBOURG	GREECE	BB-	S&P
BNP VAR 23 JAN 2027 8Y	FR0013398070	BLOOMBERG	EURONEXT-PARIS	FRANCE	A-	S&P
JPM VAR 23 MAR 2030 8Y	XS2461234622	BLOOMBERG	EURONEXT-DUBLIN	UNITED STATES	A-	S&P

IV. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΕΙΣΡΩΩΝ - ΕΚΡΩΩΝ ΜΕΡΙΔΙΩΝ, ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΑΝΑΤΙΜΗΣΗΣ / (ΥΠΟΤΙΜΗΣΗΣ) ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 01.01.2023 - 31.12.2023

(Απόφαση Ε.Κ. 17/633/20.12.2012, άρθρο 4, παρ. 3,4,6)

	ΜΕΡΙΔΙΑ	ΑΞΙΑ
I. ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΜΕΡΙΔΙΟΥΧΩΝ		
Μερίδια σε κυκλοφορία την 31.12.2022	408,091.381	4,451,118.54
Πλέον: Πωλήσεις μεριδίων PIRAEUS PB ESG BALANCED FUND (I)	16,007.168	172,969.72
Μείον: Εξαγορές μεριδίων PIRAEUS PB ESG BALANCED FUND (I)	(172 512.322)	(1,905,451.28)
ΜΕΡΙΔΙΑ PIRAEUS PB ESG BALANCED FUND (I) ΣΕ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑ ΤΗΝ 31.12.2023	251,586.227	2,718,636.98
Μερίδια σε κυκλοφορία την 31.12.2022	1,951,291.151	21,321,704.89
Πλέον: Πωλήσεις μεριδίων PIRAEUS PB ESG BALANCED FUND (P)	24,365.103	260,500.00
Μείον: Εξαγορές μεριδίων PIRAEUS PB ESG BALANCED FUND (P)	(696 250.036)	(7,461,791.57)
ΜΕΡΙΔΙΑ PIRAEUS PB ESG BALANCED FUND (P) ΣΕ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑ ΤΗΝ 31.12.2023	1,279,406.218	14,120,413.32
ΜΕΡΙΔΙΑ ΣΕ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑ ΤΗΝ 31.12.2023	1,530,992.445	16,839,050.30
II. ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ		01.01. - 31.12.2023
ΕΙΣΟΔΗΜΑ ΑΠΟ ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ		
Κέρδη / (Ζημίες) από πράξεις σε Κινητές Αξίες		
Κέρδη από πώληση χρεογράφων	1,051,120.06	
Ζημιές από πώληση χρεογράφων	(685 694.74)	365,425.32
Κέρδη / (Ζημίες) από πράξεις σε Παράγωγα Χρηματοοικονομικά Προϊόντα	0.00	
Κέρδη από πράξεις σε Π.Χ.Π.	0.00	
Ζημιές από πράξεις σε Π.Χ.Π.	0.00	0.00
		365,425.32
ΆΛΛΑ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΑ		
Έσοδα από χρεόγραφα (μερίσματα)		214,308.80
Τόκοι ομολόγων		230,394.31
Τόκοι καταθέσεων		15,500.90
Συναλλαγματικές διαφορές		117,748.37
		577,952.38
ΔΑΠΑΝΕΣ		
Αμοιβή διαχείρισης		(283 754.16)
Αμοιβή θεματοφυλακής		(37 833.88)
Λοιπά έξοδα		(6 112.40)
Φόροι		(100 849.59)
Κόστος συναλλαγών		(30 436.00)
Συναλλαγματικές διαφορές		(215 775.85)
		(674 761.88)
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΚΕΡΔΗ / (ΖΗΜΙΕΣ) ΧΡΗΣΕΩΣ 01.01. - 31.12.2023		268,615.82
III. ΑΝΑΤΙΜΗΣΗ / (ΥΠΟΤΙΜΗΣΗ) ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ		
Αξία κινητών αξιών σε τρέχουσες τιμές 31.12.2023		16,583,633.89
Μείον: Αξία κινητών αξιών σε τιμές κτήσεως 31.12.2023		(16 236 520.30)
		347,113.59
Αξία παράγωγων χρηματοπιστωτικών μέσων σε τρέχουσες τιμές 31.12.2023		0.00
Μείον: Αξία παράγωγων χρηματοπιστωτικών μέσων σε τιμές κτήσεως 31.12.2023		0.00
ΣΥΝΟΛΟ ΑΝΑΤΙΜΗΣΗΣ / (ΥΠΟΤΙΜΗΣΗΣ) ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ		347,113.59
IV. ΛΟΙΠΕΣ ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΚΑΘΑΡΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		
Λοιπά στοιχεία σε τρέχουσες τιμές 31.12.2023		867,836.36
Μείον: Λοιπά στοιχεία σε τιμές κτήσεως 31.12.2023		(871 145.82)
ΣΥΝΟΛΟ ΛΟΙΠΩΝ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΚΑΘΑΡΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ 31.12.2023		(3 309.46)
ΚΑΘΑΡΗ ΑΞΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΤΗΝ 31.12.2023 (I+II+III+IV)		17,451,470.25
PIRAEUS PB ESG BALANCED FUND (I) (Μερίδια 251,586.227*Καθαρή Τιμή 11.7983)		2,968,301.84
PIRAEUS PB ESG BALANCED FUND (P) (Μερίδια 1,279,406.218*Καθαρή Τιμή 11.3202)		14,483,168.41

V. ΛΟΙΠΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ & ΣΤΟΙΧΕΙΑ

V.1. ΔΙΑΚΡΙΣΗ / ΜΕΤΑΒΟΛΕΣ ΣΤΗ ΣΥΝΘΕΣΗ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ ΧΡΗΣΕΩΣ 01.01.2023 - 31.12.2023

(Απόφαση Ε.Κ. 17/633/20.12.2012, άρθρο 4, παρ. 5)

	ΠΟΣΟΣΤΙΑΙΑ ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΕΠΙ ΣΥΝΟΛΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		% ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΠΟΣΟΣΤΙΑΙΑΣ ΣΥΝΘΕΣΗΣ	ΠΟΣΟΣΤΙΑΙΑ ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΕΠΙ ΚΑΘΑΡΗΣ ΑΞΙΑΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ		% ΜΕΤΑΒΟΛΗ ΠΟΣΟΣΤΙΑΙΑΣ ΣΥΝΘΕΣΗΣ
	31.12.2023	31.12.2022		31.12.2023	31.12.2022	
Κινητές αξίες που έχουν εισαχθεί σε οργανωμένη αγορά	47.88%	45.24%	2.64%	48.28%	45.35%	2.93%
Κινητές αξίες που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε οργανωμένη αγορά	46.37%	45.64%	0.73%	46.75%	45.75%	1.00%
Νεοεκδιδόμενες κινητές αξίες της παρ. 1δ άρθρου 59 Ν. 4099/2012	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Λοιπές κινητές αξίες	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

V.2. ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 01.01.2023 - 31.12.2023

(Απόφαση Ε.Κ. 17/633/20.12.2012, άρθρο 4, παρ. 6)

Καθαρά αποτελέσματα κέρδη/(ζημίες) χρήσεως	268,615.82
Κέρδη/(Ζημίες) εις κεφάλαιο	268,615.82

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο ακολουθώντας πάγια τακτική κεφαλαιοποιεί το υπόλοιπο των καθαρών αποτελεσμάτων.

V.3. ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΚΑΘΑΡΗΣ ΑΞΙΑΣ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΚΑΘΑΡΗΣ ΤΙΜΗΣ ΜΕΡΙΔΙΟΥ

(Απόφαση Ε.Κ. 17/633/20.12.2012, άρθρο 4, παρ. 7)

	ΧΡΗΣΗ 2023	ΧΡΗΣΗ 2022	ΧΡΗΣΗ 2021
Καθαρή αξία Ενεργητικού PIRAEUS PB ESG BALANCED FUND (I) στις 31.12	2,968,301.84	4,224,582.84	4,428,101.23
Μερίδια σε κυκλοφορία PIRAEUS PB ESG BALANCED FUND (I) στις 31.12	251,586.227	408,091.381	387,382.486
Καθαρή τιμή μεριδίου PIRAEUS PB ESG BALANCED FUND (I) στις 31.12	11.7983	10.3521	11.4308
Καθαρή αξία Ενεργητικού PIRAEUS PB ESG BALANCED FUND (P) στις 31.12	14,483,168.41	19,547,626.95	30,469,327.30
Μερίδια σε κυκλοφορία PIRAEUS PB ESG BALANCED FUND (P) στις 31.12	1,279,406.218	1,951,291.151	2,730,437.885
Καθαρή τιμή μεριδίου PIRAEUS PB ESG BALANCED FUND (P) στις 31.12	11.3202	10.0178	11.1591

V.4. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΕ ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ ΚΑΙ ΜΕΣΑ ΧΡΗΜΑΤΑΓΟΡΑΣ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΙΔΙΟΥ ΟΜΙΛΟΥ

(Ν.4099/2012, άρθρο 61, παρ. 2 & 8)

	ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ-ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΣ	ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ	ΣΥΝΟΛΟ
ΟΜΙΛΟΣ ΠΕΙΡΑΙΩΣ	4.29%	4.65%	8.94%
TREIR VAR 19 FEB 2030 10	0.00%	3.36%	3.36%
TOKOI TREIR VAR 19 FEB 2030 10	0.00%	0.17%	0.17%
PEIR 8.75%PERPCALL16/6/26	0.00%	1.12%	1.12%
TOKOI PEIR 8.75%PERPCALL16/6/26	0.00%	0.00%	0.00%
ΟΜΙΛΟΣ BNP PARIBAS	0.00%	1.74%	1.74%
BNP PARIBAS	0.00%	0.61%	0.61%
BNP VAR 23 JAN 2027 8Y	0.00%	1.11%	1.11%
TOKOI BNP VAR 23 JAN 2027 8Y	0.00%	0.02%	0.02%
ΟΜΙΛΟΣ ASML	0.00%	3.62%	3.62%
ASML HOLDING N.V.	0.00%	1.95%	1.95%
ASML FXD 1.375% 7 JUL 2026	0.00%	1.66%	1.66%
TOKOI ASML FXD 1.375% 7 JUL 2026	0.00%	0.01%	0.01%
ΟΜΙΛΟΣ GOLDMAN SACHS	0.00%	3.86%	3.86%
GOLDMAN SACHS	0.00%	0.20%	0.20%
GS FXD 1.25% 1 MAY 2025	0.00%	1.66%	1.66%
TOKOI GS FXD 1.25% 1 MAY 2025	0.00%	0.02%	0.02%
GS FXD 0.875% 21 JAN 2030	0.00%	1.97%	1.97%
TOKOI GS FXD 0.875% 21 JAN 2030	0.00%	0.02%	0.02%

ΟΜΙΛΟΣ BANCO SANTANDER	0.00%	3.53%	3.53%
BANCO SANTANDER CENTRAL	0.00%	0.61%	0.61%
SANTAN FXD 3.25% 4 APR 2026	0.00%	2.85%	2.85%
TOKOI SANTAN FXD 3.25% 4 APR 20	0.00%	0.07%	0.07%
ΟΜΙΛΟΣ LOUIS VUITON	0.00%	2.46%	2.46%
LOUIS VUITTON MOET HENNESSY	0.00%	0.84%	0.84%
MCFP FXD 0% 11 FEB 2026 6	0.00%	1.62%	1.62%
TOKOI MCFP FXD 0% 11 FEB 2026 6	0.00%	0.00%	0.00%
ΟΜΙΛΟΣ SANOFI	0.00%	1.68%	1.68%
SANOFI-AVENTIS ORD	0.00%	0.57%	0.57%
SANFP FXD 1% 21 MAR 2026	0.00%	1.10%	1.10%
TOKOI SANFP FXD 1% 21 MAR 2026	0.00%	0.01%	0.01%
ΟΜΙΛΟΣ INTESA	0.00%	1.40%	1.40%
INTESA SANPAOLO SPA	0.00%	0.35%	0.35%
ISPIM FXD 1.75% 4 JUL 2029	0.00%	1.04%	1.04%
TOKOI ISPIM FXD 1.75% 4 JUL 2029	0.00%	0.01%	0.01%
ΟΜΙΛΟΣ PROCTER & GAMBLE	0.00%	1.65%	1.65%
PROCTER AND GAMBLE	0.00%	0.53%	0.53%
PG FXD 0.5% 25 OCT 2024 7	0.00%	1.12%	1.12%
TOKOI PG FXD 0.5% 25 OCT 2024 7	0.00%	0.00%	0.00%
ΟΜΙΛΟΣ DANONE	0.00%	1.36%	1.36%
DANONE	0.00%	0.24%	0.24%
BNFP FXD 0.709% 3 NOV 2024	0.00%	1.12%	1.12%
TOKOI BNFP FXD 0.709% 3 NOV 2024	0.00%	0.00%	0.00%
ΟΜΙΛΟΣ AIRLIQUID	0.00%	1.71%	1.71%
AIR LIQUIDE	0.00%	0.61%	0.61%
AIFP FXD 1.25% 13 JUN 2028	0.00%	1.09%	1.09%
TOKOI AIFP FXD 1.25% 13 JUN 2028	0.00%	0.01%	0.01%
ΟΜΙΛΟΣ CITIGROUP	0.00%	1.88%	1.88%
CITIGROUP	0.00%	0.21%	0.21%
C VAR 24 JUL 2026 8Y C	0.00%	1.66%	1.66%
TOKOI C VAR 24 JUL 2026 8Y C	0.00%	0.01%	0.01%
ΟΜΙΛΟΣ MORGAN STANLEY	0.00%	2.14%	2.14%
MORGAN STANLEY	0.00%	0.48%	0.48%
MS FXD 1.875% 27 APR 2027	0.00%	1.64%	1.64%
TOKOI MS FXD 1.875% 27 APR 2027	0.00%	0.02%	0.02%
ΟΜΙΛΟΣ PPCG	0.00%	3.34%	3.34%
PPCGA FXD 3.875% 30 MAR 26	0.00%	1.14%	1.14%
TOKOI PPCGA FXD 3.875% 30 MAR 26	0.00%	0.01%	0.01%
PPCGA FXD 3.375% 31 JUL 28	0.00%	2.15%	2.15%
TOKOI PPCGA FXD 3.375% 31 JUL 28	0.00%	0.03%	0.03%
ΟΜΙΛΟΣ APPLE	0.00%	3.73%	3.73%
APPLE COMPUTER INC	0.00%	1.50%	1.50%
AAPL FXD 1.625% 10 NOV 2026	0.00%	2.22%	2.22%
TOKOI AAPL FXD 1.625% 10 NOV 2026	0.00%	0.01%	0.01%

V.5. ΣΧΕΣΗ ΔΙΑΚΥΜΑΝΣΗΣ - ΑΠΟΔΟΣΗΣ ΧΡΗΣΕΩΣ 01.01.2023 - 31.12.2023

Ημερήσια τυπική απόκλιση απόδοσης κατηγορία (P)	0.33%
Ημερήσια τυπική απόκλιση απόδοσης κατηγορία (I)	0.33%

VI. ΕΠΕΞΗΓΗΜΑΤΙΚΕΣ ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ

A. ΒΑΣΗ ΣΥΝΤΑΞΗΣ & ΑΡΧΕΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΤΟΥ ΑΜΟΙΒΑΙΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ

1. Η ετήσια Έκθεση Διαχείρισης περιλαμβάνει την Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης (Ισολογισμός) και την Κατάσταση Εξέλιξης των Καθαρών Περιουσιακών Στοιχείων Χρήσης καθώς και κάθε σημαντική πληροφορία που επιτρέπει στους επενδυτές να διαμορφώσουν τεκμηριωμένη γνώμη για την εξέλιξη των δραστηριοτήτων και των αποτελεσμάτων του Αμοιβαίου. Η Έκθεση Διαχείρισης συντάχθηκε κατά την κρίση της Διοίκησης της Διαχειρίστριας Εταιρίας, λαμβάνοντας υπόψη τα υποδείγματα του Νόμου 4308/2014 (Παράρτημα Β) και τις σχετικές αποφάσεις των αρμόδιων αρχών.
2. Το σύνολο των χρηματοοικονομικών στοιχείων που περιλαμβάνονται στο ενεργητικό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου αποτιμώνται στην εύλογη αξία. Η αξία των χρηματοοικονομικών στοιχείων που επιμετρήθηκαν βάσει δημοσιευμένων τιμών, ανέρχεται, κατά την 31.12.2023, σε 16 583 633.89 Ευρώ .
3. Οι μετοχές εισηγμένες σε Χρηματιστήρια Εξωτερικού, αποτιμήθηκαν στην εύλογη αξία με βάση την τιμή κλεισίματος των χρηματιστηριακών συναλλαγών της 30.12.2023 ,καθώς η 31.12.2023 ήταν αργία.
4. Τα Ομόλογα Εξωτερικού αποτιμήθηκαν στην εύλογη αξία τους, όπως προκύπτει από τις τιμές Bloomberg (CBBT) της 30.12.2023, καθώς η 31.12.2023 ήταν αργία. Οι δεδουλευμένοι τόκοι των παραπάνω χρεογράφων, από τους οποίους έχουν αφαιρεθεί οι τόκοι που καταβλήθηκαν κατά την αγορά τους, εμφανίζονται στα έσοδα της χρήσεως 01.01.2023-31.12.2023.
5. Η αποτίμηση των εισηγμένων ομολογιών στο Χρηματιστήριο Αθηνών έγινε στην εύλογη αξία τους, όπως προκύπτει από τις τιμές κλεισίματος του Χρηματιστηρίου Αθηνών της 30.12.2023, καθώς η 31.12.2023 ήταν αργία. Οι δεδουλευμένοι τόκοι των παραπάνω χρεογράφων, από τους οποίους έχουν αφαιρεθεί οι τόκοι που καταβλήθηκαν κατά την αγορά τους, εμφανίζονται στα έσοδα της περιόδου 01.01.2023-31.12.2023.
6. Τα Μεριδία Αμοιβαίων Κεφαλαίων εισηγμένα σε Χρηματιστήρια Εξωτερικού, αποτιμήθηκαν στην εύλογη αξία τους βάσει των τελευταίων διαθέσιμων τιμών κλεισίματος των χρηματιστηριακών συναλλαγών κατά την 30.12.2023, (καθώς η 31.12.2023 ήταν αργία).
7. Οι καταθέσεις όψεως που περιλαμβάνονται στην κατηγορία Καταθέσεις σε Πιστωτικά Ιδρύματα αποτιμήθηκαν στην λογιστική τους αξία την 31.12.2023, η οποία δε διαφέρει από την εύλογη αξία τους.
Οι δεδουλευμένοι τόκοι των καταθέσεων όψεως έως και την 31.12.2023, περιλαμβάνονται στα έσοδα της χρήσεως 01.01.23-31.12.23.
8. Η μετατροπή των Ξ.Ν. σε ΕΥΡΩ έγινε με τις τιμές του Δελτίου Ισοτιμιών αναφοράς της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 30.12.2023 (καθώς η 31.12.2023 ήταν αργία).

B. ΛΟΙΠΕΣ ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ

1. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επενδύει σύμφωνα με τα οριζόμενα επενδυτικά όρια των άρθρων 61-65 του Ν.4099/2012. Οι εταιρείες που συμπεριλαμβάνονται στον ίδιο όμιλο, όπως ορίζονται σύμφωνα με την οδηγία 83/349/ΕΟΚ, όπως ισχύει, ή από τους διεθνώς αναγνωρισμένους λογιστικούς κανόνες, θεωρούνται ως ενιαίος οργανισμός. Σύμφωνα με το Ν.4099/2012 αρ. 61 παρ. 8, ο ΟΣΕΚΑ δεν επενδύει αθροιστικά ποσοστό μεγαλύτερο του είκοσι τοις εκατό (20%) του καθαρού ενεργητικού του σε κινητές αξίες και μέσα χρηματοαγοράς των εταιρειών του ίδιου ομίλου όπως εμφανίζεται στην Αναλυτική Περιουσιακή Κατάσταση του Πίνακα ΙΙΙ, καθώς και στην αναλυτική ποσοστιαία απεικόνιση του Πίνακα V.4.
2. Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν έκανε χρήση παράγωγων χρηματοοικονομικών προϊόντων κατά τη χρήση 01.01.2023-31.12.2023 και ως εκ τούτου δεν υπάρχουν υποχρεώσεις που να απορρέουν από συναλλαγές του άρθρου 60 του Ν.4099/2012.
3. Ο Πίνακας με τα χαρακτηριστικά ομολόγων απεικονίζει την πιστοληπτική διαβάθμιση των Ομολογιακών Δανείων Εξωτερικού και Εσωτερικού, των Ομολόγων Ελληνικού Δημοσίου (ΟΕΔ) καθώς και των Εντόκων Γραμματίων Ελληνικού Δημοσίου (ΕΓΕΔ), όπως αυτή λήφθηκε από διεθνώς αναγνωρισμένους Οίκους Πιστοληπτικής Αξιολόγησης (S&P, Moody's) , εκτός ορισμένων τίτλων για τα οποίους δεν υπήρχε διαθέσιμη πληροφόρηση για την σχετική διαβάθμιση κατά την 31.12.2023 από διεθνώς αναγνωρισμένους Οίκους.
4. Τα ξένα χρεόγραφα φυλάσσονται σε υποθεματοφύλακες του εξωτερικού.
5. Κατά τη διάρκεια του 2023 οι Ευρωπαϊκοί και Αμερικάνικοι χρηματιστηριακοί δείκτες παρουσίασαν έντονη μεταβλητότητα, για να κλείσουν τη χρονιά με σημαντική άνοδο. Οι Κεντρικές Τράπεζες ανέβασε τα επιτόκια κατά τη διάρκεια της χρονιάς, σε μια προσπάθεια καταπολέμησης του υψηλού πληθωρισμού, γεγονός που επέδρασε σημαντικά στις αποτιμήσεις των Εταιρειών. Στο Αμοιβαίο ακολουθήθηκε μια ευέλικτη επενδυτική πολιτική όσον αφορά τις μετοχικές τοποθετήσεις, με το ποσοστό μετοχών να κυμαίνεται κατά μέσο όρο κάτω του 45%. Ιδιαίτερη έμφαση δόθηκε σε κριτήρια ESG κατά την επιλογή των μετοχικών τίτλων, ενώ επιλέχθηκαν εταιρίες με ποιοτικούς ισολογισμούς, ισχυρές ταμειακές ροές και χαμηλές δανειακές ανάγκες. Η έκθεση του αμοιβαίου σε Ευρωπαϊκά εταιρικά ομόλογα κυμάνθηκε κατά μέσο κοντά στο 30%, ενώ κοντά στο 15% του χαρτοφυλακίου τοποθετήθηκε σε Ελληνικά εταιρικά ομόλογα, τα οποία προσέφεραν ελκυστικές αποδόσεις.
6. Πληροφορίες σχετικές με τις καταβληθείσες από τη Διαχειρίστρια Εταιρεία αποδοχές κατά το οικονομικό έτος 2023 (01.01.2023 – 31.12.2023), βάσει της απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς υπ' αρ. 17/633/2012:
 - 1) Συνολικό ύψος αποδοχών που κατέβαλε η Διαχειρίστρια Εταιρεία στο προσωπικό της: 1.422.274,42 ευρώ, από τα οποία:
 - α) για σταθερές αποδοχές: 1.293.534,42 ευρώ και
 - β) για μεταβλητές αποδοχές: 128.740,00 ευρώ
 - 2) Αριθμός δικαιούχων των ως άνω αποδοχών: 40
 - 3) Ποσά που καταβλήθηκαν σε εργαζόμενους της Διαχειρίστριας Εταιρείας ως αποζημίωση λόγω αποχώρησης: 0,00 ευρώ
 - 4) Αριθμός δικαιούχων αποζημίωσης λόγω αποχώρησης: 0
 - 5) Ποσά που καταβλήθηκαν από τα ίδια τα Αμοιβαία Κεφάλαια Πειραιώς: 0,00 ευρώ, από τα οποία για αμοιβή απόδοσης 0,00 ευρώ.
 - 6) Συνολικό ποσό αποδοχών (σταθερών και μεταβλητών) ανά κατηγορίες υπαλλήλων/ στελεχών της Διαχειρίστριας Εταιρείας:

Μέλη ΔΣ / Ανώτερα Διοικητικά Στελέχη : 482.883,48 ευρώ
 Πρόσωπα που αναλαμβάνουν κινδύνους : 420.771,45 ευρώ
 Πρόσωπα που ασκούν καθήκοντα ελέγχου : 100.892,83 ευρώ
 - 7) Τρόπος υπολογισμού αποδοχών / παροχών:

Σταθερές αποδοχές

Οι σταθερές αποδοχές αποτελούν το εγγυημένο εισόδημα των εργαζόμενων της Διαχειρίστριας Εταιρείας. Δεν είναι προαιρετικού χαρακτήρα και αποσκοπούν στην ανταμοιβή των εργαζόμενων με βάση το επίπεδο ευθύνης, εκπαίδευσης, επαγγελματικής εμπειρίας και δεξιοτήτων που απαιτούνται για την εκτέλεση των καθηκόντων τους. Το ύψος των σταθερών αποδοχών βασίζεται σε όρους που είναι μόνιμοι, διαφανείς και δεν παρέχουν κίνητρα για ανάληψη κινδύνων. Επιπροσθέτως, στοχεύουν στο να υποστηρίξουν τόσο την προσέλκυση όσο και τη διατήρηση των εργαζόμενων στην Διαχειρίστρια Εταιρεία, παραμένοντας ανταγωνιστική στην αγορά και διασφαλίζοντας παράλληλα την δέσμευση των εργαζόμενων. Οι σταθερές αποδοχές είναι η βασική πηγή εισοδήματος του εργαζόμενου από την Διαχειρίστρια Εταιρεία, αποτελούν το σημαντικά υψηλότερο ποσοστό των

Η Διαχειρίστρια Εταιρεία έχει αναπτύξει ένα πλαίσιο σταθερών αποδοχών, το οποίο ορίζει τη δομή και το εύρος των αποδοχών για τα διαφορετικά επίπεδα ρόλων, με αναφορά :

- Στο σχετικό επίπεδο ευθύνης του ρόλου εσωτερικά, όπως προκύπτει από την αξιολόγηση της θέσης.
- Σε εξωτερικές συσχετίσεις, βάσει ερευνών αγοράς ή σχετικών συγκρίσιμων αναφορών.
- Στις ατομικές δεξιότητες και εμπειρία.
- Στην αναγνώριση της αξίας της προσωπικής απόδοσης του εργαζόμενου και της συμβολής του στην επίτευξη των επιχειρηματικών στόχων.

Επιπρόσθετα κριτήρια, που λαμβάνονται υπόψη για τον καθορισμό των σταθερών αποδοχών, περιλαμβάνουν το ακαδημαϊκό υπόβαθρο, την προηγούμενη επαγγελματική εμπειρία, την κρισιμότητα της θέσης, το βαθμό δυσκολίας ως προς την ανεύρεση δεξιοτήτων/προσόντων που απαιτούνται για τη συγκεκριμένη θέση κ.λπ. Η σταθερή συνιστώσα των αποδοχών περιλαμβάνει τις παροχές που χορηγούνται βάσει της Πολιτικής Παροχών που υιοθετεί η Διαχειρίστρια Εταιρεία και ο Όμιλος.

Μεταβλητές αποδοχές

Η Διαχειρίστρια Εταιρεία στοχεύει στην επιβράβευση των εργαζόμενων με υψηλές αποδόσεις προκειμένου να υποστηριχθεί η επίτευξη των επιχειρηματικών στόχων σε επίπεδο ατομικό, μονάδας και διεύθυνσης. Τα σχήματα μεταβλητών αποδοχών σχεδιάζονται σε μακροπρόθεσμη ή βραχυπρόθεσμη βάση, επιβραβεύοντας έτσι την επίτευξη τόσο των βραχυπρόθεσμων όσο και των μακροπρόθεσμων επιχειρηματικών στόχων.

Τα ποσά των μεταβλητών αποδοχών αποδίδονται βάσει προκαθορισμένων, μετρήσιμων, ποσοτικών και ποιοτικών κριτηρίων. Τα κριτήρια αυτά ενσωματώνουν τη μεσοπρόθεσμη και μακροπρόθεσμη στρατηγική της Διαχειρίστριας Εταιρείας και του Ομίλου, επιτυγχάνουν την ευθυγράμμιση μεταξύ των συμφερόντων των εργαζόμενων και των συμφερόντων της Διαχειρίστριας Εταιρείας και των μετόχων, εξασφαλίζοντας την αποφυγή ανάληψης υπέρμετρων κινδύνων, λαμβάνουν δε επίσης υπόψη κινδύνους βιωσιμότητας και παράγοντες αειφορίας. Η Διαχειρίστρια Εταιρεία δεν έχει δεσμευτική υποχρέωση καταβολής μεταβλητών αποδοχών.

8) Η εφαρμογή της Πολιτικής Αποδοχών αξιολογήθηκε για τη χρονική περίοδο του έτους 01/01/2023-31/12/2023 από τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου της Διαχειρίστριας Εταιρείας, στο δε σχετικό πόρισμα με ημερομηνία 15.04.2024 επιβεβαιώθηκε η συμμόρφωση της Πολιτικής Αποδοχών της Διαχειρίστριας Εταιρείας με το εφαρμοστέο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, ενώ επισημάνθηκαν δύο ευρήματα χαμηλής σημαντικότητας, ως προς τα οποία συμφωνήθηκε με την Εταιρεία το πλαίσιο διόρθωσης.

Περαιτέρω, η εφαρμογή της Πολιτικής Αποδοχών εξετάστηκε και από το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο, κατόπιν σχετικής εισήγησης των μη εκτελεστικών μελών του, έκρινε πως τόσο η ίδια η Πολιτική όσο και η εφαρμογή της είναι σύμφωνες με την ισχύουσα νομοθεσία. Περαιτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο διαπίστωσε ότι η Πολιτική Αποδοχών της Εταιρείας όπως ισχύει: α) βρίσκεται σε συμμόρφωση με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, καθώς και με τους διεθνείς κανονισμούς, αρχές και πρότυπα, β) λειτουργεί σύμφωνα με τις προβλεπόμενες διαδικασίες, γ) κατά τη μέχρι σήμερα εφαρμογή της δεν έχει οδηγήσει σε παρατυπίες ή παραβιάσεις και δ) ως προς τα δύο ευρήματα χαμηλής σημαντικότητας της Μονάδας Εσωτερικού Ελέγχου, κρίθηκαν επαρκή τα συμφωνηθέντα με την Εταιρεία διορθωτικά μέτρα.

9) Ουσιώδεις τροποποιήσεις της ακολουθούμενης από τη Διαχειρίστρια Εταιρεία πολιτικής αποδοχών από την αρχή της περιόδου αναφοράς έως σήμερα: Η Πολιτική Αποδοχών της Διαχειρίστριας Εταιρείας τροποποιήθηκε κατά την περίοδο αναφοράς της παρούσας έκθεσης δυνάμει της υπ' αριθμ. 325/31.05.2023 απόφασης του ΔΣ σε συμμόρφωση με την αντίστοιχη Πολιτική Αποδοχών του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς, ενώ κατά την τρέχουσα περίοδο βρίσκεται εκ νέου στο στάδιο επεξεργασίας προς ενσωμάτωση αλλαγών στην αντίστοιχη Πολιτική του Ομίλου. Η εν λόγω επικαιροποίηση της Πολιτικής Αποδοχών της Διαχειρίστριας Εταιρείας αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός του έτους 2024.

Επισημαίνεται ότι οι καταβληθείσες εντός του 2023 αποδοχές έχουν υπολογιστεί με βάση την Πολιτική Αποδοχών της Εταιρείας, όπως αυτή εγκρίθηκε δυνάμει της υπ' αριθμ. 325/31.05.2023 απόφασης του ΔΣ της και βρίσκονται σε πλήρη συμμόρφωση με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο (ιδίως τις διατάξεις των άρθρων 23α και 23β του Ν.4099/2012).

Για τις ανωτέρω αποδοχές δεν καταβλήθηκαν ποσά από τα ίδια τα Αμοιβαία Κεφάλαια της Διαχειρίστριας Εταιρείας Πειραιώς Asset Management ΑΕΔΑΚ. Τα ανωτέρω ποσά αφορούν την Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων και όχι τα Αμοιβαία Κεφάλαια.

Η Πολιτική Αποδοχών της Διαχειρίστριας Εταιρείας, όπως κάθε φορά ισχύει, βρίσκεται αναρτημένη στην ιστοσελίδα της στον σύνδεσμο <https://www.piraeusaedak.gr/el/enimerosi-ependiton/politikes>

7. Η Διαχείριση του αμοιβαίου κεφαλαίου διενεργείται από την Πειραιώς Asset Management Μονοπρόσωπη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (site: www.piraeusaedak.gr).

Αθήνα, 26 Απριλίου 2024

Ο Θεματοφύλακας

ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ Α.Ε.

Η Εταιρεία Διαχείρισης

ΠΕΙΡΑΙΩΣ ASSET MANAGEMENT ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ
ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

ΕΥ. ΞΥΔΗΣ

Θ. ΠΑΠΑΔΗΜΗΤΡΙΟΥ

Η. ΜΠΑΜΠΛΕΚΟΣ

Ε.ΜΑΥΡΟΓΙΑΝΝΗΣ

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τη Διοίκηση της «Πειραιώς Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ.» για λογαριασμό των μεριδιούχων του Αμοιβαίου Κεφαλαίου “Piraeus Private Banking ESG Balanced Fund”

Έκθεση Ελέγχου επί της Ετήσιας Έκθεσης Διαχειρίσεως Αμοιβαίου Κεφαλαίου

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει την Ετήσια Έκθεση Διαχειρίσεως του Αμοιβαίου Κεφαλαίου “Piraeus Private Banking ESG Balanced Fund” (η Έκθεση Διαχειρίσεως) της 31ης Δεκεμβρίου 2023, που καταρτίστηκε από την διαχειριζόμενη την περιουσία του «Πειραιώς Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ.» (η Διαχειρίστρια Εταιρεία) η οποία περιλαμβάνει τον Ισολογισμό, την κατάσταση εξέλιξης των καθαρών περιουσιακών στοιχείων χρήσης, καθώς και τις λοιπές πληροφορίες, τα στοιχεία και τις επεξηγηματικές σημειώσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Κατά τη γνώμη μας, η ανωτέρω Έκθεση Διαχειρίσεως παρουσιάζει εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την χρηματοοικονομική θέση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου “Piraeus Private Banking ESG Balanced Fund” κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023 και την χρηματοοικονομική του επίδοση για το έτος που έληξε την ημερομηνία αυτή, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του Ν. 4308/2014, περιλαμβάνοντας τις πληροφορίες, τα στοιχεία και τις επεξηγηματικές σημειώσεις που προβλέπονται από το άρθρο 77 του Ν. 4099/2012 και το άρθρο 4 της απόφασης 17/633/20.12.2012 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όπως ισχύουν.

Βάση Γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχο 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 παράγραφο της έκθεσής μας «Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο της Έκθεσης Διαχειρίσεως». Είμαστε ανεξάρτητοι από την Διαχειρίστρια Εταιρεία 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 της Έκθεσης Διαχειρίσεως 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.

Έμφαση Θέματος

Εφιστούμε την προσοχή σας στη σημείωση 1 της Έκθεσης Διαχειρίσεως όπου γίνεται αναφορά στο πλαίσιο κατάρτισής της σύμφωνα με τις υφιστάμενες κανονιστικές διατάξεις.

Στη γνώμη μας δεν διατυπώνεται επιφύλαξη σε σχέση με το θέμα αυτό.

Άλλες πληροφορίες

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες περιλαμβάνουν την Περιοδική γνωστοποίηση για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 8 παράγραφοι 1,2 και 2α του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 και στο άρθρο 6 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 (Παράρτημα), αλλά δεν περιλαμβάνουν την Έκθεση Διαχείρισης του Αμοιβαίου Κεφαλαίου και την έκθεση ελέγχου επί αυτής της Έκθεσης. Η γνώμη μας επί της Έκθεσης Διαχείρισης δεν καλύπτει τις άλλες πληροφορίες και δεν εκφράζουμε γνώμη ελέγχου ή άλλης διασφάλισης επί αυτών.

Σε σχέση με τον έλεγχό μας επί της Έκθεσης διαχείρισης, η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε τις άλλες πληροφορίες και, με τον τρόπο αυτό, να εξετάσουμε εάν αυτές είναι ουσιωδώς ασυνεπείς με την Έκθεση διαχείρισης ή τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο, ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Εάν, με βάση τις εργασίες που έχουμε εκτελέσει, καταλήξουμε στο συμπέρασμα ότι υπάρχει ουσιώδες σφάλμα σε αυτές τις άλλες πληροφορίες, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε το γεγονός αυτό. Δεν έχουμε τίποτα να αναφέρουμε σχετικά με το θέμα αυτό.

Ευθύνες της Διοίκησης της Διαχειρίστριας Εταιρείας για την Έκθεση Διαχείρισης

Η διοίκηση της Διαχειρίστριας Εταιρείας έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση της Έκθεσης Διαχείρισης, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του Ν. 4308/2014 και του Ν. 4099/2012 καθώς και της απόφασης 17/633/20.12.2012 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς όπως ισχύουν και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου, που η διοίκηση της Διαχειρίστριας Εταιρείας καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση Έκθεσης Διαχείρισης απαλλαγμένης από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνες Ελεγκτή για τον έλεγχο της Έκθεσης Διαχείρισης

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο η Έκθεση Διαχείρισης στο σύνολό της είναι απαλλαγμένη από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτή την Έκθεση Διαχείρισης.

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 στην Έκθεση Διαχείρισης, 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 την 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 την διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Διαχειρίστριας Εταιρείας.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών πολιτικών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη διοίκηση.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο της Έκθεσης Διαχείρισης, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο η Έκθεση Διαχείρισης απεικονίζει τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.

Μεταξύ άλλων θεμάτων, κοινοποιούμε στη διοίκηση, 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.

Αθήνα, 26 Απριλίου 2024

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Παύλος Γκορόγιας

A.M. ΣΟΕΛ: 53761

Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

Φραγκοκκλησιάς 3α & Γρανικού, 151 25 Μαρούσι

A.M. ΣΟΕΛ: Ε 120



This document has been prepared by Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme.

Deloitte Certified Public Accountants Societe Anonyme, a Greek company, registered in Greece with registered number 0001223601000 and its registered office at Marousi, Attica, 3a Fragkokklisias & Granikou str., 151 25, is one of the Deloitte Central Mediterranean S.r.l. ("DCM") countries. DCM, a company limited by guarantee registered in Italy with registered number 09599600963 and its registered office at Via Tortona no. 25, 20144, Milan, Italy is one of the Deloitte NSE LLP geographies. Deloitte NSE LLP is a UK limited liability partnership and member firm of DTTL, a UK private company limited by guarantee.

DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL, Deloitte NSE LLP and Deloitte Central Mediterranean S.r.l. do not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more about our global network of member firms.

Παράρτημα Ι: Περιοδική γνωστοποίηση για τα χρηματοπιστωτικά προϊόντα που αναφέρονται στο άρθρο 8 παράγραφοι 1, 2 και 2α του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 και στο άρθρο 6 πρώτο εδάφιο του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852

ΜΗ ΕΛΕΓΜΕΝΕΣ ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ

31/12/2023

Αειφόρος επένδυση:
επένδυση σε οικονομική δραστηριότητα που συμβάλλει στην επίτευξη περιβαλλοντικού ή κοινωνικού στόχου, εφόσον η επένδυση δεν προκαλεί σημαντική βλάβη σε κανέναν περιβαλλοντικό ή κοινωνικό στόχο και οι εταιρείες στις οποίες πραγματοποιούνται επενδύσεις ακολουθούν ορθές πρακτικές διακυβέρνησης.

Η ταξινόμηση της ΕΕ είναι ένα σύστημα ταξινόμησης που προβλέπεται στον κανονισμό (ΕΕ) 2020/852, για τη θέσπιση καταλόγου περιβαλλοντικά βιώσιμων οικονομικών δραστηριοτήτων. Ο εν λόγω κανονισμός δεν περιλαμβάνει κατάλογο κοινωνικά βιώσιμων οικονομικών δραστηριοτήτων. Οι αειφόρες επενδύσεις με περιβαλλοντικό στόχο ενδέχεται να είναι ή να μην είναι ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμηση.

Όνομασία προϊόντος: PIRAEUS PRIVATE BANKING ESG BALANCED FUND
Αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας: 213800NLQZF8L2GQH25

Περιβαλλοντικά και/ή κοινωνικά χαρακτηριστικά

Είχε ως στόχο του αειφόρες επενδύσεις αυτό το χρηματοπιστωτικό προϊόν;



Ναι



Όχι

Πραγματοποίησε αειφόρες επενδύσεις με περιβαλλοντικό στόχο : ___%



σε οικονομικές δραστηριότητες που χαρακτηρίζονται ως περιβαλλοντικά βιώσιμες βάσει της ταξινόμησης της ΕΕ



σε οικονομικές δραστηριότητες που δεν χαρακτηρίζονται ως περιβαλλοντικά βιώσιμες βάσει της ταξινόμησης της ΕΕ



Πραγματοποίησε αειφόρες επενδύσεις με κοινωνικό στόχο : ___%

Προώθησε περιβαλλοντικά/κοινωνικά (Π/Κ) χαρακτηριστικά και, παρότι δεν έχει ως στόχο του αειφόρο επένδυση, παρουσίασε ποσοστό αειφόρων επενδύσεων ___%



με περιβαλλοντικό στόχο σε οικονομικές δραστηριότητες που χαρακτηρίζονται ως περιβαλλοντικά βιώσιμες βάσει της ταξινόμησης της ΕΕ



με περιβαλλοντικό στόχο σε οικονομικές δραστηριότητες που δεν χαρακτηρίζονται ως περιβαλλοντικά βιώσιμες βάσει της ταξινόμησης της ΕΕ



με κοινωνικό στόχο



Προώθησε Π/Κ χαρακτηριστικά, αλλά δεν πραγματοποίησε αειφόρες επενδύσεις

Σε ποιο βαθμό επιτεύχθηκαν τα περιβαλλοντικά και/ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που προωθεί αυτό το χρηματοπιστωτικό προϊόν;

Κατά την πραγματοποίηση των επενδύσεων λήφθηκαν υπόψη και αξιολογήθηκαν ο βαθμός συμμόρφωσης και υιοθέτησης των Αρχών Περιβαλλοντικής, Κοινωνικής και Εταιρικής Διακυβέρνησης Environmental, Social, and Governance (ESG) επενδύοντας σε ένα διευρυμένο χαρτοφυλάκιο μετοχών, κρατικών και εταιρικών ομολόγων εταιρειών εισηγμένων σε χρηματιστήρια των ΗΠΑ και της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Το Α/Κ προώθησε περιβαλλοντικά ή/ και κοινωνικά



Οι δείκτες βιωσιμότητας μετρούν τον τρόπο με τον οποίο επιτυγχάνονται τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν.

χαρακτηριστικά αξιολογώντας τις υποκείμενες επενδύσεις με κριτήρια Περιβαλλοντικής, Κοινωνικής και Εταιρικής Διακυβέρνησης [Environmental, Social, and Governance (ESG)].

Το Α/Κ προώθησε τα περιβαλλοντικά ή/και κοινωνικά χαρακτηριστικά που περιγράφονται κατωτέρω:

Περιβάλλον (E): περιλαμβάνει παράγοντες όπως τις εκπομπές αερίων του θερμοκηπίου, την ένταση εκπομπών αερίων θερμοκηπίου, το ανθρακικό αποτύπωμα, την κλιματική αλλαγή.

Κοινωνία (S): περιλαμβάνει παράγοντες όπως πολιτικές για την υγεία και η ασφάλεια των εργαζομένων, η ύπαρξη μη εναρμόνισης στις αμοιβές λόγω φύλου, τα ανθρώπινα δικαιώματα και τις ίσες ευκαιρίες για όλους τους εργαζομένους.

Η αξιολόγηση πραγματοποιήθηκε μέσω της παρακολούθησης των ΡΑΙ δεικτών. Επιπλέον, χρησιμοποιήθηκε ο χάρτης SASB για την ταυτοποίηση των σημαντικών περιβαλλοντικών παραγόντων ESG που επηρεάζουν κάθε εταιρία.

Ειδικότερα, το Α/Κ προκειμένου να διασφαλίσει ότι προωθεί τα προαναφερόμενα περιβαλλοντικά και κοινωνικά χαρακτηριστικά:

- ✓ Χρησιμοποίησε φίλτρο αποκλεισμού.

Το Α/Κ εφαρμόσε κριτήρια αποκλεισμού, με τα οποία αποφεύγεται η έκθεση που έχουν οι αρνητικές περιβαλλοντικές και κοινωνικές εκβάσεις, εξαιρώντας τις άμεσες επενδύσεις σε χρηματοπιστωτικά μέσα που δραστηριοποιούνται σε τομείς όπως:

- Αμφιλεγόμενα όπλα (απόλυτο¹): δεν επιτρέπεται η επένδυση σε εταιρίες που δραστηριοποιούνται στην παραγωγή, διανομή ή εμπορία αμφιλεγόμενων όπλων
- Διεθνή πρότυπα και κανονισμοί: δεν επιτρέπεται η επένδυση σε εταιρίες που υποπίπτουν σε σοβαρές παραβιάσεις διεθνών προτύπων και κανονισμών (αναφέρονται χαρακτηριστικά: το Παγκόσμιο Σύμφωνο του ΟΗΕ², οι κατευθυντήριες γραμμές του ΟΟΣΑ³, οι κατευθυντήριες αρχές του ΟΗΕ για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα⁴).

- ✓ Εφαρμόσε θετικό φίλτρο (βλ. αναλυτικά την Πολιτική ESG της εταιρίας διαχείρισης του Α/Κ που είναι αναρτημένη στην ιστοσελίδα <https://www.piraeusaedak.gr/kanonistikes-plirofories/sfdr>).

Πραγματοποιήθηκε μια ολοκληρωμένη αξιολόγηση των επενδύσεων προκειμένου να εντοπιστούν και να επιλεγούν οι ηγέτες σε θέματα ESG. Χρησιμοποιήθηκε ένα ευρύ φάσμα ποσοτικών και ποιοτικών δεδομένων σε συνδυασμό με δείκτες μέτρησης απόδοσης, βαθμολογίες ESG και πρότυπα διακυβέρνησης. Οι εταιρείες με τις καλύτερες επιδόσεις ανά κλάδο ή οι εταιρείες που κρίνεται πως καταβάλλουν τη μεγαλύτερη προσπάθεια για την εκπλήρωση των material κριτηρίων ESG του κλάδου τους κατατάσσονται στην κορυφή των κατατάξεων και θεωρούνται Ηγέτες (best in class).

- ✓ Πραγματοποιήθηκε αξιολόγηση προκειμένου να ελεγχθεί κατά πόσο οι εταιρίες στις οποίες διενεργούνται οι επενδύσεις ακολουθούν ορθές πρακτικές διακυβέρνησης.

¹ Εκδότες που εμπλέκονται στην παραγωγή, πώληση, αποθήκευση πυρηνικών όπλων κρατών που δεν είναι συμβαλλόμενα μέρη στη Συνθήκη για τη μη διάδοση των πυρηνικών όπλων: <https://disarmament.unoda.org/wmd/nuclear/npt/>

² <https://www.unglobalcompact.org>

³ ΟΟΣΑ: Οργανισμός Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης. <https://www.oecd.org/corporate/mne//>

⁴ https://www.ohchr.org/sites/default/files/Documents/Issues/Business/Intro_Guiding_PrinciplesBusinessHR.pdf

✓ Παρακολουθήθηκαν οι κατωτέρω δείκτες δυσμενών επιπτώσεων (PAI):

- Εκπομπές αερίων θερμοκηπίου
- Ένταση εκπομπών αερίων θερμοκηπίου των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις (investees)
- Ανθρακικό Αποτύπωμα
- Ύπαρξη μη εναρμόνισης στις αμοιβές λόγω φύλου (Unadjusted gender pay gap)
- Εκπροσώπηση των φύλων στο Διοικητικό Συμβούλιο

✓ Για τον οικείο εκδότη/ επένδυση έληφθη υπόψη κατώτατο όριο ESG score το 1 με βάση την μεθοδολογία του Bloomberg.

Δεν έχει οριστεί για το Α/Κ συγκεκριμένος δείκτης αναφοράς για την επίτευξη των περιβαλλοντικών ή/ και κοινωνικών χαρακτηριστικών που προωθεί το Α/Κ.

● **Ποια ήταν η απόδοση των δεικτών βιωσιμότητας;**

Η απόδοση των δεικτών βιωσιμότητας έχει ως ακολούθως:

-Το ποσοστό του χαρτοφυλακίου του αμοιβαίου κεφαλαίου που καλύπτεται από ανάλυση ESG βάσει της ESG βαθμολόγησης: 98,6%

-Το ποσοστό του χαρτοφυλακίου του αμοιβαίου κεφαλαίου με κατώτατο όριο ESG score το 1 με βάση την μεθοδολογία του Bloomberg: 98,6%

● **...και σε σύγκριση με προηγούμενες περιόδους;**

	2023	2022
	%	%
Δείκτες Βιωσιμότητας	Ενεργητικού	Ενεργητικού
Κάλυψη ESG βαθμολόγησης	98.6%	85.0%
Κατώτατο ESG score	98.6%	

● **Ποιοι ήταν οι στόχοι των αιφώρων επενδύσεων που πραγματοποίησε εν μέρει το χρηματοπιστωτικό προϊόν και με ποιον τρόπο οι αιφώρες επενδύσεις συνέβαλαν στην επίτευξη των στόχων αυτών;**

Δεν εφαρμόζεται.

● **Με ποιον τρόπο οι αιφώρες επενδύσεις τις οποίες πραγματοποίησε εν μέρει το χρηματοπιστωτικό προϊόν δεν προκάλεσαν σημαντική βλάβη σε κανέναν περιβαλλοντικό ή κοινωνικό στόχο των αιφώρων επενδύσεων;**

Δεν εφαρμόζεται.

Με ποιον τρόπο λήφθησαν υπόψη οι δείκτες για τις δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αιφωρίας;

Η διαδικασία ανάλυσης του διαχειριστή επενδύσεων του Α/Κ περιλάμβανε την εξέταση των κύριων δεικτών δυσμενών επιπτώσεων για όλες τις επενδύσεις για τις οποίες υπήρχαν διαθέσιμα δεδομένα, γεγονός που επιτρέπει την λήψη τεκμηριωμένων επενδυτικών αποφάσεων. Οι δείκτες δυσμενών επιπτώσεων στους παράγοντες

Οι κύριες δυσμενείς επιπτώσεις είναι οι σημαντικότερες αρνητικές επιπτώσεις των επενδυτικών αποφάσεων στους παράγοντες αιφωρίας όσον αφορά περιβαλλοντικά, κοινωνικά ζητήματα και ζητήματα προσωπικού, σεβασμού των ανθρώπινων δικαιωμάτων και καταπολέμησης της διαφθοράς και της δωροδοκίας.

αιεφορίας για κάθε είδος επένδυσης αξιολογούνται με τη χρήση δεδομένων τρίτων παρόχων και/ή θεμελιώδους ανάλυσης για τον εντοπισμό επενδύσεων που επηρεάζουν αρνητικά τους παράγοντες βιωσιμότητας και προκαλούν σημαντική βλάβη.

Ήταν οι αιεφόρες επενδύσεις ευθυγραμμισμένες με τις κατευθυντήριες γραμμές του ΟΟΣΑ για τις πολυεθνικές επιχειρήσεις και με τις κατευθυντήριες αρχές των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα; Λεπτομερή στοιχεία:

Ναι, το Α/Κ εφάρμοσε παράλληλα έναν έλεγχο βάσει προτύπων βιώσιμης ανάπτυξης. Αυτή η στρατηγική επενδύει σε εκδότες χρηματοπιστωτικών μέσων που ακολουθούν τις Αρχές του Παγκόσμιου Συμφώνου (Global Compact) και των Κατευθυντήριων Οδηγιών για τις Πολυεθνικές Επιχειρήσεις του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (ΟΟΣΑ) και τις κατευθυντήριες αρχές των Ηνωμένων Εθνών για τις επιχειρήσεις και τα ανθρώπινα δικαιώματα, συμπεριλαμβανομένων των αρχών και των δικαιωμάτων που καθορίζονται στις οκτώ θεμελιώδεις συμβάσεις που προσδιορίζονται στη διακήρυξη της Διεθνούς Οργάνωσης Εργασίας για τις θεμελιώδεις αρχές και τα δικαιώματα εργασίας και στον Διεθνή Χάρτη των Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων.

Η ταξινόμια της ΕΕ ορίζει την αρχή της «μη πρόκλησης σημαντικής βλάβης», σύμφωνα με την οποία οι ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια επενδύσεις δεν θα πρέπει να βλάπτουν σημαντικά τους στόχους της ταξινόμιας της ΕΕ και συνοδεύεται από ειδικά κριτήρια της ΕΕ.

Η αρχή της «μη πρόκλησης σημαντικής βλάβης» εφαρμόζεται μόνο σε εκείνες τις υποκείμενες επενδύσεις του χρηματοπιστωτικού προϊόντος οι οποίες λαμβάνουν υπόψη τα κριτήρια της ΕΕ για περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες. Οι υποκείμενες επενδύσεις του εναπομείναντος τμήματος του χρηματοπιστωτικού προϊόντος δεν λαμβάνουν υπόψη τα κριτήρια της ΕΕ για περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες.

Οποιαδήποτε άλλη αιεφόρος επένδυση πρέπει επίσης να μην προκαλεί σημαντική βλάβη σε περιβαλλοντικούς ή κοινωνικούς στόχους.



Με ποιον τρόπο αυτό το χρηματοπιστωτικό προϊόν έλαβε υπόψη τις κύριες δυσμενείς επιπτώσεις στους παράγοντες αιεφορίας;

Η εταιρία διαχείρισης του Α/Κ, Πειραιώς Asset Management Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων, μέλος του Ομίλου Πειραιώς, με ημερομηνία αναφοράς 30.06.2023, πρόεβη σε δήλωση (η οποία έχει διενεργηθεί στο επίπεδο του Ομίλου Πειραιώς) ότι κατά την εν λόγω ημερομηνία δεν λάμβανε υπόψη τυχόν δυσμενείς επιπτώσεις των επενδυτικών της αποφάσεων στους παράγοντες αιεφορίας.

Εντούτοις και σύμφωνα με τα αναφερόμενα στην ως άνω δήλωση, η εταιρία διαχείρισης του Α/Κ έχει προχωρήσει στην ταυτοποίηση εκείνων των υποχρεωτικών PAIs, για τα οποία τα δεδομένα ενδέχεται να είναι προσβάσιμα, προκειμένου να τα παρακολουθεί στενά και να υποβάλει αναφορά σχετικά με αυτά έως το τέλος του Ιουνίου 2024 για περίοδο αναφοράς από 1η Ιουλίου έως 31η Δεκεμβρίου 2023. Σύμφωνα δε με τα αναφερόμενα στην ως άνω δήλωση, για τα υπόλοιπα υποχρεωτικά PAIs ο Όμιλος Πειραιώς θα υποβάλει αναφορές έως το τέλος του Ιουνίου 2024 στο μέτρο του δυνατού.

Το Α/Κ λαμβάνει υπόψη τα ακόλουθα PAIs:

- Εκπομπές αερίων θερμοκηπίου
- Ένταση εκπομπών αερίων θερμοκηπίου των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις (investees)
- Ανθρακικό Αποτύπωμα
- Ύπαρξη μη εναρμόνισης στις αμοιβές λόγω φύλου (Unadjusted gender pay gap)
- Εκπροσώπηση των φύλων στο Διοικητικό Συμβούλιο

Περαιτέρω λεπτομέρειες αναφορικά με τη δήλωση για τις Κύριες Δυσμενείς Επιπτώσεις με ημερομηνία αναφοράς 30.06.2023, η οποία έχει διενεργηθεί στο επίπεδο του Ομίλου Πειραιώς παρέχονται στον σύνδεσμο

https://www.piraeusaedak.gr/~media/piraeusaedak/kanonismos_sfdr/principal-adverse-impact-statement-tlast-update-3062023-gr.ashx.



Ποιες ήταν οι κορυφαίες επενδύσεις αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος;

Μεγαλύτερες επενδύσεις	Τομέας	% στοιχείων ενεργητικού	Χώρα
CASH	ΜΕΤΡΗΤΑ	4.3%	ΕΛΛΑΔΑ
TPEIR VAR 19 FEB 2030 10	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ	3.3%	ΕΛΛΑΔΑ
SANTAN FXD 3.25% 4 APR 20	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ	2.8%	ΙΣΠΑΝΙΑ
AAPL FXD 1.625% 10 NOV 20	ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΑ	2.2%	ΗΠΑ
RPCGA FXD 3.375% 31 JUL 2	ΚΟΙΝΗ ΩΦΕΛΕΙΑ	2.1%	ΕΛΛΑΔΑ
BBVASM FXD 0.375% 15 NOV	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ	2.1%	ΙΣΠΑΝΙΑ
ISHARES NASDAQ 100 USD ACC		2.0%	ΗΝΩΜΕΝΟ ΒΑΣΙΛΕΙΟ
GS FXD 0.875% 21 JAN 2030	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ	2.0%	ΗΠΑ
ASML HOLDING N.V.	ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΑ	1.9%	ΟΛΛΑΝΔΙΑ
MICROSOFT CP	ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΑ	1.9%	ΗΠΑ
VOD 25/08/26 2.2%	ΤΗΛΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΕΣ	1.7%	ΗΝΩΜΕΝΟ ΒΑΣΙΛΕΙΟ
GS FXD 1.25% 1 MAY 2025	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ	1.7%	ΗΠΑ
ASML FXD 1.375% 7 JUL 202	ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΑ	1.6%	ΟΛΛΑΝΔΙΑ
MS FXD 1.875% 27 APR 2027	ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ	1.6%	ΗΠΑ
CL FXD 0.5% 6 MAR 2026 7Y	ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΑΓΑΘΑ (ΜΗ ΚΥΚΛΙΚΑ)	1.6%	ΗΠΑ

Ποιο ήταν το ποσοστό των σχετικών με την αειφορία επενδύσεων;

Δεν εφαρμόζεται

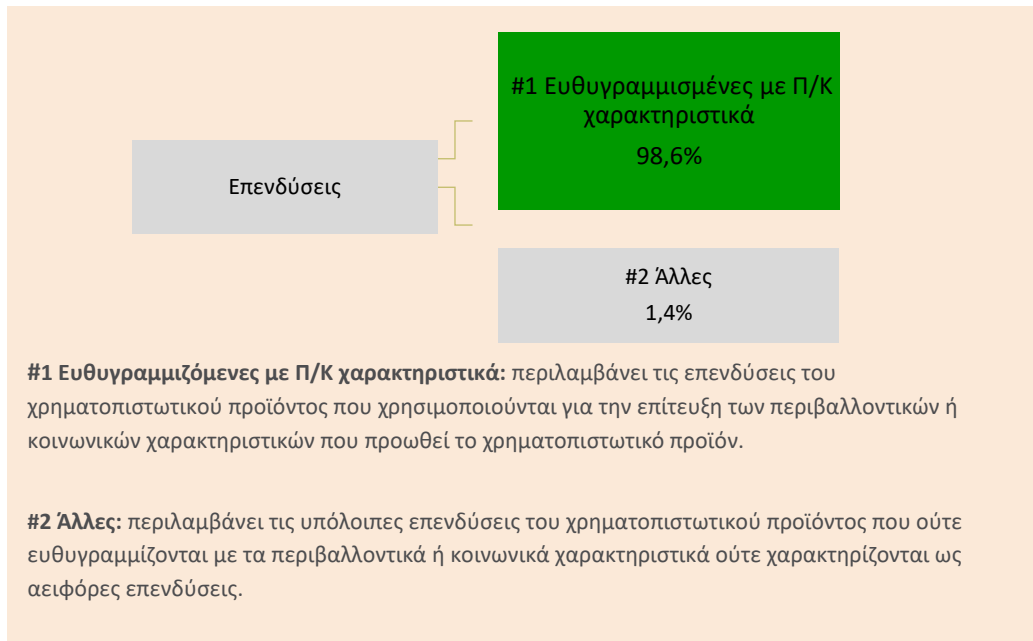
- Ποια ήταν η κατανομή των στοιχείων ενεργητικού;

Ο κατάλογος περιλαμβάνει τις επενδύσεις που αποτελούν το μεγαλύτερο ποσοστό των επενδύσεων του χρηματοπιστωτικού προϊόντος κατά την περίοδο αναφοράς και οι οποίες είναι οι εξής: 32,8%



Η κατανομή των στοιχείων ενεργητικού περιγράφει το μερίδιο των επενδύσεων σε συγκεκριμένα στοιχεία ενεργητικού.

Το Α/Κ κατά τις επενδύσεις του έλαβε υπόψη του το βαθμό συμμόρφωσης και υιοθέτησης των Αρχών Περιβαλλοντικής, Κοινωνικής και Εταιρικής Διακυβέρνησης Environmental, Social, and Governance (ESG) επενδύοντας κυρίως σε ένα διευρυμένο χαρτοφυλάκιο μετοχών, Κρατικών και Εταιρικών ομολόγων εισηγμένων σε χρηματιστήρια των ΗΠΑ και της Ευρωπαϊκής ένωσης.



● Σε ποιους οικονομικούς τομείς πραγματοποιήθηκαν οι επενδύσεις;

Τομέας	% στοιχείων ενεργητικού
ΧΡΗΜΑΤΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ	33.00%
ΤΕΧΝΟΛΟΓΙΑ	16.20%
ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΑΓΑΘΑ (ΚΥΚΛΙΚΑ)	10.50%
ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΑΓΑΘΑ (ΜΗ ΚΥΚΛΙΚΑ)	3.70%
ΥΓΕΙΑ	7.20%
ΑΛΛΟ	8.80%
ΚΟΙΝΗ ΩΦΕΛΕΙΑ	6.50%
ΜΕΤΡΗΤΑ	4.40%
ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ	0.50%
ΤΗΛΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΕΣ	2.30%
ΠΡΩΤΕΣ ΥΛΕΣ	3.90%
ΚΡΑΤΙΚΑ ΟΜΟΛΟΓΑ	1.50%
ΕΝΕΡΓΕΙΑ	1.50%



Ποιος ήταν ο βαθμός ευθυγράμμισης των αιεφόρων επενδύσεων που έχουν περιβαλλοντικό στόχο με την ταξινόμια της ΕΕ;

Το Α/Κ δεν έχει υποχρέωση για ελάχιστο ποσοστό επενδύσεων ευθυγραμμισμένων με την Ταξινόμια της ΕΕ.



Επένδυσε το χρηματοπιστωτικό προϊόν σε δραστηριότητες οι οποίες σχετίζονται με το ορυκτό αέριο και / ή την πυρηνική ενέργεια και συμμορφώνονται με την ταξινόμια της ΕΕ⁵;

Ναι:

Σε ορυκτό αέριο

Σε πυρηνική ενέργεια

Όχι:

Για τη συμμόρφωση με την ταξινόμια της ΕΕ, τα κριτήρια για το ορυκτό αέριο περιλαμβάνουν περιορισμούς στις εκπομπές και τη μετάβαση σε ενέργεια από ανανεώσιμες πηγές ή σε καύσιμα χαμηλών εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα έως το τέλος του 2035. Για την πυρηνική ενέργεια, τα κριτήρια περιλαμβάνουν ολοκληρωμένους κανόνες ασφάλειας και διαχείρισης των αποβλήτων.

Οι ευνοϊκές δραστηριότητες διαμορφώνουν με άμεσο τρόπο ευνοϊκές συνθήκες ώστε άλλες δραστηριότητες να μπορούν να συμβάλουν σημαντικά σε έναν περιβαλλοντικό στόχο.

Οι μεταβατικές δραστηριότητες είναι δραστηριότητες για τις οποίες δεν υπάρχουν ακόμη εναλλακτικές λύσεις χαμηλών εκπομπών διοξειδίου του άνθρακα και, μεταξύ άλλων, διαθέτουν επίπεδα εκπομπών αερίων του θερμοκηπίου που αντιστοιχούν στις καλύτερες επιδόσεις.

⁵ Οι δραστηριότητες που σχετίζονται με το ορυκτό αέριο και/ή την πυρηνική ενέργεια θα συμμορφώνονται με την ταξινόμια της ΕΕ μόνον όταν συμβάλλουν στον περιορισμό της κλιματικής αλλαγής («μετριασμός της κλιματικής αλλαγής») και δεν προκαλούν σημαντική βλάβη σε κανέναν από τους στόχους της ταξινόμιας της ΕΕ (βλ. επεξηγηματική σημείωση στο περιθώριο αριστερά). Τα πλήρη κριτήρια για τις οικονομικές δραστηριότητες ορυκτού αερίου και πυρηνικής ενέργειας που συμμορφώνονται με την ταξινόμια της ΕΕ καθορίζονται στον κατ'έξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2022/1214.

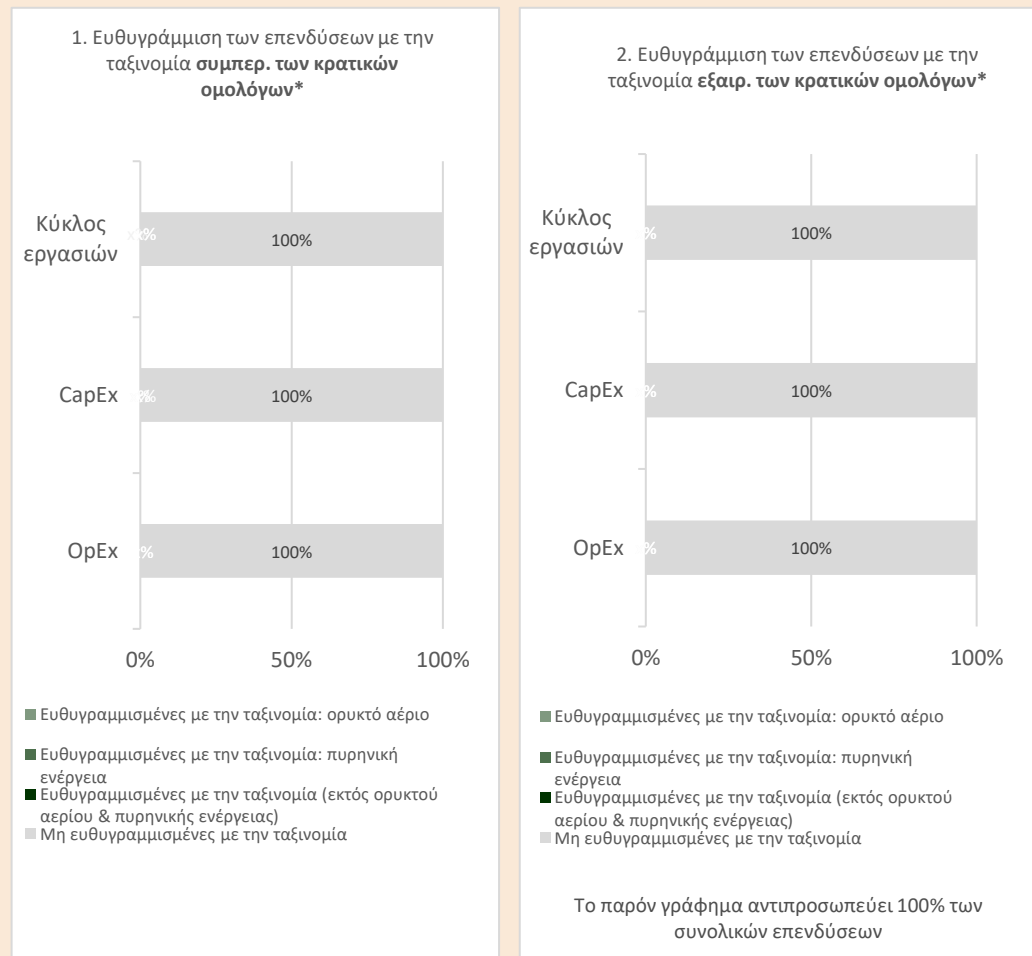
Οι ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια δραστηριότητες εκφράζονται ως ποσοστό:

- του κύκλου εργασιών που αντικατοπτρίζει το μερίδιο των εσόδων από πράσινες δραστηριότητες των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις.
- των κεφαλαιουχικών δαπανών (CapEx) που παρουσιάζουν τις πράσινες επενδύσεις που πραγματοποιούν οι εταιρείες στις οποίες γίνονται επενδύσεις, π.χ. για τη μετάβαση σε μια πράσινη οικονομία.
- των λειτουργικών δαπανών (OpEx) που αντικατοπτρίζουν τις πράσινες λειτουργικές δραστηριότητες των εταιρειών στις οποίες γίνονται επενδύσεις.



Πρόκειται για αειφόρες επενδύσεις με περιβαλλοντικό στόχο οι οποίες **δεν λαμβάνουν υπόψη τα κριτήρια** για περιβαλλοντικά βιώσιμες οικονομικές δραστηριότητες βάσει του κανονισμού (ΕΕ) 2020/852.

Στα δύο γραφήματα κατωτέρω απεικονίζεται με πράσινο χρώμα το ελάχιστο ποσοστό των επενδύσεων που ήταν ευθυγραμμισμένες με την ταξινόμια της ΕΕ. Δεδομένου ότι δεν υπάρχει κατάλληλη μεθοδολογία για τον προσδιορισμό της ευθυγράμμισης με την ταξινόμια των κρατικών ομολόγων*, το πρώτο γράφημα απεικονίζει την ευθυγράμμιση με την ταξινόμια σε σχέση με όλες τις επενδύσεις του χρηματοπιστωτικού προϊόντος, συμπεριλαμβανομένων των κρατικών ομολόγων, ενώ το δεύτερο γράφημα απεικονίζει την ευθυγράμμιση με την ταξινόμια μόνο σε σχέση με τις άλλες επενδύσεις του χρηματοπιστωτικού προϊόντος πλην των κρατικών ομολόγων.



* Για τους σκοπούς αυτών των γραφημάτων, ως «κρατικά ομόλογα» νοούνται όλα τα κρατικά ανοίγματα

- **Ποιο ήταν το μερίδιο των επενδύσεων που πραγματοποιήθηκαν σε μεταβατικές και ευνοϊκές δραστηριότητες;**
Δεν εφαρμόζεται
- **Με ποιον τρόπο πραγματοποιήθηκε η σύγκριση του ποσοστού των ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια της ΕΕ επενδύσεων με προηγούμενες περιόδους αναφοράς;**
Δεν εφαρμόζεται



Ποιο ήταν το μερίδιο των μη ευθυγραμμισμένων με την ταξινόμια της ΕΕ αειφόρων επενδύσεων με περιβαλλοντικό στόχο ;

Δεν εφαρμόζεται



Ποιο ήταν το μερίδιο των κοινωνικά βιώσιμων επενδύσεων;

Δεν εφαρμόζεται



Ποιες επενδύσεις συμπεριλήφθηκαν στην κατηγορία " Άλλες", ποιος ήταν ο σκοπός τους και υπήρχαν ελάχιστες περιβαλλοντικές ή κοινωνικές διασφαλίσεις;

Οι "Άλλες" επενδύσεις περιορίζονται στο 1,4% του ενεργητικού και περιλαμβάνουν παράγωγα προϊόντα, ETF και τραπεζικές καταθέσεις. Αυτές οι επενδύσεις χρησιμοποιούνται για την επίτευξη του επενδυτικού σκοπού του ΑΚ, για λόγους ρευστότητας, ή για αντιστάθμιση.



Τι μέτρα έχουν ληφθεί για την επίτευξη των περιβαλλοντικών και/ή κοινωνικών χαρακτηριστικών κατά την περίοδο αναφοράς;

Η Εταιρεία Διαχείρισης έχει θεσπίσει εσωτερικούς ποσοτικούς ελέγχους για να διασφαλίσει τη συμμόρφωση με τα περιβαλλοντικά και κοινωνικά χαρακτηριστικά το Αμοιβαίο Κεφάλαιο προωθεί. Σε τακτά χρονικά διαστήματα εξετάζει την εφαρμογή των κριτηρίων αποκλεισμού, των παραγόντων του "materiality", τους συνολικούς δείκτες εκπομπών ρύπων και το συνολικό ESG Score, ώστε να ελέγχεται η εφαρμογή τους.



Ποια ήταν η απόδοση αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος σε σύγκριση με τον δείκτη αναφοράς ;

Για την επίτευξη των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών που προωθεί το Α/Κ δεν έχει καθοριστεί συγκεκριμένος δείκτης αναφοράς.

- **Με ποιόν τρόπο διαφοροποιείται ο δείκτης αναφοράς από έναν δείκτη ευρείας βάσης;**
Δεν εφαρμόζεται
- **Ποια ήταν η απόδοση αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος όσον αφορά τους δείκτες βιωσιμότητάς για τον καθορισμό της ευθυγράμμισης του δείκτη αναφοράς με τα περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά που προωθεί;**
Δεν εφαρμόζεται
- **Ποια ήταν η απόδοση αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος σε σύγκριση με τον δείκτη αναφοράς;**
Δεν εφαρμόζεται
- **Που ήταν η απόδοση αυτού του χρηματοπιστωτικού προϊόντος σε σύγκριση με τον δείκτη ευρείας βάσης;**
Δεν εφαρμόζεται

Οι δείκτες αναφοράς είναι δείκτες που χρησιμοποιούνται για τη μέτρηση του βαθμού επίτευξης των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών που προωθεί το χρηματοπιστωτικό προϊόν.