

**Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση
της χρήσης
1^η Ιανουαρίου – 31^η Δεκεμβρίου 2020**

Πίνακας Περιεχομένων

I. Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου

II Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

III. Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2020

I. Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου

**ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ
ΓΙΑ ΤΗΝ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ
31^η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2020**

Παγκόσμια οικονομία

Η πανδημία COVID-19 που παρουσιάστηκε το 2020 προκάλεσε πρωτοφανή υγειονομική και οικονομική κρίση. Η εμφάνιση και ραγδαία εξάπλωση του κορωνοϊού ανέτρεψε τις αναπτυξιακές προοπτικές της παγκόσμιας οικονομίας, ενέτεινε την αβεβαιότητα των οικονομικών εξελίξεων και επιδείνωσε τις συνθήκες στην αγορά εργασίας. Τα έκτακτα μέτρα κοινωνικής αποστασιοποίησης και η ασυνήθιστη αβεβαιότητα που επικράτησε οδήγησαν σε απότομη πτώση της οικονομικής δραστηριότητας, τη μεγαλύτερη μετά την κρίση του 1929. Η απότομη συρρίκνωση της οικονομικής δραστηριότητας υπήρξε πιο έντονη στον τομέα των υπηρεσιών λόγω της κοινωνικής επαφής που εμπεριέχουν και λιγότερο στα αγαθά όπου οι ανωμαλίες που παρατηρήθηκαν αρχικά στην παραγωγή και τις εξαγωγές, αποκαταστάθηκαν ταχύτερα.

Το **παγκόσμιο ΑΕΠ** συρρικνώθηκε το 2020 κατά -3,5% έναντι αύξησης +2,8% το 2019 σύμφωνα με τις εκτιμήσεις του ΔΝΤ (Ιανουάριος 2021). Η πτώση του ΑΕΠ υπήρξε μικρότερη των προβλέψεων του Οκτωβρίου 2020 (όπου είχε γίνει πρόβλεψη για -4,4%). Οριακά καλύτερη του ΔΝΤ είναι η πρόβλεψη του ΟΟΣΑ¹ (Μάρτιος 2021) σύμφωνα με την οποία το παγκόσμιο ΑΕΠ αναμένεται να αυξηθεί κατά 5,6% το 2021 καθώς η διάθεση εμβολίων κατά του κορωνοϊού, συνδυαστικά με τη διάθεση υποστηρικτικών πολιτικών, θα δώσουν ώθηση στην οικονομική δραστηριότητα, ιδιαίτερα στο 2^ο εξάμηνο του 2021.

Ο **πληθωρισμός** σε παγκόσμιο επίπεδο σημείωσε επιβράδυνση το 2020, αντανακλώντας την εξασθένηση της ζήτησης παγκοσμίως και της πτώσης της διεθνούς τιμής των καυσίμων. Πιο αναλυτικά στις προηγμένες οικονομίες ο πληθωρισμός μειώθηκε σε 0,7% το 2020 από 1,4% το 2019 ενώ προβλέπεται ότι θα ανέλθει σε 1,3% το 2021. Στις αναπτυσσόμενες και αναδυόμενες οικονομίες ο πληθωρισμός παρέμεινε σχεδόν αμετάβλητος στο 5% το 2020 καθώς οι συναλλαγματικές και λοιπές εξελίξεις αντιστάθμισαν τις επιδράσεις της επιβράδυνσης των οικονομιών ενώ προβλέπεται ότι θα υποχωρήσει στο 4,2% το 2021.

Σημαντική ήταν η αποδυνάμωση του **διεθνούς εμπορίου**, ο όγκος του οποίου, σύμφωνα με την Τράπεζα της Ελλάδος αναμένονταν να μειωθεί το 2020 κατά 10,4%² εξαιτίας της υποχώρησης τόσο των συναλλαγών επί των αγαθών, όσο και επί των υπηρεσιών. Μειώθηκε τελικά κατά 9,6% το 2020 σύμφωνα με το ΔΝΤ, καλύτερο από την προαναφερθείσα εκτίμηση, χάρη στη μικρότερη από την αναμενομένη παγκόσμια ύφεση για το 2020. Οι εμπορευματικές συναλλαγές αγαθών και υπηρεσιών μειώθηκαν κατακόρυφα το α' εξάμηνο του 2020 ως συνέπεια των αυστηρών προληπτικών μέτρων περιορισμού παγκοσμίως, ενώ οι κλάδοι του τομέα των υπηρεσιών που επλήγησαν περισσότερο ήταν ο τουρισμός και οι μεταφορές. Στο β' εξάμηνο του 2020 το εμπόριο εμφάνισε ανάκαμψη κυρίως λόγω της αυξημένης ζήτησης για εξοπλισμό πληροφορικής και ιατρικές προμήθειες. Ο όγκος του παγκόσμιου εμπορίου αναμένεται να αυξηθεί κατά 8% το 2021 και κατά 6% το 2022.

¹ Economic Outlook, December 2020

² Νομισματική Πολιτική Ενδιάμεση Έκθεση Δεκέμβριος 2020

Το εμπόριο υπηρεσιών αναμένεται να ανακάμψει βραδύτερα σε σχέση με τα αγαθά καθώς οι μετακινήσεις θα παραμείνουν περιορισμένες έως ότου η πανδημία υποχωρήσει παγκοσμίως.

Ευρωζώνη

Η εμφάνιση της πανδημίας επέφερε σημαντικές απώλειες το 2020 στην ευρωζώνη αντανακλώντας σημαντικές αρνητικές επιδράσεις τόσο από την πλευρά της προσφοράς όσο και από την πλευρά της ζήτησης.

Πιο συγκεκριμένα, μετά την ιστορική πτώση του ΑΕΠ το α' εξάμηνο του 2020 κατά περίπου 15%, η χαλάρωση των μέτρων κοινωνικής αποστασιοποίησης και η λήψη μέτρων στήριξης προς νοικοκυριά και επιχειρήσεις ενίσχυσαν προσωρινά την εγχώρια ζήτηση το γ' τρίμηνο του έτους κατά 12,5%. Η επαναφορά των περιορισμών το δ' τρίμηνο του 2020 ως αποτέλεσμα του νέου κύματος της πανδημίας μείωσε το ΑΕΠ κατά 0,7% σε τριμηνιαία βάση. Συνολικά το ΑΕΠ της ευρωζώνης μειώθηκε κατά 6,6% το 2020 έναντι αύξησης 1,3% το 2019.

Οι εκτιμήσεις της ΕΚΤ (Μάρτιος 2021) για το 2021 είναι συνδεδεμένες με τις εξελίξεις όσον αφορά την αντιμετώπιση της πανδημίας και τον περιορισμό της αβεβαιότητας. Επιπρόσθετα, η προσαρμογή των επιχειρήσεων και καταναλωτών στη νέα συμφωνία / εμπορική πραγματικότητα μεταξύ Ευρωπαϊκής Ένωσης και Ηνωμένου Βασιλείου, θα αναχαιτίσει τη δυναμική της ανάκαμψης του 2021, όπου για το σύνολο του έτους το ΑΕΠ αναμένεται να αυξηθεί κατά 4,0%. Ο αντίκτυπος μεταξύ των κρατών-μελών διαφέρει ως αποτέλεσμα διαφορών στα μέτρα που υιοθετεί το κάθε κράτος-μέλος απέναντι στην υγειονομική κρίση, στα διαρθρωτικά χαρακτηριστικά της κάθε οικονομίας και στα εγχώρια μέτρα πολιτικής.

Ο οικονομικός αντίκτυπος της πανδημίας στην Ευρωζώνη οδήγησε σε απώλειες σε θέσεις εργασίας, ιδίως το πρώτο μισό του 2020. Η συνολική απασχόληση μειώθηκε κατά 1,6% σε ετήσια βάση το 2020 έναντι αύξησης το 2019 και αφορούσε σε μεγάλο βαθμό συμβάσεις ορισμένου χρόνου. Τα μέτρα όμως που ελήφθησαν και περιορίσαν τις πτωχεύσεις επιχειρήσεων και τις απώλειες θέσεων εργασίας, οδήγησαν σε συγκράτηση της μείωσης απασχόλησης. Όσον αφορά τα επιμέρους κράτη-μέλη το ποσοστό ανεργίας κυμάνθηκε μεταξύ 3,5% στην Ολλανδία και 14,1% στην Ισπανία. Συνολικά στην Ευρωζώνη το ποσοστό της ανεργίας διαμορφώθηκε σε 7,8% κατά μέσο όρο στο σύνολο του έτους έναντι 7,5% το 2019. Σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή³ το ποσοστό της ανεργίας αναμένεται να ανέλθει σε 9,4% το 2021. Οι εκτιμήσεις της ΕΚΤ για το 2021 για την αγορά εργασίας προβλέπονται επίσης αρνητικές εξαιτίας της μερικής άρσης των μέτρων στήριξης και της αναμενόμενης μετακίνησης της απασχόλησης σε πιο ανθεκτικούς τομείς της οικονομίας η οποία συνδέεται βραχυπρόθεσμα με μείωση της απασχόλησης.

Ο πληθωρισμός, ο οποίος τον Αύγουστο του 2020 ήταν σε αρνητικό έδαφος, παρέμεινε στο -0,3% έως το τέλος του έτους. Σε μέσα επίπεδα έτους ο πληθωρισμός υποχώρησε στο 0,3% το 2020 από 1,2% το 2019, ως αποτέλεσμα της μείωσης της διεθνούς τιμής πετρελαίου, της πρωτοφανούς κάμψης της ζήτησης και της ανατίμησης του ευρώ.

³ Ευρωπαϊκή Επιτροπή | Autumn 2020 Economic Forecast

Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, προκειμένου να στηρίξει τις εθνικές οικονομίες και το τραπεζικό σύστημα της Ευρωζώνης, έχει υιοθετήσει μια ιδιαίτερα επεκτατική νομισματική πολιτική, εφαρμόζοντας μη συμβατικά μέτρα. Συγκεκριμένα, στις 18 Μαρτίου 2020, ανακοίνωσε την εφαρμογή ενός έκτακτου προγράμματος αγοράς στοιχείων ενεργητικού (τίτλων) λόγω πανδημίας (Pandemic Emergency Purchase Program-PEPP), συνολικού ύψους ΕΥΡΩ 750 δις, επιπλέον των ΕΥΡΩ 120 δις που είχε αποφασίσει στις 12 Μαρτίου 2020. Ωστόσο, το συγκεκριμένο πρόγραμμα ενισχύθηκε περαιτέρω στις 4 Ιουνίου 2020 με το επιπρόσθετο ποσό των ΕΥΡΩ 600 δις και στις 10 Δεκεμβρίου 2020 με ΕΥΡΩ 500 δις., με αποτέλεσμα η συνολική βοήθεια να ανέλθει στα ΕΥΡΩ 1,85 τρις., ενώ παράλληλα παρατάθηκε η διάρκειά του, από το τέλος Δεκεμβρίου του 2020 που ήταν αρχικώς σχεδιασμένο, έως, τουλάχιστον, το τέλος Μαρτίου 2022.

Επιπρόσθετα, την άνοιξη του 2020, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα αναίρεσε την ελάχιστη απαίτηση πιστοληπτικής αξιολόγησης για αποδοχή χρεογράφων (που εκδόθηκαν από την Ελληνική Δημοκρατία) ως εξασφάλιση σε πιστωτικές γραμμές του Ευρω-συστήματος. Το Δεκέμβριο του 2020 η εφαρμογή της αναίρεσης επεκτάθηκε έως τον Ιούνιο του 2022. Αυτό είχε ως αποτέλεσμα να αυξηθεί σημαντικά το σύνολο των εξασφαλίσεων και για το Ελληνικό τραπεζικό σύστημα. Τα Ελληνικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα αντικατέστησαν μεγάλο μέρος της ακριβής χρηματοδότησης μέσω repo με φθηνότερη χρηματοδότηση από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα μέσω συμμετοχής σε δημοπρασίες Στοχευμένης Μακροπρόθεσμης Αναχρηματοδότησης (Targeted longer-term refinancing operations) TLTRO που πραγματοποιήθηκαν εντός του 2020.

Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή ανέλαβε σημαντικές πρωτοβουλίες για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων της πανδημικής κρίσης του Covid-19. Η υιοθέτηση, τον Ιούλιο 2020, του προγράμματος "Next Generation EU", ενός Αναπτυξιακού Ταμείου (ή Ταμείο Ανάκαμψης), ύψους ΕΥΡΩ 750 δις., με σκοπό την ανάκαμψη και την ενίσχυση της ανθεκτικότητας της ευρωπαϊκής οικονομίας μετά την πανδημική κρίση, μέσα από ένα συνδυασμό επιδοτήσεων και δανείων προς τα κράτη-μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, αποτελεί σημαντικό βήμα προς την ευρωπαϊκή ολοκλήρωση. Το πρόγραμμα αυτό αποτελεί μέρος του προϋπολογισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την περίοδο 2021-2027, το συνολικό ποσό του οποίου ανέρχεται σε ΕΥΡΩ 1,8 τρις. Η εκταμίευση των ποσών, στο πλαίσιο του προγράμματος "Next Generation EU", αναμένεται να ξεκινήσει εντός του δευτέρου εξαμήνου του 2021, ενώ σημαντικό μέρος των πόρων θα κατευθυνθεί σε δράσεις προσανατολισμένες στην πράσινη και στη ψηφιακή μετάβαση.

Ελληνική οικονομία (2020)

Το 2020 η Ελληνική οικονομία παρά την αναπτυξιακή δυναμική στην οποία είχε εισέλθει από τα μέσα του 2017 και που παρατηρήθηκε έως τους πρώτους μήνες του 2020, επηρεάστηκε σφοδρά από τις πρωτόγνωρες συνθήκες αβεβαιότητας που προκάλεσε σε παγκόσμιο επίπεδο η ραγδαία εξάπλωση της πανδημίας Covid-19, γεγονός που έθεσε ως άμεση προτεραιότητα της οικονομικής πολιτικής την προστασία της δημόσιας υγείας και τη συγκράτηση των μεγάλων οικονομικών απωλειών σε όρους εισοδήματος και απασχόλησης. Βασικός στόχος

της πολιτικής ηγεσίας ήταν να αποτραπεί ο κίνδυνος μετατροπής μιας προσωρινής ύφεσης σε μακροχρόνια κρίση.

Σύμφωνα με τα στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ, το 2020 η ύφεση διαμορφώθηκε στο 8,2% με **το ΑΕΠ** να υποχωρεί στα ΕΥΡΩ 168,5 δισ. από ΕΥΡΩ 183,6 δισ. το 2019.

Σύμφωνα με τα στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ, σε ετήσια βάση:

- Η συνολική τελική καταναλωτική δαπάνη παρουσίασε μείωση κατά 2,2%
- Οι ακαθάριστες επενδύσεις παγίου κεφαλαίου αυξήθηκαν κατά 1,6%
- Οι εξαγωγές αγαθών και υπηρεσιών παρουσίασαν μείωση κατά 13,4%
- Οι εισαγωγές αγαθών και υπηρεσιών παρουσίασαν μείωση κατά 9,5%.

Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή, το ΔΝΤ και το Υπουργείο Οικονομικών προβλέπουν μερική ανάκαμψη το 2021. Πιο συγκεκριμένα: η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (Οικονομικές Προβλέψεις, Φθινόπωρο 2020) προβλέπει ατελή ανάκαμψη το 2021 (5%). Παρόμοια, οι τελευταίες προβλέψεις του ΔΝΤ⁴ προβλέπουν μερική ανάκαμψη το 2021 (5,7%). Οι προβλέψεις του Υπουργείου Οικονομικών που περιλαμβάνονται στον Κρατικό Προϋπολογισμό 2021 προβλέπουν ήπια ανάκαμψη το 2021 κατά 4,8%.

Κατά τη διάρκεια του 2019 και έως τις αρχές του 2020, οι οίκοι πιστοληπτικής αξιολόγησης Moody's, S&P Global και Fitch αναβάθμισαν σταδιακά την αξιολόγηση της **πιστοληπτικής ικανότητας της Ελλάδας** στις κλίμακες B1 (σταθερές προοπτικές) και BB (θετικές προοπτικές) αντίστοιχα. Τον Απρίλιο του 2020 οι οίκοι S&P Global και Fitch επιβεβαίωσαν το μακροπρόθεσμο αξιόχρεο της Ελλάδας στις κλίμακες BB- και BB αντίστοιχα, αλλά αναθεώρησαν τις προοπτικές σε σταθερές από θετικές λόγω των δυσμενών συνεπειών της πανδημίας. Το Νοέμβριο του 2020 ο οίκος Moody's αναβάθμισε την πιστοληπτική ικανότητα της χώρας σε Ba3 (σταθερές προοπτικές) στη βάση της διατήρησης του μεταρρυθμιστικού προσανατολισμού το 2020 όσο και των αναπτυξιακών προοπτικών της χώρας για τα επόμενα χρόνια, ενώ όλοι οι μεγάλοι οίκοι αξιολογικοί οίκοι διατηρούν σταθερή προοπτική για τη χώρα με την απόσταση από την επενδύσιμη αξιολόγηση να κινείται μεταξύ 2 και 3 βαθμίδων⁵.

Το 2020 ολοκληρώθηκαν 5 **εκδόσεις ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου**, σε ιστορικά χαμηλό κόστος. Παράλληλα, η ΕΚΤ αποφάσισε τον Μάρτιο του 2020 την επαναφορά της άρσης της ελάχιστης πιστοληπτικής διαβάθμισης για τίτλους που έχει εκδώσει το Ελληνικό δημόσιο, ώστε οι τίτλοι αυτοί να γίνουν επιλέξιμοι για αγορά στο πλαίσιο των PEPP (Pandemic Emergency Purchase Program) της ΕΚΤ.

Ο γενικός δείκτης του Χρηματιστηρίου Αθηνών κατέγραψε σημαντική πτώση το 2020 κατά 11,7% καθώς τα περιοριστικά μέτρα επηρέασαν αρνητικά το επενδυτικό κλίμα, οδηγώντας σε μείωση της διάθεσης ανάληψης υψηλότερου επενδυτικού κινδύνου.

⁴ Έκθεση για την Ελλάδα αριθμ. 20/308, Νοέμβριος 2020

⁵ Δελτίο τύπου Moody's, Νοέμβριος 2020

Η Ελληνική κυβέρνηση προκειμένου να αντιμετωπίσει το υφεσιακό πλήγμα στην οικονομία εφάρμοσε το 2020 **επεκτατικά δημοσιονομικά μέτρα** συνολικού ύψους ΕΥΡΩ 18 δις αποτελούμενα από ΕΥΡΩ 10 δις περίπου σε κοινωνικές παροχές, επιδοτήσεις, ανακουφίσεις από φόρους καθώς και αναστολές φόρων και ασφαλιστικών εισφορών και από ΕΥΡΩ 2,5 δις υπό τη μορφή κρατικών επιδοτήσεων και εγγυήσεων για νέο τραπεζικό δανεισμό τα οποία συμπληρώνονται από το πρόγραμμα της επιστρεπτέας προκαταβολής προς τις επιχειρήσεις της τάξης των ΕΥΡΩ 5,5 δις⁶.

Η καθιέρωση προγραμμάτων στήριξης της απασχόλησης και επιδότησης εργασίας, σε συνδυασμό με την αναστολή πληρωμών φορολογικών και ασφαλιστικών υποχρεώσεων για τα πληττόμενα νοικοκυριά και τις επιχειρήσεις, ελαχιστοποίησαν τις απώλειες θέσεων εργασίας. Το ποσοστό **ανεργίας** αυξήθηκε στο 16,7% το 3^ο εξάμηνο και κατά μέσο όρο στο 16,5% το 2020 σε σχέση με το 17,3% το 2019 ενώ η απασχόληση μειώθηκε κατά 0,9% ετησίως το 2020⁷. Η κρατική στήριξη ελαχιστοποίησε την πτώση στο εισόδημα από εργασία σε 0,8% το 2020. Η επιδείνωση των πανδημικών τάσεων είχε ως αποτέλεσμα την ενεργοποίηση επιπρόσθετων μέτρων δημοσιονομικής στήριξης ύψους ΕΥΡΩ 6 δις περίπου για το πρώτο 3μηνο του 2021. Ωστόσο, παρά τα μέτρα ελάφρυνσης η κερδοφορία των επιχειρήσεων σημείωσε μια άνευ προηγουμένου πτώση της τάξης του 25,8% το 9μηνο του 2020 σε ένα περιβάλλον με μέση ετήσια μείωση στον κύκλο εργασιών του συνόλου των επιχειρήσεων της τάξης του 13,5% για το 2020⁸.

Ο **δείκτης οικονομικού κλίματος** παρέμεινε ανθεκτικός το τέταρτο (τελευταίο) 3μηνο του 2020 βελτιούμενος οριακά κατά 91,8 μονάδες κατά μέσο όρο (από 90,6 το τρίτο 3μηνο του 2020) και σταθεροποιήθηκε στις 91 μονάδες περίπου τον Ιαν – Φεβ 2021. Να σημειωθεί ότι ο ίδιος δείκτης ήταν στις 110,4 μονάδες το Δεκέμβριο του 2019, παρουσιάζοντας σημαντική επιδείνωση αντανακλώντας την επίπτωση της υγειονομικής κρίσης στο σύνολο των κλάδων της Ελληνικής οικονομίας και στις προσδοκίες των καταναλωτών.

Η **αγορά ακινήτων** είναι μια αγορά που κατέδειξε αντοχές στο σοκ που προκάλεσε η πανδημία με τις τιμές των κατοικιών να παρουσιάζουν αύξηση 4,2% σε ετήσια βάση για το 2020 έναντι 7,2% το 2019 και 1,8% το 2018. Σε επίπεδο τριμήνων του 2020 παρατηρείται σταδιακή αποκλιμάκωση του ετήσιου ρυθμού αύξησης των τιμών και συγκεκριμένα: 6,7%, 4,2%, 3,5% και 2,6% σύμφωνα με τα στοιχεία που καταγράφει η Τράπεζα της Ελλάδος. Ομοίως, οι τιμές των εμπορικών ακινήτων (μέσος όρος τιμών γραφείων και καταστημάτων) αυξήθηκαν κατά 2,5% ετησίως το 1^ο εξάμηνο του 2020 από 5,5% το 2019. Από πλευράς οικοδομικής δραστηριότητας κατοικιών το 11μηνο του 2020 συνεχίζει σε επίπεδο χώρας να ενισχύεται έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 2019 τόσο στον αριθμό όσο και σε όρους όγκου νέων οικοδομικών αδειών (15,6% και 19,0% αντίστοιχα) ενώ οι ρυθμοί αύξησης στην Αττική ήταν υψηλότεροι. Για το 11μηνο του 2020⁹ η κατασκευαστική δραστηριότητα για επαγγελματικές χρήσεις παρέμεινε περιορισμένη και παρουσίασε

⁶ Υπουργείο Οικονομικών, Προϋπολογισμός 2021, Νοέμβριος 2020

⁷ Στοιχεία ΕΛΣΤΑΤ, στοιχεία έρευνας εργατικού δυναμικού

⁸ Στοιχεία ΕΛΣΤΑΤ, Κύκλος εργασιών επιχειρήσεων σε αναστολή λειτουργίας λόγω της πανδημίας COVID-19, Δεκέμβριος 2020

⁹ Στοιχεία ΕΛΣΤΑΤ

αρνητικούς ρυθμούς μεταβολής για τα καταστήματα αλλά και τα ξενοδοχεία, τόσο σε όρους αριθμού αδειών όσο και σε όρους όγκου. Αυξήσεις ωστόσο εμφανίζουν ο αριθμός και ο όγκος νέων αδειών για γραφεία (11,8% και 36,8% αντίστοιχα) που ενσωματώνουν μεταξύ άλλων τις επενδύσεις σε ανακατασκευή εμβληματικών ακινήτων στην Αττική από επενδυτικά χαρτοφυλάκια και εταιρείες ανάπτυξης ακινήτων. Αξίζει να σημειωθεί ότι οι ΑΕΕΑΠ¹⁰ προχώρησαν σε κάποιες επενδύσεις εντός του 2020 αλλά με μικρότερη ένταση και μάλιστα με αποδόσεις στα κατώτερα όρια της αγοράς. Το μεγαλύτερο μέρος των επενδύσεων τους κατευθύνθηκε στην Αττική και μάλιστα σε χρήσεις γραφείων ενώ σημαντικό ποσοστό επενδύθηκε σε επαγγελματικούς αποθηκευτικούς χώρους.

Η Σύνοδος Κορυφής της 17-21 Ιουλίου 2020 ενέκρινε το σχέδιο ανάκαμψης της Ευρώπης "Next Generation EU" ύψους ΕΥΡΩ 750 δις εκ των οποίων ΕΥΡΩ 390 δις με τη μορφή επιχορηγήσεων και ΕΥΡΩ 360 δις με τη μορφή δανείων προς τα κράτη-μέλη. Το σχέδιο δίνει προτεραιότητα σε σημαντικούς τομείς για το μέλλον της Ευρώπης όπως είναι η πράσινη ανάπτυξη και ο ψηφιακός μετασχηματισμός. Εκ των άνω στην Ελλάδα, έχουν κατανομηθεί ΕΥΡΩ 32 δις από τα οποία τα ΕΥΡΩ 19,3 δις σε επιχορηγήσεις και τα ΕΥΡΩ 12,7 δις με τη μορφή δανείων. Πρόκειται για πρόσθετους πόρους του νέου Πολυετούς Δημοσιονομικού Πλαισίου 2021-2027. Λαμβανομένων υπόψη αυτών, η Ελληνική οικονομία αναμένεται να εμφανίσει ισχυρή ανάπτυξη η οποία ενισχύεται σε ένα σημαντικό βαθμό από τα ευρωπαϊκά κονδύλια.

Η ταχύτητα με την οποία θα ανακάμψει η Ελληνική οικονομία εξαρτάται από 3 βασικές παραμέτρους:

- α) την επιτάχυνση της πορείας των εμβολιασμών σε εθνικό αλλά και σε παγκόσμιο επίπεδο
- β) τη διατήρηση σε εφαρμογή μέχρι τη λήξη της πανδημίας και μέχρι την εδραίωση της ανάπτυξης, των δημοσιονομικών παρεμβάσεων και έκτακτων μέτρων σε κλάδους και εργαζόμενους που επλήγησαν αλλά παραμένουν οικονομικά υγιείς
- γ) η ενεργοποίηση ενός εθνικού σχεδίου ανάκαμψης που θα απορροφήσει τους κεφαλαιακούς πόρους που δικαιούται η Ελλάδα από το ευρωπαϊκό NGEU. Η αξιοποίηση των ευρωπαϊκών πόρων θα ενισχύσει σε σημαντικό βαθμό τη δυναμική της ανάπτυξης και θα διευκολύνει την αποκατάσταση της δημοσιονομικής ισορροπίας χωρίς την ανάγκη επιστροφής σε πολιτικές λιτότητας που οδήγησαν την οικονομία σε ένα φαύλο κύκλο ύφεσης και στασιμότητας.

Προοπτικές 2021

Το 2021 σηματοδοτεί το τέλος της πανδημίας COVID-19 και τη σταδιακή μετάβαση σε μια νέα οικονομική και υγειονομική πραγματικότητα. Η έναρξη του εμβολιασμού του πληθυσμού σε πολλές χώρες υπήρξε ένα από τα ορόσημα στην παγκόσμια προσπάθεια να τεθεί υπό έλεγχο η διασπορά της νόσου και να επιλυθεί η υγειονομική κρίση. Το πόσο γρήγορα θα επιτευχθεί η ολοκλήρωση του εμβολιασμού του πληθυσμού εντός του 2021 αποτελεί κρίσιμη παράμετρο για την προοδευτική εξασθένιση της πανδημίας και την εξασφάλιση της σταθερότητας της ανάκαμψης.

¹⁰ Ανώνυμες Εταιρείες Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία

Η ανάκαμψη της οικονομικής ζώνης του ευρώ και της ελληνικής οικονομίας, εκτιμάται ότι θα ξεκινήσει αργότερα μέσα στο τρέχον έτος και πιο συγκεκριμένα στο β' τρίμηνο του 2021, θα ισχυροποιηθεί στο β' εξάμηνο και θα συνεχιστεί το 2022. Η εκτίμηση βέβαια τελεί υπό προϋποθέσεις: α) την επιτάχυνση των εμβολιαστικών προγραμμάτων, β) την άρση των περιορισμών και απαγορεύσεων δραστηριοτήτων, γ) τη διατήρηση της επεκτατικής κατεύθυνσης των εθνικών δημοσιονομικών πολιτικών με επιλογή μέτρων για τόνωση της ζήτησης μέχρι να σταθεροποιηθούν οι εθνικές οικονομίες και δ) τη διασφάλιση ευνοϊκών χρηματοπιστωτικών συνθηκών για έγκαιρη ενεργοποίηση των πόρων του ευρωπαϊκού μέσου ανάκαμψης (NGEU).

Το τέλος της πανδημίας αναμένεται να διαμορφώσει μια νέα κοινωνική και οικονομική πραγματικότητα. Εκτιμάται ότι αναδύεται ένας νέος κόσμος, ψηφιακός στον οποίο η γνώση, η επιστημονική έρευνα, η τεχνολογία και η καινοτομία θα αποτελέσουν τις βασικές κινητήριες δυνάμεις της οικονομικής ευημερίας. Παράλληλα, ενισχύεται η ανάγκη της παγκόσμιας αλληλεγγύης και συνεργασίας για τη βελτίωση της συλλογικής ανθεκτικότητας σε συμμετρικές διαταραχές.

Η ελληνική οικονομία, ως οικονομία κυρίως υπηρεσιών με μεγάλη συμμετοχή του τουρισμού και του λιανικού εμπορίου, επλήγη βαρύτερα σε σχέση με άλλες χώρες της ΕΕ από τους κραδασμούς στην εξωτερική και εγχώρια ζήτηση, τους οποίους προκάλεσαν τα διαδοχικά περιοριστικά μέτρα και η έξαρση της οικονομικής αβεβαιότητας. Το 2020 το μέγεθος της ύφεσης ανήλθε σε 8,2%. Επλήγησαν περισσότερο οι μικρές και οι πολύ μικρές επιχειρήσεις, οικογενειακού κυρίως χαρακτήρα, οι οποίες διαθέτουν μικρή ικανότητα προσαρμογής και περιορισμένη πρόσβαση σε τραπεζικό δανεισμό. Εντούτοις, παρά τις βαρύτατες απώλειες, οι οποίες ήταν αναπόφευκτες λόγω του είδους της διαταραχής και της διάρθρωσης της οικονομίας, η ελληνική οικονομία έδειξε αξιοσημείωτη αντοχή και ικανότητα λειτουργικής προσαρμογής στη νέα πραγματικότητα.

Εξελίξεις στον Ελληνικό τραπεζικό Τομέα

Οι βασικοί παράγοντες που διαμόρφωσαν τα χρηματοοικονομικά και εποπτικά μεγέθη των τραπεζών στην Ελλάδα το 2020 ήταν η καταγραφή σημαντικών μη επαναλαμβανόμενων εσόδων, ο σχηματισμός προβλέψεων για τον πιστωτικό κίνδυνο, η διατήρηση της κεφαλαιακής επάρκειας σε επίπεδα ανώτερα από το αποδεκτό και η μείωση (περαιτέρω) των μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Πιο συγκεκριμένα και σύμφωνα με τα στοιχεία που ενσωματώνονται στην έκθεση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος για το 2020, την περίοδο Ιαν.-Σεπ. 2020 οι Ελληνικές τράπεζες εμφάνισαν σημαντική αύξηση των λειτουργικών τους εσόδων (+16,4%). Αυτή η αύξηση προήλθε σε σημαντικό βαθμό από την αύξηση των καθαρών εσόδων από μη τοκοφόρες εργασίες (+59,4%), κυρίως από μη επαναλαμβανόμενα έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις οι οποίες συνδέονται με το χαρτοφυλάκιο ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου που διακρατούσαν οι τράπεζες. Όσον αφορά τα καθαρά έσοδα από τόκους, αυτά παρουσίασαν πτώση κυρίως λόγω της μείωσης του υπολοίπου των δανείων και της υποχώρησης του επιτοκιακού περιθωρίου. Όπως σημειώνεται στην ίδια έκθεση, το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο των ελληνικών τραπεζών διαμορφώθηκε για την προαναφερθείσα περίοδο σε 2% (σε ετησιοποιημένη βάση) όπου παρά τη μείωση του σε σύγκριση με το 2019, παραμένει υψηλότερο από το αντίστοιχο μέγεθος των μεσαίου μεγέθους τραπεζικών ομίλων στην

Ευρωπαϊκή Ένωση (Ιαν. – Ιουν. 2020: 1,3%). Επίσης, τα λειτουργικά έξοδα των Ελληνικών τραπεζών εμφάνισαν μια υποχώρηση λόγω της αποχώρησης τραπεζικών υπαλλήλων και του κλεισίματος καταστημάτων, με συνεπακόλουθο τη μείωση σχετικών λειτουργικών δαπανών. Συνεπεία των ανωτέρω συνθηκών, οι Ελληνικές τράπεζες εμφάνισαν αυξημένα καθαρά έσοδα όμως αν ληφθούν υπόψη οι αυξημένες προβλέψεις για κάλυψη πιστωτικού κινδύνου, οι τράπεζες συνολικά κατέγραψαν ζημίες.

Τα τελευταία έτη (2017-2019) η ζήτηση **καταθέσεων** στην Ελλάδα σταδιακά αυξάνονταν παράλληλα με την επιταχυνόμενη άνοδο της οικονομικής δραστηριότητας και τη βελτίωση της εμπιστοσύνης στις προοπτικές της εγχώριας οικονομίας. Από τις αρχές του 2020 εξαιτίας των μέτρων κοινωνικής αποστασιοποίησης που επέφερε η πανδημία, η οικονομική δραστηριότητα συρρικνώθηκε απότομα, οι συνθήκες εργασίας επιδεινώθηκαν και η γενικότερη αβεβαιότητα για τη διάρκεια αλλά και τον αντίκτυπο της πανδημίας στην οικονομία αυξήθηκε. Όμως η ευρεία δέσμη μέτρων / προγραμμάτων οικονομικής στήριξης για εργαζομένους και επιχειρήσεις αλλά και η σταδιακή βελτίωση της εμπιστοσύνης των νοικοκυριών και των επιχειρήσεων, λειτούργησε το 2020 ως αντιστάθμισμα στις αρνητικές επιπτώσεις της πανδημίας.

Συγκεκριμένα, στις καταθέσεις του ιδιωτικού τομέα (*1.2 επιχειρήσεις και νοικοκυριά¹¹*) το 2020 σημειώθηκε σωρευτική αύξηση λίγο μεγαλύτερη από ΕΥΡΩ 20 δις (+14%) η οποία είναι σημαντικά μεγαλύτερη από αυτή του 2019 (ΕΥΡΩ 8,6 δις ή +6%). Οι συνολικές καταθέσεις στην εγχώρια αγορά (*1. Κάτοικοι εσωτερικού¹²*) ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 173,6 δις την 31.12.2020 αυξημένες κατά ΕΥΡΩ 14,6 δις ή +9%. Η αύξηση των καταθέσεων στις επιχειρήσεις οφείλεται κυρίως στη συσσώρευση μετρητών από πλευράς των πιο ανταγωνιστικών και ανθεκτικών επιχειρήσεων, στις λιγότερες εκροές εξαιτίας των διευκολύνσεων που προέκυψαν σε αποπληρωμές δανειακών υποχρεώσεων και στην αναστολή πληρωμής φορολογικών υποχρεώσεων και τέλος στην επέκταση των πιστωτικών ορίων προς τις επιχειρήσεις. Από την άλλη, η αύξηση των καταθέσεων στα νοικοκυριά, οφείλεται κυρίως στην προληπτική αποταμίευση που πραγματοποιήθηκε κυρίως το διάστημα Μάρτιος-Μάιος 2020 και τις κρατικές διευκολύνσεις.

Αντίθετα, η μείωση των καταθέσεων στον τομέα της κεντρικής κυβέρνησης που σημειώθηκε το 2020 (ΕΥΡΩ - 5,5 δις) είναι κυρίως αποτέλεσμα των εκτεταμένων δημοσιονομικών μέτρων στήριξης των επιχειρήσεων και των νοικοκυριών λόγω της πανδημίας.

Όσον αφορά τα **δάνεια** του εγχώριου ιδιωτικού τομέα της Ελληνικής αγοράς, η πορεία τους το 2020 ήταν αρνητική (-8,9%) με την πτώση να οφείλεται κυρίως στις πωλήσεις χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Τα υπόλοιπα των δανείων του εγχώριου τομέα, σύμφωνα με τα δημοσιευμένα στοιχεία από την Τράπεζα της Ελλάδος στις 31.12.2020 ανέρχονταν σε ΕΥΡΩ 141,4 δις έναντι ΕΥΡΩ 153,8 δις την 31.12.2019. Ωστόσο, η Έκθεση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος για το έτος 2020, αναφέρει ότι η πιστωτική πίστη το 2020 επιταχύνθηκε έναντι του 2019. Συγκεκριμένα αναφέρει η έκθεση ότι ο ετήσιος ρυθμός πιστωτικής επέκτασης από τις Τράπεζες σε μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις επιταχύνθηκε μετά το Μάρτιο 2020 και στη

¹¹ Πίνακας: <https://www.bankofgreece.gr/statistika/nomismatikh-kai-trapezikh-statistiki/katatheseis-twn-pistwtikwn-idrymatwn> (ανάλυση καταθέσεων κατά τομέα)

¹² Πίνακας: <https://www.bankofgreece.gr/statistika/nomismatikh-kai-trapezikh-statistiki/katatheseis-twn-pistwtikwn-idrymatwn> (ανάλυση καταθέσεων κατά τομέα)

συνέχεια διαμορφώθηκε σε πολύ ψηλά επίπεδα κατά το δεύτερο εξάμηνο του έτους. Ειδικότερα, ο εν λόγω ρυθμός ανήλθε σε 5,6% έναντι 2,2% το 2019 και ανήλθε σε 10,0% το Δεκέμβριο του 2020, το υψηλότερο επίπεδο που είχε παρατηρηθεί από τον Ιούνιο του 2009. Η πιστωτική επέκταση προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις ενισχύθηκε από τα προγράμματα χρηματοδότησης μέσω της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας με εγγυήσεις από το Ταμείο Εγγυοδοσίας Επιχειρήσεων Covid-19 και επιδότηση επιτοκίου (ΤΕΠΙΧ ΙΙ) καθώς και από τις χρηματοδοτήσεις της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων. Όσον αφορά τα δάνεια προς νοικοκυριά, η ίδια έκθεση αναφέρει ότι ο ετήσιος αρνητικός ρυθμός μεταβολής των καταναλωτικών δανείων εντάθηκε και έφτασε το -2,2% το Δεκέμβριο 2020 έναντι -1,6% το Δεκέμβριο 2019 ενώ ο αντίστοιχος ρυθμός των δανείων για αγορά κατοικίας περιορίστηκε σε -2,7% το Δεκέμβριο του 2020 έναντι -3,4% το Δεκέμβριο του 2019.

Στην ανοδική εξέλιξη της πιστωτικής επέκτασης προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις συνέβαλαν καθοριστικά τα προγράμματα ενίσχυσης της τραπεζικής χρηματοδότησης προς τις επιχειρήσεις (σε κλάδους της οικονομίας οι οποίοι έχουν πληγεί από τις επιπτώσεις της πανδημίας), τα οποία διαχειρίζεται η Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα: α) το πρόγραμμα εγγυήσεων του Ταμείου Εγγυοδοσίας Επιχειρήσεων COVID-19 και β) το πρόγραμμα συγχρηματοδότησης και επιδότησης επιτοκίου του Ταμείου Επιχειρηματικότητας (ΤΕΠΙΧ ΙΙ). Τα εν λόγω προγράμματα ενθάρρυναν την προσφορά δανείων από τις τράπεζες, καθώς περιόρισαν τον πιστωτικό κίνδυνο του σχετικού χαρτοφυλακίου τους. Ενθάρρυναν επίσης και τη ζήτηση εκ μέρους των επιχειρήσεων, προσφέροντάς τους ελκυστική επιλογή χρηματοδότησης επειγουσών αναγκών σε κεφάλαια κίνησης με ιδιαίτερα ευνοϊκούς όρους, η οποία υπό κανονικές συνθήκες δεν θα ήταν διαθέσιμη. Η σωρευτική ροή δανείων τα οποία εκταμιεύθηκαν το 2020 προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις (και τους ελεύθερους επαγγελματίες) μέσω των δύο προγραμμάτων της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας ανήλθε σε ΕΥΡΩ 6,4 δις (Ιανουάριος-Φεβρουάριος 2021: ΕΥΡΩ 0,6 δις). Δεν πρέπει να παραβλεφθεί όμως ότι, αν και η συμβολή των εν λόγω προγραμμάτων ήταν σημαντική, τα 3/5 περίπου της σωρευτικής ροής νέων δανείων τακτής λήξης προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις (και τους ελεύθερους επαγγελματίες) το 2020 διοχετεύθηκαν στην οικονομία χωρίς τη στήριξη των προγραμμάτων εν μέσω οικονομικής κρίσης.

Επίσης, συμπληρωματικά προς την παροχή νέων δανείων από τις τράπεζες λειτούργησε το μέτρο της αναστολής πληρωμών χρεολυσίων από τους οφειλέτες, σε συμφωνία με τις τράπεζες. Η αναβολή της αποπληρωμής των δανείων από τους πιστούχους προς τις τράπεζες προσαυξάνει προσωρινά το ύψος της καθαρής ροής των δανείων και αντίστοιχως των ετήσιων ρυθμών μεταβολής τους.

Ο δείκτης καθαρών δανείων προς καταθέσεις για την Ελληνική τραπεζική αγορά βελτιώθηκε περαιτέρω σε 73,1% στις 31.12.2020 από 84,3% αντίστοιχα στο τέλος του 2019.

Σύμφωνα με την Έκθεση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος¹³, **η κεφαλαιακή επάρκεια** τόσο του δείκτη κεφαλαίου κοινών μετοχών (Common Equity Tier 1 – CET 1) όσο και ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας σε ενοποιημένη βάση υποχώρησαν ελαφρώς αλλά παρέμειναν στο τέλος Δεκεμβρίου 2020 σε ικανοποιητικό επίπεδο (15,0% και 16,6% αντίστοιχα). Αυτό σύμφωνα με την αιτιολόγηση που υπάρχει στην ίδια έκθεση,

¹³ Έκθεση του Διοικητή για το έτος 2020 (Απρίλιος 2021)

οφείλεται: 1) στα κέρδη από τα ομόλογα που αποτιμώμενα στην εύλογη αξία καταγράφονται στα λοιπά συνολικά έσοδα και αυξάνουν την καθαρή θέση και 2) στη μείωση των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού λόγω της μείωσης των υπολοίπων δανείων και ομολόγων αλλά και εφαρμογής του κανονισμού αριθ. 873/2020 (CRR quick fix) για την κεφαλαιακή επάρκεια προκειμένου να αντιμετωπιστούν οι επιπτώσεις από την πανδημία. Ενσωματώνοντας την πλήρη επίδραση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 9 (ΔΠΧΑ 9), ο δείκτης CET 1 διαμορφώθηκε σε 12,5% και ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας σε 14,3%. Θα πρέπει να επισημανθεί ότι πάνω από το ήμισυ των κεφαλαίων των τραπεζών αντιστοιχεί σε αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση έναντι του Ελληνικού Δημοσίου. Αυτό είναι κάτι που αναφέρει η συγκεκριμένη Έκθεση ότι χρήζει αντιμετώπισης καθώς το ποσοστό που αντιπροσωπεύει η αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση στα συνολικά κεφάλαια των τραπεζών εκτιμάται ότι θα αυξηθεί στο πλαίσιο της στρατηγικής (των τραπεζών) για μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων.

Όσον αφορά τα **μη εξυπηρετούμενα δάνεια**, αυτά ανήλθαν στο τέλος του 2020 σε ΕΥΡΩ 47,4 δις μειωμένα σε σχέση με το τέλος του 2019 (ΕΥΡΩ 68,5 δις) κατά ΕΥΡΩ 21 δις. Αξίζει να σημειωθεί ότι είναι μειωμένα σε σχέση και με τον Μάρτιο του 2016 κατά ΕΥΡΩ 60 δις, όπου είχε καταγραφεί το υψηλότερο επίπεδο των μη εξυπηρετούμενων δανείων. Το μεγαλύτερο μέρος της υποχώρησης κατά το 2020 οφείλεται κυρίως σε πωλήσεις δανείων ύψους ΕΥΡΩ 19,3 δις σε ατομική βάση αλλά και σε διαγραφές ύψους ΕΥΡΩ 2,6 δις και λιγότερο σε εισπράξεις μέσω ενεργητικής διαχείρισης (αναδιαρθρώσεις/ρυθμίσεις δανείων, εισπράξεις καθυστερούμενων οφειλών, ρευστοποιήσεις εξασφαλίσεων κλπ.). Αξίζει να σημειωθεί ότι το μέτρο της προσωρινής αναστολής καταβολής δόσεων για τα ενήμερα δάνεια που υιοθέτησε η Ελληνική κυβέρνηση με σκοπό τη στήριξη των επιχειρήσεων που πλήττονται από την πανδημία, είχε ως αποτέλεσμα τη συγκράτηση της εισροής νέων μη εξυπηρετούμενων δανείων. Σύμφωνα με δημοσιευμένα στατιστικά στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος¹⁴ (Δεκέμβριος 2020), ο λόγος των μη εξυπηρετούμενων δανείων ως προς το σύνολο των δανείων ανήλθε σε 30,2% σε ατομική βάση και στις επιμέρους κατηγορίες ανήλθε σε 31% για τα στεγαστικά, σε 27,8% για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο και σε 46,2% για το καταναλωτικό χαρτοφυλάκιο. Ο λόγος των μη εξυπηρετούμενων δανείων ως προς το σύνολο των δανείων για το τέλος του 2019, είχε ανέλθει σε 40,6%.

Με την ολοκλήρωση του προγράμματος “Ηρακλής” εντός του 2021, εκτιμάται ότι ο λόγος των μη εξυπηρετούμενων δανείων προς το σύνολο των δανείων θα υποχωρήσει περίπου στο 25% και ο μέσος δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας προσωρινά χαμηλότερα από τα σημερινά επίπεδα αλλά άνω του ελάχιστου εποπτικού ορίου, με ταυτόχρονη αύξηση του ποσοστού της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης στα κεφάλαια των τραπεζών. Σε αυτούς τους δείκτες όμως δεν περιλαμβάνονται τα νέα μη εξυπηρετούμενα δάνεια που αναμένεται να προστεθούν στον υφιστάμενο όγκο, λόγω των επιπτώσεων της υγειονομικής κρίσης.

Συνεπώς, είναι απαραίτητο να αναληφθούν πρόσθετες ενέργειες οι οποίες θα διευκολύνουν την εμπροσθοβαρή αναγνώριση των ζημιών λόγω αυξημένου πιστωτικού κινδύνου εξαιτίας της πανδημίας και την εξυγίανση των ισολογισμών των τραπεζών μαζί με την αντιμετώπιση του προβλήματος των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων. Για το σκοπό αυτό, συμπληρωματικά με το υπό εξέλιξη πρόγραμμα “Ηρακλής”, η Τράπεζα της

¹⁴ <https://www.bankofgreece.gr/statistika/ekseliksh-daneiwn-kai-kathysterhsewn>

Ελλάδος έχει προτείνει προς την κυβέρνηση τη σύσταση εταιρίας διαχείρισης στοιχείων ενεργητικού (Asset Management Company – AMC), στην οποία θα μεταβιβαστούν μη εξυπηρετούμενα δάνεια στην καθαρή λογιστική τους αξία και στη συνέχεια θα τιτλοποιηθούν σε πραγματικούς όρους αγοράς. Η μεταβίβαση στην καθαρή λογιστική τους αξία παρέχει κίνητρα στις τράπεζες με υψηλό δείκτη μη εξυπηρετούμενων δανείων, ενώ η τιτλοποίηση σε όρους αγοράς αυξάνει τη ρευστότητα των τραπεζών, ενισχύει την οργανική κερδοφορία και βελτιώνει την ποιότητα των εποπτικών κεφαλαίων. Σημαντικότερα, η πρόταση της Τράπεζας της Ελλάδος επιλύει και το πρόβλημα των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων στα κεφάλαια των πιστωτικών ιδρυμάτων. Σημειώνεται ότι το Ελληνικό Δημόσιο θα παρέχει, έναντι προμήθειας από τις τράπεζες, την εγγύησή του ώστε να καλυφθεί η διαφορά μεταξύ της αξίας μεταβίβασης και της εκτιμώμενης αγοραίας αξίας. Επιπρόσθετα, οι τράπεζες θα καταβάλουν και ειδικό τέλος (σε βάθος πενταετίας) ως αμοιβή εισόδου στο σχήμα. Επίσης, το Ελληνικό Δημόσιο θα διατηρήσει το δικαίωμα συμμετοχής στα κέρδη από υψηλότερες του αναμενομένου ανακτήσεις δανείων, μέσω διακράτησης του μεγαλύτερου μέρους των τίτλων κατώτερης διαβάθμισης.

Στην παρούσα φάση, η κυβέρνηση εξετάζει τη σκοπιμότητα της ίδρυσης εταιρίας διαχείρισης στοιχείων ενεργητικού, όπως έχει προταθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος, και παράλληλα έχει αιτηθεί από τη Γενική Διεύθυνση Ανταγωνισμού της Ευρωπαϊκής Επιτροπής την επέκταση του προγράμματος “Ηρακλής”. Στην περίπτωση που δεν επιλεγεί τελικά η πρόταση της Τράπεζας της Ελλάδος, θα πρέπει να βρεθεί ένας εναλλακτικός τρόπος αντιμετώπισης του προβλήματος των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων, συνεπής με την κείμενη νομοθεσία περί κεφαλαιακών απαιτήσεων.

Εξελίξεις που αφορούν την Optima bank

Τον Ιούλιο του 2019, η IREON INVESTMENTS LTD (100% θυγατρική της ΜΟΤΟΡ ΟΪΛ (ΕΛΛΑΣ) ΑΕ, εδρεύουσα στη Λευκωσία Κύπρου) κατόπιν διεθνούς διαγωνιστικής διαδικασίας, απέκτησε:

- το 97,08% της Optima bank ΑΕ (πρώην ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΕ),
- το 94,52% της Optima Asset Management ΑΕΔΑΚ (πρώην CPB Asset Management ΑΕΔΑΚ) και
- το 100% της Optima Factors ΑΕ (πρώην LAIKI Factors and Forfaiters ΑΕ Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων)

έναντι συνολικού τιμήματος ΕΥΡΩ 73,5 εκατ. Τα ανωτέρω νομικά πρόσωπα είχαν αποκτηθεί με την προοπτική να επαναπωληθούν και ταξινομήθηκαν ως «συμμετοχές κατεχόμενες προς πώληση» σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 5.11.

Εντός της χρήσης 2020, η IREON INVESTMENTS LTD, στο πλαίσιο της αποεπένδυσής της από τις:

- Τράπεζα Optima bank ΑΕ,
- Optima Asset Management ΑΕΔΑΚ και
- Optima Factors ΑΕ,

προέβη στις ακόλουθες συναλλαγές:

Μεταβιβάσεις μετοχών εκδόσεως ΤΡΑΠΕΖΑ OPTIMA BANK ΑΕ

Σε συνέχεια της συνεδρίασής του την 26η Μαρτίου 2020, το Διοικητικό Συμβούλιο της ΜΟΤΟΡ ΟΪΛ (ΕΛΛΑΣ) ΑΕ παρείχε ειδική άδεια στη θυγατρική της εταιρεία IREON INVESTMENTS LTD, προκειμένου η τελευταία να προβεί σε μερική αποεπένδυση με την πώληση μετοχών της «Τράπεζα OPTIMA BANK Α.Ε.». Το χρονικό διάστημα Σεπτέμβριος – Δεκέμβριος 2020 η IREON INVESTMENTS LTD προέβη σε μεταβιβάσεις συνολικά 2.546.006 υφιστάμενων μετοχών εκδόσεως OPTIMA BANK ΑΕ κυριότητας της σε συνδεδεμένα με την ΜΟΤΟΡ ΟΪΛ (ΕΛΛΑΣ) ΑΕ πρόσωπα και σε τρίτα πρόσωπα.

Συγκεντρωτικά και με βάση τις ανακοινώσεις (από την ΜΟΤΟΡ ΟΪΛ (ΕΛΛΑΣ) ΑΕ) στο Χρηματιστήριο Αθηνών έγιναν οι εξής συναλλαγές:

Ημερομηνία γνωστοποίησης στο Χρηματιστήριο Αθηνών	Αριθμός μετοχών που μεταβιβάστηκαν	Τιμή πώλησης / μετοχή	Αξία Συναλλαγής
29.09.2020	1.558.490	18,35	28.598291,50
12.11.2020	366.836	18,35	6.731.440,60
31.12.2020	620.680	18,35	11.389.478,00
Σύνολο	2.546.006		46.719.210,10

Πηγή: Έκθεση διαχείρισης ΔΣ ΜΟΤΟΡ ΟΪΛ (ΕΛΛΑΣ) ΑΕ

Εξαγορά μετοχών εκδόσεως OPTIMA ASSET MANAGEMENT ΑΕΔΑΚ

Στις 12 Νοεμβρίου 2020 ολοκληρώθηκε η συναλλαγή εξαγοράς από την Optima bank ποσοστού 94,52% του μετοχικού κεφαλαίου της OPTIMA ASSET MANAGEMENT ΑΕΔΑΚ από την IREON INVESTMENTS LTD στην Τράπεζα Optima bank ΑΕ. Το συνολικό τίμημα της συναλλαγής ανήλθε σε ΕΥΡΩ 199.870,30.

Εξαγορά μετοχών εκδόσεως OPTIMA FACTORS ΑΕ

Στις 11 Δεκεμβρίου 2020 ολοκληρώθηκε η συναλλαγή πώλησης ποσοστού 100% του μετοχικού κεφαλαίου της OPTIMA FACTORS ΑΕ από την IREON INVESTMENTS LTD στην Optima bank ΑΕ έναντι συνολικού τιμήματος ΕΥΡΩ 6.307.000.

Επιπρόσθετα, η διοίκηση της Optima bank και στη συνέχεια η γενική συνέλευση των μετόχων της, αποφάσισε το Νοέμβριο του 2020, την έναρξη των διαδικασιών αύξησης μετοχικού κεφαλαίου (υπέρ παλαιών μετόχων) ύψους ΕΥΡΩ 80.139.546 με την έκδοση 3.762.520 νέων κοινών ονομαστικών μετοχών με ονομαστική τιμή ΕΥΡΩ 21,30 ανά μετοχή. Η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου κρίθηκε απαραίτητη στη συγκεκριμένη χρονική στιγμή προκειμένου η Τράπεζα να θωρακιστεί κεφαλαιακά προκειμένου να προχωρήσει στην υλοποίηση του επιχειρηματικού της σχεδίου. Η αύξηση καλύφθηκε πλήρως με τη συμμετοχή τόσο υφιστάμενων μετόχων όσο και με τη συμμετοχή νέων επενδυτών.

Κατόπιν των παραπάνω συναλλαγών και σε συνδυασμό με την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου: το ποσοστό της IREON INVESTMENTS LTD στην Τράπεζα Optima bank την 31.12.2020 ανήλθε σε 15,77% καθώς δεν συμμετείχε στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

Επιπλέον, η άμεση συμμετοχή της IREON INVESTMENTS LTD στις Optima Asset Management ΑΕΔΑΚ και Optima Factors ΑΕ, μετά τις προαναφερθείσες μεταβιβάσεις, κατέστη μηδενική.

Σημαντικά γεγονότα που έχουν συμβεί εντός του 2021

Στις 13.1.2021 η ΜΟΤΟΡ ΟΪΛ (ΕΛΛΑΣ) ΑΕ ανακοίνωσε ότι η θυγατρική της εταιρεία IREON INVESTMENTS LTD μεταβίβασε άλλες 61.500 μετοχές εκδόσεως Τράπεζα Optima bank ΑΕ σε συνδεδεμένα με την εταιρεία φυσικά πρόσωπα και 25.000 μετοχές σε τρίτα πρόσωπα.

Στις 15.1.2021 το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Optima bank ΑΕ πιστοποίησε την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών ύψους ΕΥΡΩ 80.139.546.

Συνεπεία των ανωτέρω εταιρικών πράξεων, η συμμετοχή της IREON INVESTMENTS LTD στην Τράπεζα Optima bank διαμορφώθηκε σε ποσοστό κάτω του 15%.

Χρηματοοικονομικές επιδόσεις για το 2020 (όμιλος)

Την 31.12.2020 το **σύνολο του Ενεργητικού** του Ομίλου Optima bank ανήλθε σε ΕΥΡΩ 991,8 εκατ. από ΕΥΡΩ 303,5 εκατ. αυξημένο κατά ΕΥΡΩ 688,3 εκατ. έναντι της 31.12.2019. Η εν λόγω μεταβολή αναλύεται περαιτέρω στην αύξηση του ταμείου και διαθεσίμων σε κεντρικές τράπεζες και στην ταυτόχρονη αύξηση του επενδυτικού χαρτοφυλακίου της Optima bank, ως αποτέλεσμα της αύξησης της χρηματοδότησης από καταθέσεις.

Το **σύνολο των δανείων** και απαιτήσεων κατά πελατών προ συσσωρευμένων απομειώσεων, ανήλθε την 31.12.2020 σε ΕΥΡΩ 391,9 εκατ. (συμπεριλαμβάνονται οι παροχές πιστώσεων για αγορά μετοχών margin accounts), αυξημένο συνολικά κατά ΕΥΡΩ 298,2 εκατ. έναντι του ποσού των ΕΥΡΩ 93,7 εκατ. που εμφάνισε ο ενοποιημένος ισολογισμός την 31.12.2019. Οι **συσσωρευμένες απομειώσεις** εμφανίζονται αυξημένες κατά ΕΥΡΩ 5,4 εκατ. σε σχέση με την 31.12.2019 και ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 10,4 εκατ. για τη χρήση 2020 έναντι ΕΥΡΩ 5,0 εκατ. το 2019 λόγω της μεγέθυνσης κυρίως του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.

Στο Παθητικό, την 31.12.2020 το σύνολο των **υποχρεώσεων προς πελάτες** ανήλθε σε ΕΥΡΩ 754,3 εκατ. (καταγράφοντας αύξηση ΕΥΡΩ 549,3 εκατ. σε σύγκριση με το 2019).

Ο **δείκτης δανείων μετά από προβλέψεις προς καταθέσεις** την 31.12.2020 ανήλθε σε 0,51 (έναντι 0,43 την 31.12.2019).

Το **σύνολο της καθαρής θέσης** ανήλθε στο τέλος της χρήσης του 2020 σε ΕΥΡΩ 139,3 εκατ. έναντι ΕΥΡΩ 72,8 εκατ. το 2019 βελτιωμένο κατά ΕΥΡΩ 66,5 εκατ. Η βελτίωση οφείλεται κυρίως συνδυαστικά στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ΕΥΡΩ 80,1 εκατ. -διαδικασία που ήταν σε εξέλιξη την 31.12.2020- και στο σχηματισμό ζημιών χρήσης ύψους ΕΥΡΩ -13,1 εκατ.

Αναφορικά με τα αποτελέσματα χρήσης του Ομίλου:

Τα **καθαρά έσοδα από τόκους** του Ομίλου της Optima bank ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 7,4 εκατ. από ΕΥΡΩ 4,1 εκατ. σημειώνοντας αύξηση 81% σε σύγκριση με το 2019 κυρίως λόγω της αύξησης των τόκων-έσοδα από χορηγήσεις (αύξηση δανείων).

Τα **καθαρά έσοδα από προμήθειες** ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 6,7 εκατ. από ΕΥΡΩ 4,2 εκατ. παρουσιάζοντας αύξηση 59,4% κυρίως λόγω της αύξησης των καθαρών προμηθειών που συνδέονται με τη χορήγηση / ανανέωση

δανείων κατά ΕΥΡΩ 1,4 εκατ., καθώς και της αύξησης των χρηματιστηριακών προμηθειών κατά ΕΥΡΩ 0,8 εκατ.

Τα **συνολικά λειτουργικά έξοδα** του Ομίλου της Optima bank ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 26,3 εκατ. από ΕΥΡΩ 14,7 εκατ. το 2019, σημειώνοντας αύξηση 79,0%. Η αύξηση των λειτουργικών εξόδων προήλθε καταρχήν από την αύξηση των αμοιβών και εξόδων προσωπικού (+74,8%) λόγω της αύξησης του ανθρώπινου δυναμικού (ο αριθμός των υπαλλήλων αυξήθηκε σταδιακά από 283 άτομα στο τέλος του 2019 σε 363 άτομα στο τέλος του 2020 σε επίπεδο Ομίλου) που ήταν απαραίτητο για την κάλυψη των επιχειρησιακών αναγκών της Τράπεζας αλλά και την αύξηση των γενικότερων λειτουργικών εξόδων (+37,0%) που προήλθε από την επέκταση του δικτύου των καταστημάτων (από 4 καταστήματα συν 1 χρηματιστηριακό γραφείο στο τέλος του 2019 σε 23 καταστήματα συν 1 χρηματιστηριακό γραφείο στο τέλος του 2020) και τη γενικότερη αύξηση των λειτουργικών δαπανών λόγω της υλοποίησης του επιχειρηματικού σχεδίου. Οι ετήσιες αποσβέσεις είναι επίσης αυξημένες το 2020 σε σχέση με το 2019 και ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 3,1 εκατ. από ΕΥΡΩ 440 χιλ., κυρίως λόγω της κατασκευής του δικτύου καταστημάτων, των τεχνολογικών επενδύσεων αλλά και την ανακαίνιση/επέκταση των κεντρικών υπηρεσιών. Το ύψος των επενδύσεων σε πάγια στοιχεία ενεργητικού ανήλθε σε ΕΥΡΩ 8,7 εκατ. στο τέλος του 2020 έναντι ΕΥΡΩ 2,2 στο τέλος του 2019 σε ενοποιημένο επίπεδο. Αντίστοιχα, το ύψος των επενδύσεων σε άυλα περιουσιακά στοιχεία ανήλθε σε ΕΥΡΩ 2,5 εκατ. το 2020 έναντι 1,6 εκατ. το 2019, σε ενοποιημένο επίπεδο.

Ως αποτέλεσμα των παραπάνω, **τα αποτελέσματα προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων** για το έτος 2020 ανήλθαν σε ΕΥΡΩ -8,2 εκατ. σε σύγκριση με ΕΥΡΩ -2,2 εκατ. το 2019. Λαμβάνοντας υπόψη και τις αυξημένες προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου λόγω της μεγέθυνσης του δανειακού χαρτοφυλακίου της Optima bank το 2020, **τα αποτελέσματα προ φόρων** για τη χρήση που έληξε 31.12.2020 ανήλθαν σε ΕΥΡΩ -14,0 εκατ. σε σύγκριση με τα αποτελέσματα προ φόρων της χρήσης 2019 που ανήλθαν σε ΕΥΡΩ -4,5 εκατ. Αν συμπεριληφθούν και οι φόροι, τα καθαρά **αποτελέσματα μετά φόρων** για τη χρήση 2020 του Ομίλου Optima bank ανέρχονται σε ΕΥΡΩ -13,1 εκατ.

Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προορισμένα προς πώληση

Τα μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση που εμφανίζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της Τράπεζας Optima bank την 31/12/2020 περιλαμβάνουν τις εταιρίες IBG Global Funds SICAV-SIF, Ειδικό Επενδυτικό Κεφάλαιο με έδρα το Λουξεμβούργο καθώς και IBG Capital Management S.ar.l, εταιρία διαχείρισης του εν λόγω επενδυτικού κεφαλαίου με έδρα το Λουξεμβούργο. Το ποσό αντιπροσωπεύει την εναπομείνασα αξία κατά τη διαδικασία εκκαθάρισης των δύο εταιριών, η οποία αποφασίσθηκε στο πλαίσιο αξιοποίησης των διαθέσιμων που ήταν επενδυμένα, χωρίς να συνεισφέρουν τα προβλεπόμενα στο επιχειρηματικό σχέδιο της Τράπεζας.

Η Διοίκηση της Optima bank, αφού διερεύνησε εναλλακτικές επιλογές αξιοποίησης των προαναφερθέντων περιουσιακών στοιχείων, εκτίμησε ότι αυτά δεν συνεισφέρουν τα προβλεπόμενα στο γενικότερο επιχειρηματικό σχέδιο της τράπεζας.

Ως εκ τούτου, ξεκίνησε διαδικασία πώλησης αυτών χωρίς να επιτευχθεί το αναμενόμενο αποτέλεσμα και τελικά αποφάσισε τη ρευστοποίηση του Επενδυτικού Κεφαλαίου IBG Global Funds SICAV-SIF και κλείσιμο της εταιρίας σύμφωνα με την διαδικασία εθελοντικής ρευστοποίησης, όπως προβλέπεται από το αντίστοιχο νομικό πλαίσιο του Λουξεμβούργου, και περαιτέρω την δρομολόγηση της εκκαθάρισης της εταιρίας διαχείρισης IBG Capital Management S.ar.l.

Η διοίκηση της Optima bank αναμένει ότι εντός του τρέχοντος έτους 2021 θα έχουν ολοκληρωθεί τα προαναφερθέντα.

Εποπτικοί δείκτες

Στο τέλος του Δεκεμβρίου 2020, τα κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας I (CET-1) της Τράπεζας ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 121,8 εκατ. (ΕΥΡΩ 129,4 εκατ. για τον Όμιλο) εκατ. ενώ το σταθμισμένο ενεργητικό σε κίνδυνο (RWAs) ανήλθε σε ΕΥΡΩ 589,9 εκατ. (ΕΥΡΩ 597,8 εκατ. για τον Όμιλο) με αποτέλεσμα ο δείκτης CET-1 της Optima bank να ανέρχεται σε 20,65% (21,64% για τον Όμιλο) μειωμένος κατά 3,4 (4,4 για τον Όμιλο) μονάδες βάσης σε σχέση με την 31.12.2019, επηρεασμένος συνδυαστικά από την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ύψους ΕΥΡΩ 80,1 εκατ. που ολοκλήρωσε η Optima bank, την επέκταση του δανειακού και επενδυτικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας αλλά και τα αποτελέσματα της συγκεκριμένης χρήσης.

Σε επίπεδο τράπεζας, ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) ανήλθε σε 303,21% (έναντι του ελάχιστου επιτρεπτού ορίου: 100%) και ο δείκτης σταθερής χρηματοδότησης (NSFR) ανήλθε σε 133,50% (έναντι του ελάχιστου ορίου: 100%) την 31.12.2020.

Οι εποπτικοί δείκτες τόσο για την Τράπεζα όσο και για τον Όμιλο, παρουσιάζονται συνοπτικά στον παρακάτω πίνακα τόσο για τη χρήση που έληξε 31.12.2020 όσο και για την προηγούμενη χρήση (λήξη 31.12.2019):

	Τράπεζα			Όμιλος	
	31.12.2019	31.12.2020		31.12.2019	31.12.2020
CET-1 (%)	24,01%	20,65%		26,06%	21,64%
CAR (%)	24,01%	20,65%		26,06%	21,64%
LCR (%)	190,6%	303,21%		199,5%	319,94%
NSFR (%)	114,9%	133,50%		116,4%	133,15%

Πηγή: οικονομική δ/ση Optima bank

Συμπέρασμα για τη συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας

Το ΔΣ κατέληξε στο συμπέρασμα ότι για την Τράπεζα και τον Όμιλο της Optima bank ισχύει η αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας καθώς:

- Ο δείκτης CET-1 και ο δείκτης συνολικής κεφαλαιακής επάρκειας υπερβαίνουν τις κεφαλαιακές απαιτήσεις που έχουν θέσει οι εποπτικές αρχές
- Οι δείκτες ρευστότητας LCR και NSFR υπερβαίνουν το ελάχιστο εποπτικό όριο του 100% (και για τους δύο δείκτες μεμονωμένα)

- Η Τράπεζα ολοκλήρωσε από τις αρχές του 2021 μια σημαντική αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ύψους ΕΥΡΩ 80 εκατ. με τη διεύρυνση της μετοχικής της βάσης λόγω της συμμετοχής νέων και υφιστάμενων μετόχων
- Η διοίκηση της Τράπεζας αντιμετώπισε το 2020 και συνεχίζει να αντιμετωπίζει το 2021 την άνευ προηγουμένου κρίση που έχει προκαλέσει η εμφάνιση της πανδημίας COVID-19 λαμβάνοντας μια σειρά μέτρων για προστασία τόσο των πελατών της όσο και των εργαζομένων της σύμφωνα πάντα με τα μέτρα προστασίας που ανακοινώνουν οι ευρωπαϊκές και οι ελληνικές αρχές
- Τα μέτρα που έλαβε η Ελληνική κυβέρνηση και λοιπές εποπτικές αρχές για να μετριάσουν τις επιπτώσεις της πανδημίας COVID-19 στους δανειολήπτες που έχουν επηρεαστεί.

Ως μέρος της αξιολόγησης, το Δ.Σ. έλαβε υπόψη τους βασικούς επιχειρηματικούς κινδύνους που αφορούν την Optima bank, οι οποίοι προέρχονται κυρίως από το μακροοικονομικό περιβάλλον στο οποίο λειτουργεί και αναπτύσσεται η Optima bank σε συνδυασμό με τη στρατηγική της, τη ρευστότητα της και την κεφαλαιακή της θέση.

Διαχείριση κινδύνων

Ο Όμιλος αναγνωρίζει ότι, η διαχείριση των κινδύνων που αναλαμβάνει στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων του, αποτελεί στρατηγικό εργαλείο της επιχειρηματικής τακτικής και φιλοσοφίας που διακρίνει τη λειτουργία του. Ως εκ τούτου, η Διοίκησή του φροντίζει ώστε η διαχείριση των κινδύνων να διενεργείται σε σαφώς καθορισμένο πλαίσιο, κατανοητό από το σύνολο των μονάδων. Στο εν λόγω πλαίσιο, η έγκαιρη αναγνώριση του κινδύνου, η μέτρηση και οι μέθοδοι διαχείρισής του, είναι συμβατές με τις στρατηγικές επιλογές του Ομίλου και ανάγονται σε καθημερινές επιχειρηματικές αποφάσεις.

Παρακολουθώντας με ιδιαίτερη προσοχή, το δυναμικό χαρακτήρα του οικονομικού και θεσμικού περιβάλλοντος στο οποίο δραστηριοποιείται, ο Όμιλος προσαρμόζει και εξελίσσει τους μηχανισμούς διαχείρισης κινδύνων, σε επίπεδο οργανωτικής δομής, πολιτικών, διαδικασιών και μηχανογραφικών συστημάτων, κατά τρόπο ώστε, οι εν λόγω μηχανισμοί να παραμένουν αποτελεσματικοί σε επίπεδο καθημερινών τραπεζικών εργασιών, συμβατοί με την αρχή της ανεξαρτησίας και λειτουργικοί για σκοπούς εσωτερικής και θεσμικής εποπτείας.

Η διαδικασία προσαρμογής στο εξελισσόμενο θεσμικό περιβάλλον και η μέριμνα αναβάθμισης των λειτουργιών που καθορίζουν το επίπεδο διαχείρισης κινδύνων (πολιτικές, συστήματα κλπ) προϋποθέτουν την επένδυση σημαντικών πόρων, τους οποίους ο Όμιλος με διαφανείς αξιολογικές διαδικασίες αξιοποιεί, ώστε το παραγόμενο αποτέλεσμα να ανταποκρίνεται στο επιδιωκόμενο και η σχετική δαπάνη να κινείται στο πλαίσιο του εκάστοτε προϋπολογισμού.

Σε επίπεδο πιστοδοτήσεων, η Τράπεζα αξιολογεί τον εκάστοτε, υπό ανάληψη πιστωτικό κίνδυνο, προσδιορίζοντας την πιστοληπτική ικανότητα των πελατών της, τόσο με την εφαρμογή ενός από τα πλέον αξιόπιστα μοντέλα ανεξάρτητης πιστοληπτικής διαβάθμισης, όσο και με την αξιοποίηση σειράς τεχνικών και κριτηρίων, συμβατών με το ισχύον θεσμικό πλαίσιο. Τα εργαλεία αυτά, περιγράφονται και εφαρμόζονται στο πλαίσιο της Πολιτικής Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου, της Πιστοδοτικής Πολιτικής και της Πολιτικής & Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου Θεσμικών Αντισυμβαλλομένων. Στο πλαίσιο αυτό, είναι επίσης καθορισμένη

με απόλυτη σαφήνεια, τόσο η εγκριτική διαδικασία όσο και τα εγκριτικά επίπεδα, όπου καθίσταται διακριτός ο ρόλος των επιτροπών πιστοδοτήσεων αλλά και ο ενισχυμένος ρόλος του Chief Risk Officer της Τράπεζας από το 2018.

Ανάλογο πλαίσιο διαχείρισης, προσαρμοσμένο στη φύση τους, ισχύει και για τους κινδύνους αγοράς, ρευστότητας καθώς και για τον λειτουργικό κίνδυνο.

Το σύνολο των κινδύνων, οριοθετείται από την Πολιτική Ανοχής Κινδύνων της Τράπεζας, την οποία (όπως και το σύνολο των πολιτικών) έχει εγκρίνει το Διοικητικό Συμβούλιο. Το πλαίσιο ανοχής κινδύνων, καθιστά διακριτά, τα επίπεδα της μέγιστης ανοχής κινδύνου, του επιθυμητού βαθμού ανάληψής του και του πραγματικού επιπέδου του, προσανατολίζοντας και συντονίζοντας το έργο των επιμέρους μονάδων, ώστε αυτό να συγκλίνει στην κατεύθυνση των στρατηγικών επιλογών της Διοίκησης, ήτοι, στον optimum συνδυασμό προστασίας και αποδοτικότητας των κεφαλαίων της Τράπεζας. Για την εξυπηρέτηση του στόχου αυτού, η Πολιτική Ανοχής Κινδύνων προβλέπει την τήρηση συγκεκριμένων επιπέδων τιμών, για μεγάλο αριθμό δεικτών, που αντανακλούν την δομική εικόνα όλων των περιοχών υψηλού ενδιαφέροντος, τόσο για την Τράπεζα όσο και για τις εποπτικές αρχές (κεφαλαιακή επάρκεια, ρευστότητα, ποιότητα δανειακού χαρτοφυλακίου, αποδοτικότητα κλπ). Η εν λόγω πολιτική, επικαιροποιείται τακτικά σε ετήσια βάση και εκτάκτως όποτε κριθεί σκόπιμο.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΔΚ) του Διοικητικού Συμβουλίου υποστηρίζει το ΔΣ στο καθήκον του καθορισμού στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων, με βάση το εκάστοτε ισχύον Επιχειρηματικό Σχέδιο και το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάληψης Κινδύνων.

Η ΕΔΚ εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τη παρούσα και μελλοντική στρατηγική ανάληψης κινδύνων του ιδρύματος, καθορίζει τις αρχές που πρέπει να διέπουν τη διαχείριση των κινδύνων ως προς την αναγνώριση, πρόβλεψη, μέτρηση, παρακολούθηση, έλεγχο και αντιμετώπισή τους, βάσει της εκάστοτε ισχύουσας επιχειρηματικής στρατηγικής και την επάρκεια των διαθέσιμων πόρων.

Επίσης, η ΕΔΚ καθοδηγεί τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων ως προς την υλοποίηση της στρατηγικής διάθεσης ανάληψης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένης και της συμμόρφωσης με το εκάστοτε εποπτικό πλαίσιο κεφαλαιακής επάρκειας ενώ ελέγχει την ανεξαρτησία, επάρκεια και αποτελεσματικότητα λειτουργίας της εν λόγω Διεύθυνσης.

Η ΕΔΚ διασφαλίζει ότι, το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ενημερώνεται επαρκώς για όλα τα θέματα που αφορούν τη στρατηγική ανάληψης, επίπεδο ανοχής και επίπεδο ανάληψης κινδύνων κατά την εκτέλεση των στρατηγικών και εποπτικών του καθηκόντων.

Οι σχετικές εποπτικές αναφορές, συνοψίζουν και συστηματοποιούν την εικόνα του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, σε όλες τις διαστάσεις του. Η διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων περιγράφεται αναλυτικά στη σημείωση 4 των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων και των Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της χρήσης που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2020.

Προσωπικό

Ιδιαίτερα σημαντικό κεφάλαιο για την πορεία της Optima bank, αποτελούν οι εργαζόμενοι. Η Τράπεζα συνεχίζει να φροντίζει να στελεχώνεται με το κατάλληλο προσωπικό έτσι ώστε, αφενός να διαθέτει την κρίσιμη μάζα για την επίτευξη των επιχειρησιακών της στόχων και αφετέρου να δημιουργεί μαζί τους μακροχρόνιες και αμοιβαία επωφελής σχέσεις συνεργασίας.

Ο αριθμός των υπαλλήλων της Optima bank την 31/12/2020 ανήλθε σε 348 άτομα (363 για τον Όμιλο), έναντι 283 για τον Όμιλο και την Τράπεζα την 31/12/2019.

Από αυτό το πλήθος, το 44% αφορά γυναίκες και το μορφωτικό επίπεδο των υπαλλήλων κατά 80% αφορά τριτοβάθμια και μεταπτυχιακή εκπαίδευση.

Πλήθος καταστημάτων / Κεντρικές υπηρεσίες

Την 31.12.2020 η Τράπεζα λειτουργούσε 23 καταστήματα και 1 χρηματιστηριακό υποκατάστημα/γραφείο. Πιο αναλυτικά από τα 23 καταστήματα τα 19 λειτουργούν στην Αθήνα, τα 3 στην Θεσσαλονίκη και 1 κατάστημα στην Κόρινθο. Το χρηματιστηριακό γραφείο (υποκατάστημα χρηματιστηριακών υπηρεσιών) έχει έδρα το Ηράκλειο της Κρήτης.

Από πλευράς κεντρικών υπηρεσιών εντός του 2020 μισθώθηκε νέος χώρος στο Μαρούσι Αττικής, ο οποίος ανακαινίσθηκε και στον οποίο μεταφέρθηκαν οι εξής υπηρεσίες της Τράπεζας: εσωτερικός έλεγχος, νομική υπηρεσία, χρηματιστηριακές υπηρεσίες, πίστης και κινδύνων.

Οι υπόλοιπες κεντρικές υπηρεσίες παραμένουν στο κτίριο της Αιγιαλείας 32 στο Μαρούσι, του οποίου η πλήρης ανακαίνιση αναμένεται να έχει ολοκληρωθεί εντός του 2021.

Διάρθρωση μετοχικού κεφαλαίου

Όλες οι μετοχές της Optima bank είναι κοινές, ονομαστικές, με δικαίωμα ψήφου, δεν έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά και έχουν όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από το καταστατικό της Optima bank και καθορίζονται από το νόμο.

Η Optima bank την 31.12.2020 δεν κατείχε ίδιες μετοχές.

Να σημειωθεί ότι η Optima bank ολοκλήρωσε μια αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ύψους ΕΥΡΩ 80.139.546 με την έκδοση 3.762.540 νέων μετοχών με ονομαστική αξία ΕΥΡΩ 21,30 ανά μετοχή. Πριν την προαναφερθείσα αύξηση είχε προηγηθεί μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ΕΥΡΩ 30.287.481 η οποία έγινε με μείωση της ονομαστικής αξίας των υφιστάμενων μετοχών (προ αύξησης) από ΕΥΡΩ 29,35 ανά μετοχή σε ΕΥΡΩ 21,30 ανά μετοχή σε συνδυασμό με ισόποσο (ΕΥΡΩ 30.287.481) συμψηφισμό ζημιών παρελθουσών χρήσεων.

Κατόπιν της αύξησης αυτής, το μετοχικό κεφάλαιο της Optima bank ανέρχεται σε 160.279.092,00 ΕΥΡΩ διαιρούμενο σε 7.524.840 κοινές ονομαστικές μετοχές, ονομαστικής αξίας 21,30 ΕΥΡΩ η κάθε μια και είναι ολοσχερώς καταβεβλημένο.

Μερίσματα

Βάσει των αποτελεσμάτων της χρήσης που έληξε 31.12.2020 και σε συνδυασμό με τα άρθρα 161 (ελάχιστο μέρισμα) και 162 (προσωρινό μέρισμα και μεταγενέστερη διανομή κερδών και προαιρετικών αποθεματικών) του Νόμου περί Ανωνύμων Εταιρειών 4548/2018, δεν επιτρέπεται η διανομή μερίσματος.

Εκτίμηση για την εξέλιξη των δραστηριοτήτων της Optima bank κατά το 2021

Η Optima bank συνεχίζει απρόσκοπτα την υλοποίηση του στρατηγικού της σχεδίου για την πενταετία 2020-2024 το οποίο έχει ως βασική προτεραιότητα τη συλλογή καταθέσεων κυρίως από affluent πελάτες μέσω ανταγωνιστικής τιμολόγησης και τη χορήγηση δανείων σε επιχειρήσεις με εξαγωγικό χαρακτήρα και με σημαντικά χαρακτηριστικά κερδοφορίας από διάφορους κλάδους επιχειρηματικής δραστηριότητας της Ελληνικής οικονομίας.

Πιο συγκεκριμένα, στον τομέα της λιανικής τραπεζικής, η Optima bank το 2021 αναμένεται να έχει ολοκληρώσει τη δημιουργία και λειτουργία του σύγχρονου δικτύου τραπεζικών καταστημάτων σε Αθήνα, Θεσσαλονίκη, Κόρινθο και Κρήτη με κύριο σκοπό την προσέλκυση καταθέσεων και την πώληση τραπεζικών και επενδυτικών προϊόντων. Στη λήξη του 2020 το δίκτυο της Optima bank αριθμούσε 23 καταστήματα στην Αθήνα (19), τη Θεσσαλονίκη (3) και την Κόρινθο (1) ενώ εντός του 2021 ξεκίνησε τη λειτουργία του άλλο ένα κατάστημα στην Αθήνα (Παγκράτι) και δρομολογείται η κατασκευή των υπολοίπων καταστημάτων σύμφωνα με το στρατηγικό σχέδιο. Συγκεκριμένα, πρόσφατα μισθώθηκε κατάστημα στην περιοχή του Κολωνακίου και ξεκινούν άμεσα οι εργασίες ανακατασκευής του ενώ στην περιοχή του Ηρακλείου Κρήτης συνεχίζεται η αναζήτηση καταστήματος.

Η Τράπεζα συνεχίζει να παρέχει χρηματοπιστηριακές υπηρεσίες στους πελάτες της καθώς και υπηρεσίες διαχείρισης διαθεσίμων και επενδυτικής τραπεζικής, υπηρεσίες στις οποίες είχε ξεχωρίσει στο παρελθόν αποσπώντας σημαντικές διακρίσεις. Εντός του 2021, η διοίκηση της Τράπεζας, αποφάσισε την έναρξη της αναδιάρθρωσης και εκσυγχρονισμού των προσφερόμενων χρηματοπιστηριακών εργασιών καθώς και την υποστήριξη / θεματοφυλακή άλλων χρηματοπιστηριακών εταιρειών.

Στον τομέα της επιχειρηματικής τραπεζικής, έχει αναπτύξει μια ευέλικτη ομάδα από έμπειρα τραπεζικά στελέχη τα οποία έχουν επωμισθεί το σημαντικό ρόλο της ανάπτυξης του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας προσεγγίζοντας για απλές ή σύνθετες χρηματοδοτήσεις μικρομεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις με εξαγωγικό χαρακτήρα και με σημαντικά χαρακτηριστικά κερδοφορίας από διάφορους κλάδους της Ελληνικής οικονομίας. Η επιτυχής εξέλιξη όλων των παραπάνω αναμένεται να διευρύνει περαιτέρω τις πηγές χρηματοδότησης της Optima bank και να βελτιώσει των αναγνωρισιμότητα της.

Παράλληλα, η διοίκηση της Optima bank σε συνεργασία με τους προμηθευτές/συνεργάτες της συνεχίζει την υλοποίηση του τεχνολογικού της πλάνου με επενδύσεις στο χώρο των σύγχρονων τραπεζικών τεχνολογιών και την ανάπτυξη των εναλλακτικών δικτύων με σκοπό να παρέχει στους πελάτες της σύγχρονες τραπεζικές υπηρεσίες και προϊόντα ανάλογης ποιότητας με αυτά που παρέχονται ήδη από τα υπόλοιπα τραπεζικά ιδρύματα στην Ελλάδα φροντίζοντας οι πελάτες της να έχουν μια ευχάριστη τραπεζική εμπειρία. Ενδεικτικά αξίζει να

αναφερθεί ότι εντός του 2021 παραδόθηκε από τον προμηθευτή της Τράπεζας μια βελτιωμένη έκδοση του e-banking με την προσθήκη αρκετών εφαρμογών, ολοκληρώθηκε και παραδόθηκε η υπηρεσία του m-banking ενώ έως το τέλος του τρέχοντος έτους θα υπάρχει διαθέσιμη και η υπηρεσία του digital onboarding για τους πελάτες της Τράπεζας.

Παράλληλα, η Τράπεζα προχωράει τη σταδιακή αυτοματοποίηση διαδικασιών ώστε να είναι σε θέση να προσφέρει εξατομικευμένες και υψηλής ποιότητας υπηρεσίες με την ανάλογη ταχύτητα και ασφάλεια. Η άφιξη της πανδημίας COVID-19 έχει επιταχύνει τον προσανατολισμό στο χώρο των αυτοματοποιήσεων και στην εξυπηρέτηση του πελάτη χωρίς τη φυσική παρουσία πελάτη ή/και υπαλλήλου.

Να σημειωθεί ότι το επιχειρηματικό σχέδιο της Τράπεζας σε συνδυασμό με την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου που έχει ήδη πραγματοποιηθεί, εγκρίθηκε από το ΔΣ της Τράπεζας την 3/11/2020 ενώ ο προϋπολογισμός του 2021 εγκρίθηκε μετά από παρουσίαση του στο ΔΣ της Τράπεζας την 2/2/2021.

Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Όλες οι συναλλαγές με τα συνδεδεμένα μέρη είναι αντικειμενικές και διενεργούνται βάσει της αρχής των ίσων αποστάσεων με τους συνήθεις εμπορικούς όρους για αντίστοιχες συναλλαγές με τρίτους. Οι σημαντικές αλλαγές με συνδεδεμένα μέρη, όπως ορίζονται από το ΔΛΠ 24, περιγράφονται αναλυτικά και στη σημείωση 40 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και των ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της χρήσης που έληξε 31.12.2020.

Προστασία περιβάλλοντος

Λόγω της φύσης των δραστηριοτήτων της Optima bank, η πραγματική και δυνητική επίπτωση στο περιβάλλον από τις δραστηριότητες της δεν είναι σημαντική.

Γεγονότα μεταγενέστερα του Ισολογισμού

Τον Μάρτιο του 2021, οι θυγατρικές εταιρείες IBG Investments S.A. και IBG Capital S.A. ενημερώθηκαν από τους διαχειριστές των ΑΚΕΣ "IBG Hellenic Fund III" και "THERMI TANEO Venture Capital Fund" αντίστοιχα ότι ολοκληρώθηκε η ρευστοποίηση του μεγαλύτερου μέρους των χαρτοφυλακίων των ΑΚΕΣ στα οποία είχαν επενδύσει. Η αποτύπωση των ανωτέρω θα πραγματοποιηθεί στις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2021. Με βάση τις διατάξεις του Ν.4799/2021 που δημοσιεύθηκε την 18.5.2021, ο συντελεστής φόρου εισοδήματος των Νομικών Προσώπων στην Ελλάδα μειώθηκε από 24% σε 22%. Η αλλαγή αυτή έχει ισχύ από τα έτη 2021 και έπειτα.

Εκτός των προαναφερθέντων, δεν υπάρχουν μεταγενέστερα της 31η Δεκεμβρίου 2020 γεγονότα και μέχρι την ημερομηνία έγκρισης των οικονομικών καταστάσεων από το Διοικητικό Συμβούλιο της Εταιρείας τα οποία θα μπορούσαν να επηρεάσουν ουσιωδώς την οικονομική θέση ή τα αποτελέσματα της Εταιρείας για την χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή.

Πληροφόρηση σε ενοποιημένη βάση για τη χρήση 2020 σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 6 του Νόμου 4374/2016

I. Πληρωμές σε ενοποιημένη βάση της χρήσης 2020 λόγω διαφήμισης, προβολής ή προώθησης σε επιχειρήσεις Μέσων Μαζικής Ενημέρωσης, σύμφωνα με την παρ.1 του άρθρου 6 του Ν.4374/2016.

Το 2020 έγιναν οι κάτωθι πληρωμές λόγω διαφήμισης, προβολής ή προώθησης σε επιχειρήσεις Μέσων Μαζικής Ενημέρωσης:

Επωνυμία Εταιρείας	Ποσά προ φόρων
ΑΘΕΝΣ ΒΟΙΣ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	1.000,00
ΔΥΟ ΔΕΚΑ ΑΝΩΝ.ΕΚΔΟΤ. ΕΤΑΙΡΙΑ	1.000,00
ΕΙΔΗΣΕΙΣ ΝΤΟΤ ΚΟΜ ΑΕ	2.500,00
ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΠΡΩΤΟ ΘΕΜΑ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΕ	5.500,00
ΕΚΔΟΤΙΚΟΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΙΣΤΟΡΙΑΣ Ι.Κ.Ε.	600,00
ΕΝΙΚΟΣ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ	2.000,00
ΖΟΥΓΚΛΑ ΤΖΙ ΑΡ ΑΕ ΜΕΣΩΝ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΩΝ ΜΑΖ. ΕΠΙΚ/ΝΙΑΣ	2.000,00
Η ΝΑΥΤΕΜΠΟΡΙΚΗ - Π.ΑΘΑΝΑΣΙΑΔΗΣ & ΣΙΑ ΑΕ	2.000,00
Ι.ΔΙΟΝΑΤΟΣ & ΣΙΑ ΕΕ	1.000,00
ΚΑΘΗΜΕΡΙΝΕΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΕ	5.500,00
ΚΑΠΙΤΑΛ ΤΖΙ ΑΡ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΑΕ	2.000,00
ΚΑΠΙΤΑΛ.GR Α.Ε.	984,80
ΚΑΡΤΑ ΕΠΕ	2.250,00
ΜΑΝΕΣΙΩΤΗΣ -ΨΩΜΙΑΔΗΣ ΟΕ	500,00
MN Marketnews LTD	1.500,00
ΠΑΡΑΠΟΛΙΤΙΚΑ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΑΕ	2.000,00
ΠΡΟΤΑΓΚΟΝ ΑΕ	1.000,00
ΦΙΛΕΛΕΥΘΕΡΟΣ ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΕ	2.000,00
24 MEDIA Μ. ΕΠΕ	2.500,00
ALTER EGO ΑΕ	3.000,00
BANKING NEWS Α.Ε.	12.000,00
DIMERA ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΕ	1.500,00
DPG DIGITAM MEDIA ΑΕ	2.200,00
ΕΤΗΟΣ MEDIA ΑΕ	2.000,00
ΗΤΤΡΟΟΛ ΕΛΛΑΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΙΚΕ	600,00
Liquid Media ΑΕ	1.500,00
MCN STUDIOS ΙΚΕ	5.402,63
Media2Day ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΑΕ	2.000,00
MEDIHOLD ΕΚΔΟΤΙΚΗ ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΗ ΑΕ	1.000,00
Monocle Media Lab	2.000,00
New Media Network SYNAPSIS SA	5.500,00
NEWPOST PRIVATE COMPANY	1.000,00
NEWSIT ΕΠΕ	1.500,00
POLITIS OUT OF HOME ΙΚΕ	21.007,26
PRIME APPLICATIONS ΑΕ	2.000,00
REAL MEDIA ΜΕΣΑ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΑΕ	2.000,00
Σύνολο	104.044,69

ΙΙ. Πληρωμές σε ενοποιημένη βάση της χρήσης 2020 λόγω δωρεών, χορηγιών, επιχορηγήσεων ή άλλων χαριστικών αιτιών (σύμφωνα με την παρ.2 του άρθρου 6 του Ν. 4374/2016)

Το 2020 έγιναν οι κάτωθι πληρωμές λόγω δωρεών, χορηγιών, επιχορηγήσεων ή άλλων χαριστικών αιτιών:

Επωνυμία Εταιρείας	Ποσά προ φόρων
BLUE GROWTH	2.500,00
ΕΛΕΠΑΠ	100,00
ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑ Α.Ε.	7.500,00
ΕΛΠΙΣ	3.490,00
ΕΜΠΟΡΙΚΟΣ ΣΥΛΛΟΓΟΣ ΚΗΦΙΣΙΑΣ	500,00
ΧΑΜΟΓΕΛΟ ΤΟΥ ΠΑΙΔΙΟΥ	403,22
ΚΑΠΙΤΑΛ LINK	3.000,00
Σύνολο	<u>17.493,22</u>

Μαρούσι, 29 Ιουνίου 2021

ΓΙΑ ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

**Ο Πρόεδρος του
Διοικητικού Συμβουλίου**

Γεώργιος Τανισκίδης

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Δημήτριος Κυπαρίσσης

II Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή



ΕΚΘΕΣΗ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ

Προς τους Μετόχους της Τράπεζας «Optima bank A.E.»

Έκθεση ελέγχου επί των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας «Optima bank A.E.» (Τράπεζα και Όμιλος), οι οποίες αποτελούνται από την εταιρική και ενοποιημένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2020, τις εταιρικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σημειώσεις επί των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων που περιλαμβάνουν και περίληψη των σημαντικών λογιστικών πολιτικών.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την εταιρική και ενοποιημένη χρηματοοικονομική θέση της Τράπεζας και του Ομίλου κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2020, την εταιρική και ενοποιημένη χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις εταιρικές και ενοποιημένες 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 και συνάδουν με τις κανονιστικές απαιτήσεις του Ν. 4548/2018.

Βάση γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ), που έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στο τμήμα της έκθεσής μας «Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων». Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Ανεξαρτησία του Ελεγκτή

Καθ' όλη τη διάρκεια του διορισμού μας έχουμε παραμείνει ανεξάρτητοι από την Τράπεζα και τον Όμιλο, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών (Κώδικας ΣΔΠΔΕ) που έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, καθώς και τις απαιτήσεις δεοντολογίας του Ν. 4449/2017 και του Κανονισμού ΕΕ 537/2014, που σχετίζονται με τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα. Έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με το Ν. 4449/2017, τον Κανονισμό ΕΕ 537/2014 και τις απαιτήσεις του Κώδικα ΣΔΠΔΕ.

Δηλώνουμε ότι οι μη ελεγκτικές μας υπηρεσίες προς την Τράπεζα παρασχέθηκαν σύμφωνα με τους προαναφερόμενους όρους της ισχύουσας νομοθεσίας και ότι δεν έχουμε παράσχει μη ελεγκτικές υπηρεσίες οι οποίες απαγορεύονται από το άρθρο 5 παρ.(1) του Κανονισμού ΕΕ 537/2014.

Οι μη ελεγκτικές υπηρεσίες που έχουμε παράσχει στην Τράπεζα, κατά τη διάρκεια της χρήσεως που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2020 γνωστοποιούνται στη Σημείωση 41 των συνημμένων εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Δηλώνουμε ότι κατά τη διάρκεια της χρήσεως που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2020 δεν έχουμε παράσχει μη ελεγκτικές υπηρεσίες προς τις θυγατρικές της Τράπεζας.

Κύρια θέματα ελέγχου

Τα κύρια θέματα ελέγχου είναι εκείνα τα θέματα που, κατά την επαγγελματική μας κρίση, ήταν εξέχουσας σημασίας στον έλεγχό μας επί των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της τρέχουσας χρήσεως. Τα θέματα αυτά αντιμετωπίστηκαν στο πλαίσιο του ελέγχου των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων ως σύνολο, για τη διαμόρφωση της γνώμης μας επί αυτών και δεν εκφέρουμε ξεχωριστή γνώμη για τα θέματα αυτά.

Κύριο Θέμα Ελέγχου	Οι διαδικασίες που ακολουθήσαμε για την αντιμετώπιση του κύριου θέματος ελέγχου
<p>Πρόβλεψη απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9</p> <p>Τα δάνεια και οι απαιτήσεις πελατών επιμετρούμενα σε αποσβεσμένο κόστος της Τράπεζας και του Ομίλου ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020 σε €387 εκατ. και €385 εκατ. αντίστοιχα και η συσσωρευμένη πρόβλεψη απομείωσής τους ανήλθε σε €10,5 εκατ. και €10,4 εκατ. αντίστοιχα.</p> <p>Με την εισαγωγή του ΔΠΧΑ 9 το 2018, ένα πλήθος πρόσθετων εκτιμήσεων και υποθέσεων έχουν υιοθετηθεί και απεικονιστεί στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου μεταξύ αυτών και η αναγνώριση αύξησης του πιστωτικού κινδύνου.</p> <p>Η Τράπεζα και ο Όμιλος σχηματίζουν για τα δάνεια και τις απαιτήσεις τους από πελάτες πρόβλεψη αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς η οποία καθορίζεται χρησιμοποιώντας μοντέλα απομείωσης που βασίζονται σε κύριες παραδοχές συμπεριλαμβανομένης της Πιθανότητας Αθέτησης (ΠΑ) και της Ζημιάς Δεδομένης της Αθέτησης (ΖΔΑ).</p> <p>Για τα δάνεια και τις απαιτήσεις τους από πελάτες που έχουν υποστεί απομείωση αξίας η πρόβλεψη απομείωσης προσδιορίζεται λαμβάνοντας υπόψη την ανακτησιμότητα των ανοιγμάτων και των ληφθεισών εξασφαλίσεων.</p> <p>Εστίασαμε στην εν λόγω περιοχή λόγω του μεγέθους των υπολοίπων των δανείων και των απαιτήσεων από πελάτες και της υποκειμενικής φύσης του υπολογισμού της πρόβλεψης απομείωσης. Η πρόβλεψη απομείωσης αποτελεί την καλύτερη δυνατή εκτίμηση της διοίκησης τόσο για το χρόνο της αναγνώρισης, όσο και για το ποσό των ζημιών που έχουν προκύψει στα δανειακά</p>	<p>Οι διαδικασίες ελέγχου που πραγματοποιήσαμε σχετικά με την πρόβλεψη απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών περιλάμβαναν τα ακόλουθα:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Εξετάσαμε την πληρότητα και την ακρίβεια των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν στα μοντέλα απομείωσης, συμφωνώντας τα στοιχεία αυτά με τα συστήματα από τα οποία προήλθαν. • Αξιολογήσαμε το εύλογο της μεθοδολογίας του μοντέλου απομείωσης που εφάρμοσε η διοίκηση και των κύριων κρίσεων που υιοθετήθηκαν στα μοντέλα για να προσδιοριστούν οι παράμετροι πιστωτικού κινδύνου για τον υπολογισμό της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς. • Εξετάσαμε την αξιολόγηση της Διοίκησης σε σχέση με τις ενδείξεις απομείωσης, τις παραμέτρους που ενέχουν αβεβαιότητα και τις παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν στην αξιολόγηση της ανακτησιμότητας των ανοιγμάτων και των ληφθεισών εξασφαλίσεων. Συνεκτιμήσαμε τις τρέχουσες οικονομικές επιδόσεις, καθώς και τις παραδοχές που χρησιμοποιούνται ευρέως στον κλάδο. • Για ένα δείγμα δανείων, κατανοήσαμε τις τελευταίες εξελίξεις προκειμένου να διαπιστώσουμε αν υπάρχουν ενδείξεις απομείωσης και εξετάσαμε το εύλογο των κύριων παραδοχών και της πρόβλεψης απομείωσης, λαμβάνοντας υπόψη και την αξία των υφιστάμενων εξασφαλίσεων.

Κύριο Θέμα Ελέγχου	Οι διαδικασίες που ακολουθήσαμε για την αντιμετώπιση του κύριου θέματος ελέγχου
<p>χαρτοφυλάκια έως την ημερομηνία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.</p> <p>Για περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να ανατρέξετε στις σημειώσεις 2.4, 2,10, 5.1 και 18 των εταιρικών και ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Για το παραπάνω δείγμα εξετάσαμε τις σχετικές συμβάσεις και λοιπά υποστηρικτικά έγγραφα ώστε να επιβεβαιώσουμε την ύπαρξη και το νόμιμο δικαίωμα στις εξασφαλίσεις. <p>Με βάση τις διαδικασίες που διενεργήσαμε, θεωρούμε ότι οι κύριες παραδοχές αναφορικά με την εκτίμηση της πρόβλεψης απομείωσης ήταν εύλογες.</p>
Πληροφοριακά συστήματα	
<p>Οι διαδικασίες χρηματοοικονομικής αναφοράς της Τράπεζας και του Ομίλου βασίζονται σε μεγάλο βαθμό σε πληροφορίες που παράγονται από τα πληροφοριακά συστήματα της Τράπεζας και/ ή τις αυτοματοποιημένες διαδικασίες και δικλίδες (δηλ. υπολογισμούς, συμφωνίες) που έχουν υλοποιηθεί στα συστήματα αυτά.</p> <p>Η φύση, η πολυπλοκότητα και η αυξημένη χρήση των πληροφοριακών συστημάτων, σε συνδυασμό με τον μεγάλο όγκο των συναλλαγών που τίθενται σε επεξεργασία σε καθημερινή βάση μέσω αυτών, αυξάνουν τον κίνδυνο μη αποτελεσματικής διασύνδεσης μεταξύ πληροφοριακών συστημάτων και δεδομένων, καθώς και τον κίνδυνο που σχετίζεται με τον βαθμό αξιοπιστίας της παραγόμενης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης.</p> <p>Επιπρόσθετα, το τραπεζικό περιβάλλον υπόκειται σε εσωτερικές και εξωτερικές απειλές οι οποίες σχετίζονται με την ασφάλεια του κυβερνοχώρου.</p>	<p>Αξιολογήσαμε την ανθεκτικότητα της ασφάλειας των πληροφοριών της Τράπεζας, επισκοπώντας το σχεδιασμό των κυριότερων διαδικασιών και δικλίδων επί των πληροφοριακών συστημάτων, που σχετίζονται με τη χρηματοοικονομική αναφορά.</p> <p>Πιο συγκεκριμένα, αξιολογήσαμε τη διαχείριση των προσβάσεων, των αλλαγών που διενεργούνται στα πληροφοριακά συστήματα και των καθημερινών λειτουργιών της πληροφορικής για το επίπεδο εφαρμογής των συστημάτων που εμπίπτουν στο εύρος του ελέγχου.</p> <p>Προκειμένου να βασιστούμε στην παραγόμενη συστημική πληροφορία (δηλ. δεδομένα και αναφορές) πραγματοποιήσαμε διαδικασίες ουσιαστικής επαλήθευσης στα πλαίσια του ελέγχου μας.</p>

Άλλες Πληροφορίες

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου είναι υπεύθυνα για τις Άλλες Πληροφορίες. Οι Άλλες Πληροφορίες είναι η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου και η πληροφόρηση σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 6 του Ν. 4374/2016 (αλλά δεν περιλαμβάνουν τις εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών), τις οποίες λάβαμε πριν από την ημερομηνία της παρούσας έκθεσης ελεγκτή.

Η γνώμη μας επί των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις Άλλες Πληροφορίες και, εκτός των όσων ρητά αναφέρουμε στο παρόν τμήμα της Έκθεσής μας, δεν εκφράζουμε γνώμη ελέγχου ή άλλης διασφάλισης επί αυτών.



Σε σχέση με τον έλεγχο μας επί των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε τις Άλλες Πληροφορίες και με τον τρόπο αυτό να εξετάσουμε εάν οι Άλλες Πληροφορίες είναι ουσιωδώς ασυνεπείς με τις εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις ή τη γνώση που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες.

Εξετάσαμε εάν η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει τις γνωστοποιήσεις οι οποίες απαιτούνται από τον Ν. 4548/2018.

Με βάση τις εργασίες που εκτελέσαμε κατά τον έλεγχο μας, κατά τη γνώμη μας:

- Τα πληροφοριακά στοιχεία που περιλαμβάνονται στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της χρήσης που έληξε την 31/12/2020 αντιστοιχούν στις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις,
- Η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις των άρθρων 150 και 153 του Ν. 4548/2018.

Επιπλέον με βάση τη γνώση και κατανόηση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχο μας, για την Τράπεζα και τον Όμιλο και το περιβάλλον τους, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε εάν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου και στις Άλλες Πληροφορίες τις οποίες λάβαμε πριν από την ημερομηνία της παρούσας έκθεσης ελεγκτή. Δεν έχουμε να αναφέρουμε τίποτα σχετικά με το θέμα αυτό.

Ευθύνες του Διοικητικού Συμβουλίου και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση επί των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Το Διοικητικό Συμβούλιο έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και εύλογη παρουσίαση των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, τις απαιτήσεις του Ν. 4548/2018, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Κατά την κατάρτιση των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την αξιολόγηση της ικανότητας της Τράπεζας και του Ομίλου να συνεχίσουν τις δραστηριότητες τους, γνωστοποιώντας όπου συντρέχει τέτοια περίπτωση, τα θέματα που σχετίζονται με τη συνεχιζόμενη δραστηριότητα και τη χρήση της λογιστικής βάσης της συνεχιζόμενης δραστηριότητας, εκτός και εάν το Διοικητικό Συμβούλιο είτε προτίθεται να ρευστοποιήσει την Τράπεζα και τον Όμιλο ή να διακόψει τις δραστηριότητες τους ή δεν έχει άλλη ρεαλιστική εναλλακτική επιλογή από το να προχωρήσει σ'αυτές τις ενέργειες.

Οι υπεύθυνοι για τη διακυβέρνηση έχουν την ευθύνη εποπτείας της διαδικασίας χρηματοοικονομικής αναφοράς της Τράπεζας και του Ομίλου.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, στο σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη



μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, που έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία, θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα, όταν αυτό υπάρχει. Σφάλματα δύναται να προκύψουν από απάτη ή από λάθος και θεωρούνται ουσιώδη όταν, μεμονωμένα ή αθροιστικά, θα μπορούσε εύλογα να αναμένεται ότι θα επηρέαζαν τις οικονομικές αποφάσεις των χρηστών, που λαμβάνονται με βάση αυτές τις εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

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

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για 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 Τράπεζας και του Ομίλου.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών πολιτικών και μεθόδων που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από το Διοικητικό Συμβούλιο.
- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από το Διοικητικό Συμβούλιο της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Τράπεζας και του Ομίλου να συνεχίσουν τη δραστηριότητά τους. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας.

Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Τράπεζα και ο Όμιλος να παύσουν να λειτουργούν ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι εταιρικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.
- Συγκεντρώνουμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια αναφορικά με την χρηματοοικονομική πληροφόρηση των οντοτήτων ή των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων εντός του Ομίλου για την έκφραση γνώμης επί των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Είμαστε υπεύθυνοι για την καθοδήγηση, την επίβλεψη και την εκτέλεση του ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου. Παραμένουμε αποκλειστικά υπεύθυνοι για την ελεγκτική μας γνώμη.



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

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

Από τα θέματα που γνωστοποιήθηκαν στους υπεύθυνους για τη διακυβέρνηση, καθορίζουμε τα θέματα εκείνα που ήταν εξέχουσας σημασίας για τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της τρέχουσας περιόδου και ως εκ τούτου αποτελούν τα κύρια θέματα ελέγχου. Περιγράφουμε τα θέματα αυτά στην έκθεση ελεγκτή.

Έκθεση επί άλλων νομικών και κανονιστικών απαιτήσεων

1. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

Η γνώμη μας επί των συνημμένων εταιρικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων είναι συνεπής με την προβλεπόμενη από το άρθρο 11 του Κανονισμού ΕΕ 537/2014 Συμπληρωματική Έκθεσή μας προς την Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας.

2. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας με την από 29/06/2012 απόφαση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων. Ο διορισμός μας έχει αδιαλείπτως ανανεωθεί, καλύπτοντας μια συνολική περίοδο ελέγχου 9 ετών, με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων.



Αθήνα, 30 Ιουνίου 2021

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

ΠράιςγουωτερχαουςΚούπερς
Ανώνυμη Ελεγκτική Εταιρεία
Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές
Λεωφ. Κηφισίας 268
152 32 Χαλάνδρι
ΑΜ ΣΟΕΛ 113

ΑΜ ΣΟΕΛ 16891

Δημήτρης Σούρμπης

**III. Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την
31 Δεκεμβρίου 2020**

**Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
της χρήσης
1^η Ιανουαρίου – 31^η Δεκεμβρίου 2020**

Βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	3
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	4
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	5
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	6
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	7
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	8
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	9
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	10
1. Γενικές πληροφορίες.....	11
2. Σύνοψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών	14
2.1. Πλαίσιο κατάρτισης	14
2.1.1. Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας	14
2.1.2. Νέα Πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες	15
2.2. Αρχές ενοποίησης και μέθοδος καθαρής θέσης	19
2.3. Συναλλαγματικές μετατροπές	22
2.4. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις.....	22
2.5. Συμφωνίες Επαναγοράς	28
2.6. Ίδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα και εξοπλισμός	28
2.7. Άυλα περιουσιακά στοιχεία.....	29
2.8. Απομείωση αξίας μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	29
2.9. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	29
2.10. Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	30
2.11. Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις.....	33
2.12. Παροχές προς το προσωπικό	33
2.13. Προβλέψεις.....	35
2.14. Συμφηφισμός.....	35
2.15. Μισθώσεις	35
2.16. Έσοδα και έξοδα από τόκους	36
2.17. Προμήθειες και συναφή έσοδα	37
2.18. Καθαρά αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	37
2.19. Έσοδα από μερίσματα	37
2.20. Φορολογία εισοδήματος και αναβαλλόμενη φορολογία.....	37
2.21. Μετοχικό κεφάλαιο.....	38
2.22. Διανομή μερίσματος	39
2.23. Στοιχεία μη κυκλοφορούντος ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση και διακοπείσες δραστηριότητες	39
2.24. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	39
2.25. Στρογγυλοποιήσεις.....	40
3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών	40
4. Διαχείριση Χρηματοοικονομικών Κινδύνων	42
4.1. Πιστωτικός Κίνδυνος	43
4.2. Κίνδυνος Αγοράς.....	58
4.3. Κίνδυνος Ρευστότητας.....	66
4.4. Κεφαλαιακή Επάρκεια	67
5. Εύλογη Αξία Χρηματοοικονομικών Στοιχείων του Ενεργητικού και Υποχρεώσεων	69
6. Καθαρά έσοδα από τόκους.....	73
7. Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες.....	74
8. Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων	74
9. Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	75
10. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού.....	76
11. Γενικά λειτουργικά έξοδα	76
12. Λοιπές προβλέψεις	77
13. Φόρος εισοδήματος.....	78
14. Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	78
15. Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	79

16.	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	80
17.	Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	80
18.	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	81
19.	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων 83	
20.	Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	83
21.	Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	84
22.	Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	86
23.	Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεις από μισθώσεις	89
24.	Αναβαλλόμενη Φορολογία.....	90
25.	Λογαριασμοί Περιθωρίου και Εκκαθάρισης Χρηματιστηριακών Συναλλαγών	92
26.	Εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών υπηρεσιών	92
27.	Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις και λοιπά στοιχεία ενεργητικού	92
28.	Περιουσιακά στοιχεία προς πώληση	94
29.	Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα.....	95
30.	Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα	95
31.	Υποχρεώσεις προς πελάτες	95
32.	Λογαριασμοί εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	96
33.	Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	96
34.	Λοιπές υποχρεώσεις.....	98
35.	Προβλέψεις.....	99
36.	Μετοχικό Κεφάλαιο	99
37.	Λοιπά αποθεματικά.....	99
38.	Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	100
39.	Δεσμεύσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις.....	101
40.	Υπόλοιπα συνδεδεμένων μερών	102
41.	Εξωτερικοί Ελεγκτές.....	105
42.	Επιχειρηματικές συνενώσεις	105
43.	Γεγονότα μεταγενέστερα των χρηματοοικονομικών καταστάσεων	107

ΟΜΙΛΟΣ

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	Σημείωση	<u>31^η Δεκεμβρίου 2020</u>	<u>31^η Δεκεμβρίου 2019</u>
Έσοδα από τόκους		10.047	4.754
Έξοδα από τόκους		(2.679)	(676)
Καθαρά έσοδα από τόκους	6	7.368	4.078
Έσοδα από δικαιώματα και προμήθειες		9.535	7.436
Έξοδα από δικαιώματα και προμήθειες		(2.831)	(3.230)
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	7	6.704	4.206
Έσοδα από μερίσματα και άλλους τίτλους μεταβλητής απόδοσης		193	540
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	8	3.674	3.379
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	9	159	335
		4.026	4.254
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		18.098	12.538
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	10	(17.043)	(9.750)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	11	(6.179)	(4.510)
Αποσβέσεις	22	(3.093)	(440)
Σύνολο Εξόδων		(26.315)	(14.701)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ Προβλέψεων και Φόρων		(8.217)	(2.163)
Προβλέψεις απομείωσης δανείων	18	(5.266)	(3.581)
Λοιπές προβλέψεις	12	(549)	1.220
Σύνολο Προβλέψεων		(5.815)	(2.360)
Ζημιές προ φόρων		(14.032)	(4.523)
Φόρος εισοδήματος	13	1.059	331
Ζημιές μετά από φόρους (α)		(12.973)	(4.192)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα μετά απο φόρους (β)		(77)	(79)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης μετά από φόρους (α)+(β)		(13.050)	(4.271)

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 11 - 107) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΤΡΑΠΕΖΑ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ

Ποσά σε Ευρώ '000

	Σημείωση	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Έσοδα από τόκους		10.260	4.947
Έξοδα από τόκους		(2.644)	(658)
Καθαρά έσοδα από τόκους	6	7.616	4.290
Έσοδα από δικαιώματα και προμήθειες		9.253	7.436
Έξοδα από δικαιώματα και προμήθειες		(2.807)	(3.224)
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	7	6.446	4.212
Έσοδα από μερίσματα		193	542
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	8	1.225	2.342
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	9	181	316
		1.599	3.199
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		15.661	11.701
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	10	(16.957)	(9.750)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	11	(6.083)	(4.334)
Αποσβέσεις	22	(3.086)	(440)
Σύνολο Εξόδων		(26.126)	(14.525)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ Προβλέψεων και Φόρων		(10.466)	(2.824)
Προβλέψεις απομείωσης δανείων	18	(5.389)	(3.602)
Λοιπές προβλέψεις	12	(549)	943
Σύνολο Προβλέψεων		(5.937)	(2.659)
Ζημιές προ φόρων		(16.403)	(5.482)
Φόρος εισοδήματος	13	1.229	307
Ζημιές μετά από φόρους (α)		(15.174)	(5.175)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα μετά απο φόρους (β)		(71)	(79)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης μετά από φόρους (α)+(β)		(15.245)	(5.254)

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 11 - 107) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΟΜΙΛΟΣ

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

Ποσά σε Ευρώ '000

	Σημείωση	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	14	152.591	27.493
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	15	36.775	85.913
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	16	41.103	63.177
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	17	88	102
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	18	381.501	88.710
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	19	223.348	1.377
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	20	30.698	0
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	21	29	54
Ίδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	22	13.971	4.722
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	23	19.498	6.168
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	24	3.000	1.906
Λογαριασμοί Περιθωρίου και Εκκαθάρισης Χρηματιστηριακών Συναλλαγών	25	26.847	10.028
Εγγυήσεις εξασφάλισης Επενδυτικών υπηρεσιών	26	12.196	11.192
Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις	27	613	282
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	27	49.116	1.947
		991.377	303.072
Περιουσιακά στοιχεία προς πώληση	28	434	459
Σύνολο ενεργητικού		991.811	303.531
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ & ΊΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Υποχρεώσεις προς Κεντρική Τράπεζα	29	12.931	0
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	30	13.493	9.449
Υποχρεώσεις προς πελάτες	31	754.281	205.004
Λογαριασμοί εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	32	35.998	1.448
Παράγωγα Χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις	17	2.628	217
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	23	19.872	6.190
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	33	507	401
Λοιπές υποχρεώσεις	34	11.725	7.160
Προβλέψεις	35	981	792
		852.416	230.660
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	28	99	78
Σύνολο υποχρεώσεων		852.515	230.737
Ίδια κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	36	160.279	110.427
Αποθεματικά εύλογης αξίας		314	19
Λοιπά αποθεματικά	37	18.926	18.926
Συσσωρευμένες ζημιές		(40.223)	(56.578)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		139.295	72.794
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		991.811	303.531

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 11 - 107) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΤΡΑΠΕΖΑ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

Ποσά σε Ευρώ '000

	Σημείωση	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	14	152.591	27.493
Απατήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	15	35.465	85.907
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	16	19.441	43.973
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	17	88	102
Δάνεια και απατήσεις από πελάτες	18	382.636	96.690
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	19	223.348	1.377
Απατήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	20	30.698	0
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	21	13.099	6.591
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	22	13.852	4.722
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	23	19.493	6.168
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	24	5.240	4.011
Λογαριασμοί Περιθωρίου και Εκκαθάρισης Χρηματιστηριακών Συναλλαγών	25	26.847	10.028
Εγγυήσεις εξασφάλισης Επενδυτικών υπηρεσιών	26	12.196	11.192
Τρέχουσες φορολογικές απατήσεις	27	506	282
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	27	48.992	1.920
		984.494	300.456
Περιουσιακά στοιχεία προς πώληση		313	313
Σύνολο ενεργητικού		984.806	300.769
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ & ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα	29	12.931	0
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	30	13.493	9.449
Υποχρεώσεις προς πελάτες	31	757.599	208.182
Λογαριασμοί εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	32	35.998	1.448
Παράγωγα Χρηματοοικονομικά μέσα	17	2.628	217
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	23	19.867	6.190
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	33	460	401
Λοιπές υποχρεώσεις	34	9.632	7.057
Προβλέψεις	35	857	792
Σύνολο υποχρεώσεων		853.466	233.735
Ίδια κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	36	160.279	110.427
Αποθεματικό εύλογης αξίας		314	19
Λοιπά αποθεματικά	37	18.177	18.177
Συσσωρευμένες ζημιές		(47.429)	(61.589)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		131.340	67.034
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		984.806	300.769

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 11 - 107) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

ΟΜΙΛΟΣ

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Ποσά σε Ευρώ '000

Υπόλοιπα κατά την 1^η Ιανουαρίου 2019

Κέρδη από αποτίμηση στην εύλογη αξία Διαθέσιμων προς πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων
Φόρος που αναλογεί σε εισόδημα που αναγνωρίστηκε στα ίδια κεφάλαια
Καθαρά Αποτελέσματα της χρήσης 01/01-31/12/2019
Αναλογιστική ζημιά που αναγνωρίζεται στα λοιπά συνολικά έσοδα

Υπόλοιπο των ιδίων κεφαλαίων κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2019

Μετοχικό κεφάλαιο	Αποθεματικά ΔΠΠ	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
110.427	16	18.926	(52.304)	77.065
0	3	0	0	3
0	1	0	0	1
0	0	0	(4.192)	(4.192)
0	0	0	(82)	(82)
110.427	19	18.926	(56.578)	72.794

Ποσά σε Ευρώ '000

Υπόλοιπα κατά την 1^η Ιανουαρίου 2020

Μείωση Μ.Κ. με συμψηφισμό ζημιών παρελθουσών χρήσεων
Ποσά προοριζόμενα για αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου
Έξοδα αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου
Κέρδη από αποτίμηση στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων
Καθαρά Αποτελέσματα της χρήσης 01/01-31/12/2020
Αναλογιστική ζημιά που αναγνωρίζεται στα λοιπά συνολικά έσοδα

Υπόλοιπο των ιδίων κεφαλαίων κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2020

Μετοχικό κεφάλαιο	Αποθεματικά ΔΠΠ	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
110.427	19	18.926	(56.578)	72.794
(30.287)	0	0	30.287	0
80.140	0	0	0	80.140
0	0	0	(882)	(882)
0	295	0	0	295
0	0	0	(12.973)	(12.973)
0	0	0	(77)	(77)
160.279	314	18.926	(40.223)	139.295

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 11 - 107) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΤΡΑΠΕΖΑ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Ποσά σε Ευρώ '000

Υπόλοιπα κατά την 1^η Ιανουαρίου 2019

Κέρδη από αποτίμηση στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων
Φόρος που αναλογεί σε εισόδημα που αναγνωρίστηκε στα ίδια κεφάλαια
Καθαρά Αποτελέσματα της χρήσης 01/01-31/12/2019
Αναλογιστικό ζημιά που αναγνωρίζεται στα λοιπά συνολικά έσοδα

Μετοχικό κεφάλαιο	Αποθεματικά ΔΠΠ	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
110.427	16	18.177	(56.332)	72.288
0	3	0	0	3
0	0	0	0	0
0	0	0	(5.175)	(5.175)
0	0	0	(82)	(82)

Υπόλοιπο των ιδίων κεφαλαίων κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2019

110.427 19 18.177 (61.589) 67.033

Ποσά σε Ευρώ '000

Υπόλοιπα κατά την 1^η Ιανουαρίου 2020

Μείωση Μετοχικού Κεφαλαίου με συμφητισμό ζημιών παρελθουσών χρήσεων
Ποσά προοριζόμενα για αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου
Έξοδα αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου
Κέρδη από αποτίμηση στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων
Καθαρά Αποτελέσματα της χρήσης 01/01-31/12/2020
Αναλογιστικό κέρδος που αναγνωρίζεται στα λοιπά συνολικά έσοδα

Μετοχικό κεφάλαιο	Αποθεματικά ΔΠΠ	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
110.427	19	18.177	(61.589)	67.033
(30.287)	0	0	30.287	0
80.140	0	0	0	80.140
0	0	0	(882)	(882)
0	295	0	0	295
0	0	0	(15.174)	(15.174)
0	0	0	(72)	(72)

Υπόλοιπο των ιδίων κεφαλαίων κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2020

160.279 314 18.177 (47.429) 131.340

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 11 - 107) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΟΜΙΛΟΣ

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

Ποσά σε Εύρω '000

Σημείωση	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
<u>Λειτουργικές δραστηριότητες</u>		
Κέρδη προ φόρων	(14.032)	(4.523)
<i>Προσαρμογές στα Κέρδη για:</i>		
Αποσβέσεις	22 3.093	440
(Κέρδη)/ζημιές εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών μέσων	(2.442)	(1.101)
(Κέρδη)/ζημιές από αποτίμηση παραγώγων	2.425	(5.246)
Πρόβλεψη για Παροχές σε εργαζομένους μετά την συνταξιοδότηση	33 65	17
Απομείωση συμμετοχών σε θυγατρικές	0	(138)
Πρόβλεψη δανείων & λοιπών επενδύσεων	18 5.266	3.581
Λοιπές προβλέψεις	39	(365)
Κέρδη/ζημιές εύλογης αξίας αντιστ/νων ΔτΠ Χρημ/κών στοιχείων	(43)	84
<i>Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού</i>	<i>(5.629)</i>	<i>(7.250)</i>
Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού		
Χρηματοοικονομικά στοιχεία κατεχόμενα προς εμπορία	24.518	2.431
Απατήσεις κατά πελατών	(298.007)	(56.274)
Επενδύσεις διαθέσιμες προς πώληση	(252.375)	0
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	(78.843)	90
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	16.975	(32.483)
Υποχρεώσεις προς πελάτες	570.114	129.680
Λοιπές υποχρεώσεις	45.002	13.993
<i>Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη καταβολή Φόρου Εισοδήματος</i>	<i>21.755</i>	<i>50.187</i>
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε	(21)	0
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	21.734	50.187
<u>Επενδυτικές δραστηριότητες</u>		
Συμμετοχές σε θυγατρικές	(6.508)	2.477
Αγορά παγίων στοιχείων ενεργητικού	(8.638)	(2.207)
(Αγορές)/πωλήσεις και λήξεις επενδυτικών τίτλων	1.934	(4.354)
Αγορά άυλων περιουσιακών στοιχείων	(1.875)	(1.627)
Καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες	(15.087)	(5.711)
<u>Χρηματοδοτικές δραστηριότητες</u>		
Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου	69.312	0
Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	69.312	0
Καθαρή αύξηση διαθεσίμων και ισοδύναμων διαθεσίμων	75.959	44.476
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	113.406	68.931
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	38 189.366	113.406

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 11 - 107) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΤΡΑΠΕΖΑ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

Ποσά σε Εύρω '000

Σημείωση	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
<u>Λειτουργικές δραστηριότητες</u>		
Κέρδη προ φόρων	(16.403)	(5.482)
<i>Προσαρμογές στα Κέρδη για:</i>		
Αποσβέσεις	22 1.316	440
(Κέρδη)/ζημίες εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών μέσων	14	(247)
(Κέρδη)/ζημίες από αποτίμηση παραγώγων	2.425	(5.246)
Πρόβλεψη για Παροχές σε εργαζομένους μετά την συνταξιοδότηση	33 59	17
Πρόβλεψη δανείων & λοιπών επενδύσεων	18 5.389	3.602
Λοιπές προβλέψεις	65	(88)
<i>Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού</i>		
	<i>(7.135)</i>	<i>(7.003)</i>
Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού		
Χρηματοοικονομικά στοιχεία κατεχόμενα προς εμπορία	24.518	174
Απατήσεις κατά πελατών	(291.335)	(55.233)
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	(330.820)	185
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	16.975	(32.483)
Υποχρεώσεις προς πελάτες	569.920	129.680
Λοιπές υποχρεώσεις	40.174	10.526
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	22.297	45.845
<u>Επενδυτικές δραστηριότητες</u>		
Συμμετοχές σε θυγατρικές	(6.508)	2.477
Αγορά παγίων στοιχείων ενεργητικού	(8.576)	(2.207)
Αγορά άυλων περιουσιακών στοιχείων	(1.869)	(1.627)
Καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες	(16.954)	(1.357)
<u>Χρηματοδοτικές δραστηριότητες</u>		
Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου	69.312	0
Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	69.312	0
Καθαρή αύξηση διαθεσίμων και ισοδύναμων διαθεσίμων	74.656	44.488
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	113.401	68.912
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	38 188.056	113.401

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 11 - 107) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

1. Γενικές πληροφορίες

Η Τράπεζα **Optima bank Ανώνυμη Εταιρεία** προέκυψε από τη μετονομασία της ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.

Η Τράπεζα παρέχει ένα ευρύ φάσμα τραπεζικών και χρηματιστηριακών υπηρεσιών καθώς και υπηρεσιών επενδυτικής τραπεζικής. Λειτουργεί υπό την εποπτεία της Τράπεζα της Ελλάδος και του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (Single Supervisory Mechanism: SSM), ενώ παράλληλα είναι μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών και του Χρηματιστηρίου Αξιών της Κύπρου. Απασχολεί συνολικά 348 άτομα και έχει έδρα στο Δήμο Αμαρουσίου Αττικής (Οδός Αιγιαλείας αρ. 32).

Η Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος ιδρύθηκε το 2000 και από το 2012 πλειοψηφικός μέτοχός της ήταν η Λαϊκή Κυπριακή Τράπεζα (Cyprus Popular Bank), τα εναπομείναντα περιουσιακά στοιχεία της οποίας είχαν περάσει στην Αρχή Εξυγίανσης της Κύπρου και βρίσκονταν υπό ειδική διαχείριση.

Το 2013, στο πλαίσιο του τότε σχεδίου διάσωσης των κυπριακών τραπεζών, το σύνολο των τραπεζικών εργασιών της Λαϊκής Κυπριακής Τράπεζας στην Ελλάδα μεταφέρθηκαν στην Τράπεζα Πειραιώς, αλλά η Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος εξαιρέθηκε και παρέμεινε ανεξάρτητο τραπεζικό, επενδυτικό και χρηματιστηριακό ίδρυμα και συνέχιζε να λειτουργεί ως Ελληνικό χρηματοπιστωτικό ίδρυμα με πλήρη τραπεζική άδεια.

Κατόπιν πρόσληψης συμβούλου από την Λαϊκή Τράπεζα Κύπρου, τον Μάρτιο του 2018, ξεκίνησε η διαδικασία πώλησης της Επενδυτικής Τράπεζας Ελλάδος με διαδικασία διεθνούς διαγωνισμού η οποία ολοκληρώθηκε τον Οκτώβριο του 2018 με την υπογραφή του SPA μεταξύ του πωλητή (Λαϊκή Τράπεζα Κύπρου) και του αγοραστή (Ireon Investments 100% θυγατρική του Ομίλου της Motor Oil Hellas). Η διαδικασία της μεταβίβασης ολοκληρώθηκε τον Ιούλιο του 2019 κατόπιν λήψεων των σχετικών εγκρίσεων από τις εποπτικές αρχές. Το ποσοστό συμμετοχής της Ireon Investments ανήλθε σε 97,08%.

Με την απόκτηση της από την Ireon Investments, η Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος Α.Ε., μετονομάστηκε τον Αύγουστο του 2019 σε Optima bank Α.Ε.

Ιστορικά, η Επενδυτική Τράπεζα είχε συσταθεί με την υπ' αριθμόν 55401/18.1.2000 πράξη της Συμβολαιογράφου Αθηνών Άννας Παναγιώτου Τσαφάρá, και είχε εγκριθεί με την υπ' αριθμόν Κ2-881/24.1.2000 απόφαση του Υπουργού Ανάπτυξης, η οποία δημοσιεύθηκε στο υπ' αριθμόν 533/26.1.2000 ΦΕΚ (Τεύχος ΑΕ & ΕΠΕ). Λειτουργούσε ως ανώνυμη τραπεζική εταιρία, σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία και ειδικότερα τις διατάξεις του Ν. 4548/2018 περί ανωνύμων εταιρειών, ως αυτός ισχύει από την 1^η Ιανουαρίου 2019, καθώς επίσης και του Ν. 4601/2019 περί μετασχηματισμού εταιρειών.

Στις 29 Δεκεμβρίου 2003 αποφασίστηκε από την έκτακτη Γενική Συνέλευση των μετόχων της, η συγχώνευση της Τράπεζας με απορρόφηση της εταιρίας «MARFIN-ΕΛΛΗΝΙΚΗ Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ.», σύμφωνα με τις διατάξεις των Κ.Ν. 2190/1920, Ν. 2515/1997 και Ν. 2166/1993 και με Ισολογισμούς μετασχηματισμού της 30ης Ιουνίου 2003. Η ως άνω συγχώνευση εγκρίθηκε με την με αριθμό Κ 2/2369/27.2.2004 απόφαση της Νομαρχίας Αθηνών.

Στις 29 Ιουνίου 2006 τα Διοικητικά Συμβούλια των «ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.» και «ΕΓΝΑΤΙΑ FINANCE Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ.» αποφάσισαν την έναρξη διαδικασίας συγχωνεύσεως δια απορροφήσεως της δεύτερης από την πρώτη με ημερομηνία μετασχηματισμού την 30/06/2006.

Τα Διοικητικά Συμβούλια της Τράπεζας και της ανώνυμης εταιρίας με την επωνυμία «ΕΓΝΑΤΙΑ FINANCE ΑΝΩΝΥΜΗ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΑΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» με διακριτικό τίτλο «ΕΓΝΑΤΙΑ FINANCE Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ.», η οποία εδρεύει στην Αθήνα, οδός Δραγατσανίου αρ. 8, έχει Αρ.Μ.Α.Ε. 23105/06/Β/90/34, (στο εξής «η Απορροφώμενη Εταιρία»), ανακοίνωσαν ότι σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 68 παρ. 2,69 - 77 του Κ.Ν. 2190/1920, του άρθρου 16 του Ν. 2515/1997, των άρθρων 1 – 5 του Ν. 2166/1993 και εν γένει της εμπορικής νομοθεσίας υπέγραψαν μεταξύ τους το από 26.03.2007 Σχέδιο Σύμβασης Συγχώνευσης, με το οποίο οι παραπάνω Εταιρίες θα συγχωνευθούν με απορρόφηση της δεύτερης από την πρώτη. Το Σχέδιο αυτό υποβλήθηκε στις διατυπώσεις δημοσιότητας των διατάξεων του Κ.Ν. 2190/1920 και καταχωρήθηκε στο Μ.Α.Ε. του Υπουργείου Ανάπτυξης, Διεύθυνση Α.Ε. και Πίστεως, την 20η Απριλίου 2007. Η ως άνω συγχώνευση εγκρίθηκε με την με αριθμό Κ2/9485/22.6.2007 απόφαση της Νομαρχίας Αθηνών.

Η Επιτροπή Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος κατά τη συνεδρίασή της με αριθμό 245/1/08.06.2007 ενέκρινε τη Συγχώνευση της Τράπεζας με απορρόφηση της εταιρείας «ΕΓΝΑΤΙΑ FINANCE Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ.».

Στις 6 Ιουνίου 2008 τα Διοικητικά Συμβούλια της «ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.» και της «ΛΑΪΚΗ ΑΤΤΑΛΟΣ Α.Ε.Π.Ε.Υ.» η οποία ανήκει στον όμιλο της «CYPRUS POPULAR BANK» (Λαϊκή Τράπεζα), η οποία βρισκόνταν από τις 25/3/2012 σε καθεστώς εξυγίανσης, αποφάσισαν τη συγχώνευση δια απορροφήσεως της «ΛΑΪΚΗ ΑΤΤΑΛΟΣ Α.Ε.Π.Ε.Υ.» από την «ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ Α.Ε.». Ως ημερομηνία μετασχηματισμού ορίστηκε η 31/12/2007. Η ως άνω συγχώνευση εγκρίθηκε με την με αριθμό Κ2/14014/28.11.2008 απόφαση της Νομαρχίας Αθηνών. Συνεπεία της συγχώνευσης και της σχέσης ανταλλαγής, το ποσοστό της «Λαϊκής Τράπεζας» στο μετοχικό κεφάλαιο της «ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.» αυξήθηκε από 92,04% σε 97,08%.

Η Επιτροπή Τραπεζικών και Πιστωτικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος κατά τη συνεδρίασή της με αριθμό 270/21.10.2008 ενέκρινε τη Συγχώνευση της Τράπεζας με απορρόφηση της εταιρείας «ΛΑΪΚΗ ΑΤΤΑΛΟΣ Α.Ε.Π.Ε.Υ.».

Την 26η Μαρτίου 2020, το Διοικητικό Συμβούλιο της ΜΟΤΟΡ ΟΪΛ (ΕΛΛΑΣ) ΑΕ παρείχε ειδική άδεια στη θυγατρική της εταιρεία IREON INVESTMENTS LTD, προκειμένου η τελευταία να προβεί σε μερική αποεπένδυση με την πώληση μετοχών της «Τράπεζα Optima bank Α.Ε.». Το χρονικό διάστημα Σεπτέμβριος – Δεκέμβριος 2020 η IREON INVESTMENTS LTD προέβη σε μεταβιβάσεις συνολικά 2.546.006 υφιστάμενων μετοχών εκδόσεως OPTIMA BANK ΑΕ κυριότητας της σε συνδεδεμένα με την ΜΟΤΟΡ ΟΪΛ (ΕΛΛΑΣ) ΑΕ πρόσωπα και σε τρίτα πρόσωπα.

Κατόπιν των παραπάνω συναλλαγών και σε συνδυασμό με την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου που πραγματοποίησε η Τράπεζα Optima bank Α.Ε. σύμφωνα με την από 25.11.2020 απόφαση της Έκτακτης Γενικής

Συνέλευσης των μετόχων της Τράπεζας, το ποσοστό της IREON INVESTMENTS LTD στην Τράπεζα Optima bank την 31.12.2020 ανήλθε σε 15,77%

Στις 13.1.2021 η ΜΟΤΟΡ ΟΪΛ (ΕΛΛΑΣ) ΑΕ ανακοίνωσε ότι η θυγατρική της εταιρεία IREON INVESTMENTS LTD μεταβίβασε άλλες 61.500 μετοχές εκδόσεως Τράπεζα Optima bank ΑΕ σε συνδεδεμένα με την εταιρεία φυσικά πρόσωπα και 25.000 μετοχές σε τρίτα πρόσωπα.

Στις 15.1.2021 το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Optima bank ΑΕ πιστοποίησε την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών ύψους ΕΥΡΩ 80.139.546, στην οποία δεν συμμετείχε η IREON INVESTMENTS LTD.

Συνεπεία των ανωτέρω εταιρικών πράξεων, η συμμετοχή της IREON INVESTMENTS LTD στην Τράπεζα Optima bank διαμορφώθηκε σε ποσοστό κάτω του 15%.

Η διάρκεια της Τράπεζας ορίζεται σε ενενήντα εννέα (99) έτη και ο σκοπός της, σύμφωνα με το καταστατικό της, είναι η διενέργεια για λογαριασμό της ή για λογαριασμό τρίτων όλων των επιτρεπόμενων από τη νομοθεσία τραπεζικών εργασιών.

Καταστήματα που λειτουργούν στην Ελλάδα:

A/A	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ
1	ΗΡΑΚΛΕΙΟ ΚΡΗΤΗΣ (χρηματιστηριακό γραφείο)	25ης Αυγούστου 46 - 712 02
2	ΨΥΧΙΚΟ	Ολυμπιονικών & Ελ. Βενιζέλου 1 - 154 51
3	ΗΛΙΟΥΠΟΛΗ	Α. Παπανδρέου & Γλάδστωνος 1 - 163 45
4	ΑΓΙΑ ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ	Δ. Γουναρη 4 & Χαλανδρίου 6 - 153 43
5	ΜΑΡΟΥΣΙ	Θησέως 46 & Δ. Ράλλη 2 - 151 24
6	ΑΜΠΕΛΟΚΗΠΟΙ - ΑΘΗΝΑ	Βασ. Σοφίας 124 - 115 26
7	ΝΕΑ ΣΜΥΡΝΗ	Ελ. Βενιζέλου 55 - 171 23
8	ΠΑΛΑΙΟ ΦΑΛΗΡΟ	Αγίου Αλεξάνδρου 4 - 175 61
9	ΚΑΛΛΙΘΕΑ	Φορνέζη 2 & Ελ. Βενιζέλου - 176 75
10	ΚΑΛΑΜΑΡΙΑ - ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ	Εθνικής Αντιστάσεως 51 - 551 34
11	ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ - ΑΘΗΝΑ	Λεωφ.Ελ.Βενιζέλου 15 - 105 64
12	ΧΑΛΑΝΔΡΙ	Κώστα Βάρναλη 1 - 152 33
13	ΝΙΚΑΙΑ	Πέτρου Ράλλη 232 - 184 53
14	ΚΟΡΙΝΘΟΣ	Εθνικής Αντιστάσεως 21 - 201 00
15	ΑΝΩ ΠΑΤΗΣΙΑ	Πατησίων 376 - 111 41
16	ΓΛΥΦΑΔΑ	Ανδρέα Παπανδρέου 8-10 - 166 75
17	ΤΣΙΜΙΣΚΗ - ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ	Ίωαν. Τσιμισκή 17 - 546 24
18	ΚΗΦΙΣΙΑ	Λεωφ. Κηφισίας 242 & Παναγίτσας 1 - 145 62

19	ΠΕΙΡΑΙΑΣ - ΒΑΣ. ΓΕΩΡΓΙΟΥ	Βασ. Γεωργίου 11 - 185 32
20	ΜΑΡΟΥΣΙ - ΑΝΑΒΡΥΤΑ	Λεωφ. Κηφισίας 221 - 151 24
21	ΝΕΑ ΙΩΝΙΑ	Λεωφ. Ηρακλείου 346 - 142 31
22	ΕΥΟΣΜΟΣ - ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ	28ης Οκτωβρίου 31 - 562 24
23	ΠΕΡΙΣΤΕΡΙ	Παναγή Τσαλδάρη 16-20 - 121 34
24	ΑΙΓΑΛΕΩ	Ιερά οδός 259 & 25ης Μαρτίου - 122 44

Οι ενοποιημένες και ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 31/12/2020, εγκρίθηκαν από το Δ.Σ. της 29/06/2021 και υπόκεινται στην οριστική έγκριση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, είναι δε διαθέσιμες στο επενδυτικό κοινό στα γραφεία του Ομίλου (Οδός Αιγιαλείας αρ. 32 & Παραδείσου, Μαρούσι) και στην ιστοσελίδα του Ομίλου στο διαδίκτυο (www.optimabank.gr).

2. Σύνοψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών

2.1. Πλαίσιο κατάρτισης

Οι ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου συντάσσονται με βάση τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) και τις διερμηνείες της Επιτροπής Διερμηνειών των ΔΠΧΑ, όπως έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, εκτός των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού (συμπεριλαμβανομένων των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων) που αποτιμώνται στην εύλογη αξία, και με βάση την αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας.

Η σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα ΔΠΧΑ απαιτεί τη χρήση ορισμένων σημαντικών λογιστικών εκτιμήσεων και την άσκηση κρίσης από τη Διοίκηση στη διαδικασία εφαρμογής των λογιστικών αρχών. Οι περιοχές που αφορούν περίπλοκες συναλλαγές και εμπεριέχουν μεγάλο βαθμό υποκειμενικότητας, ή οι υποθέσεις και εκτιμήσεις που είναι σημαντικές για τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις αναφέρονται στην Σημείωση 3.

2.1.1. Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας

Το ΔΣ κατέληξε στο συμπέρασμα ότι για την Τράπεζα και τον Όμιλο της Optima bank ισχύει η αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας καθώς:

- Ο δείκτης CET-1 και ο δείκτης συνολικής κεφαλαιακής επάρκειας υπερβαίνουν τις κεφαλαιακές απαιτήσεις που έχουν θέσει οι εποπτικές αρχές
- Οι δείκτες ρευστότητας LCR και NSFR υπερβαίνουν το ελάχιστο εποπτικό όριο του 100% (και για τους δύο δείκτες μεμονωμένα)

- Η Τράπεζα ολοκλήρωσε από τις αρχές του 2021 μια σημαντική αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ύψους ΕΥΡΩ 80,1 εκατ. με τη διεύρυνση της μετοχικής της βάσης λόγω της συμμετοχής νέων και υφιστάμενων μετόχων
- Η διοίκηση της Τράπεζας αντιμετώπισε το 2020 και συνεχίζει να αντιμετωπίζει το 2021 την άνευ προηγουμένου κρίση που έχει προκαλέσει η εμφάνιση της πανδημίας COVID-19 λαμβάνοντας μια σειρά μέτρων για προστασία τόσο των πελατών της όσο και των εργαζομένων της σύμφωνα πάντα με τα μέτρα προστασίας που ανακοινώνουν οι ευρωπαϊκές και οι ελληνικές αρχές
- Τα μέτρα που έλαβε η Ελληνική κυβέρνηση και λοιπές εποπτικές αρχές για να μετριάσουν τις επιπτώσεις της πανδημίας COVID-19 στους δανειολήπτες που έχουν επηρεαστεί.

Ως μέρος της αξιολόγησης, το Δ.Σ. έλαβε υπόψη τους βασικούς επιχειρηματικούς κινδύνους που αφορούν την Optima bank, οι οποίοι προέρχονται κυρίως από το μακροοικονομικό περιβάλλον στο οποίο λειτουργεί και αναπτύσσεται η Optima bank σε συνδυασμό με τη στρατηγική της, τη ρευστότητα της και την κεφαλαιακή της θέση.

2.1.2. Νέα Πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για την τρέχουσα οικονομική χρήση.

Οι ακόλουθες τροποποιήσεις σε υπάρχοντα πρότυπα και στο Εννοιολογικό Πλαίσιο, καθώς και σε διερμηνείες προτύπων, έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων και υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση κατά την ημερομηνία έκδοσης αυτών των οικονομικών καταστάσεων και είναι σε ισχύ από τις 1 Ιανουαρίου 2020:

Τροποποίηση στο Εννοιολογικό Πλαίσιο για τη Χρηματοοικονομική Αναφορά, συμπεριλαμβανομένων των τροποποιήσεων των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ) σχετικά με τις παραπομπές στο Εννοιολογικό Πλαίσιο

Το Πλαίσιο καθορίζει τις θεμελιώδεις έννοιες της χρηματοοικονομικής αναφοράς και είναι η βάση για τα ΔΠΧΑ άλλα δεν είναι πρότυπο και δεν αντικαθιστά τα υπάρχοντα πρότυπα. Επίσης το πλαίσιο χρησιμοποιείται ως αναφορά στην ανάπτυξη λογιστικών πολιτικών στις περιπτώσεις που μία συναλλαγή δεν καλύπτεται από τα υπάρχοντα πρότυπα.

Η υιοθέτηση του τροποποιημένου Πλαισίου δεν είχε επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

ΔΠΧΑ 3 (Τροποποιήσεις) «Ορισμός συνένωσης επιχειρήσεων»

Ο νέος ορισμός εστιάζει στην έννοια της απόδοσης μιας επιχείρησης με τη μορφή παροχής αγαθών και υπηρεσιών στους πελάτες σε αντίθεση με τον προηγούμενο ορισμό ο οποίος εστίαζε στις αποδόσεις με τη μορφή μερισμάτων, χαμηλότερου κόστους ή άλλου οικονομικού οφέλους σε επενδυτές και αποσκοπεί στο να βοηθήσει τις εταιρίες να καθορίσουν εάν ένα σύνολο αποκτώμενων οικονομικών δραστηριοτήτων η ομάδα περιουσιακών

στοιχείων αποτελούν επιχειρηματική οντότητα. Επίσης για να διευκολυνθεί η διαδικασία αυτή, η τροποποίηση εισάγει έναν προαιρετικό τεστ συγκέντρωσης εύλογης αξίας.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν είχε επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

ΔΛΠ 1 και ΔΛΠ 8 (Τροποποιήσεις) «Ορισμός του ουσιώδους»

Οι τροποποιήσεις αποσαφηνίζουν τον ορισμό του ουσιώδους και πώς πρέπει να χρησιμοποιείται, συμπληρώνοντας τον ορισμό με οδηγίες οι οποίες παρέχονταν έως τώρα σε άλλα σημεία των ΔΠΧΑ. Ο νέος ορισμός αναφέρει ότι μια πληροφορία θεωρείται ουσιώδης εάν η παράλειψή της, η παραποίηση της ή η παρεμπόδιση της θα μπορούσε να επηρεάσει τις αποφάσεις που λαμβάνουν οι χρήστες των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι για να είναι μία πληροφορία ουσιώδης εξαρτάται από τη φύση ή την σημαντικότητα της ή και από τα δύο, και η αξιολόγηση εάν μία πληροφορία είναι ουσιώδης πρέπει να γίνεται από μόνη της ή και σε συνδυασμό με άλλες πληροφορίες. Επιπλέον, έχουν βελτιωθεί οι διευκρινίσεις που συνοδεύουν τον ορισμό. Τέλος, οι τροποποιήσεις διασφαλίζουν ότι ο ορισμός του ουσιώδους εφαρμόζεται με συνέπεια σε όλα τα ΔΠΧΑ.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν είχε επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39 και ΔΠΧΑ 7 (Τροποποιήσεις) «Αναμόρφωση επιτοκίων αναφοράς» - Φάση 1

Οι επιπτώσεις στην χρηματοοικονομική πληροφόρηση από την αναμόρφωση των επιτοκίων αναφοράς εξετάστηκε σε δύο φάσεις. Οι ανωτέρω τροποποιήσεις αποτελούν την πρώτη φάση και στοχεύουν στην αλλαγή ορισμένων απαιτήσεων σχετικά με τη λογιστική αντιστάθμισης κινδύνου ώστε να παρέχουν διευκόλυνση σχετικά με τις πιθανές επιπτώσεις της αβεβαιότητας που θα προκαλέσει η αλλαγή των επιτοκίων αναφοράς. Επιπλέον, οι τροποποιήσεις απαιτούν από τις εταιρείες να παρέχουν πρόσθετες γνωστοποιήσεις σχετικά με τις σχέσεις αντιστάθμισής τους, οι οποίες επηρεάζονται άμεσα από αυτές τις αβεβαιότητες.

Καθώς ο Όμιλος και η Τράπεζα δεν εφαρμόζουν σχέσεις αντιστάθμισης, οι ανωτέρω τροποποιήσεις δεν είχαν επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις τους.

Πρότυπα και Διερμηνείες υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους

ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39, ΔΠΧΑ 7, ΔΠΧΑ 4 και ΔΠΧΑ 16 (Τροποποιήσεις) «Αναμόρφωση επιτοκίων αναφοράς» - Φάση 2 (έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά 1 Ιανουαρίου 2021)

Η Φάση 2 αφορά την αντιμετώπιση των θεμάτων που επηρεάζουν τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις όταν το ισχύον επιτόκιο αναφοράς αντικαθίσταται με ένα εναλλακτικό επιτόκιο αναφοράς μηδενικού κινδύνου και προβλέπει συγκεκριμένες απαιτήσεις γνωστοποιήσεων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Οι τροποποιήσεις αναφέρουν μια πρακτική μέθοδο εφαρμογής εφόσον μια συμβατική αλλαγή προέρχεται από την αναμόρφωση των επιτοκίων αναφοράς και πραγματοποιείται σε μία οικονομικά ισοδύναμη βάση και εισάγουν επιπλέον γνωστοποιήσεις για τους κινδύνους που προκύπτουν από την αναμόρφωση των επιτοκίων και τους τρόπους αντιμετώπισης τους από την οικονομική οντότητα.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

ΔΠΧΑ 16 (Τροποποίηση) «Μισθώσεις» Παραχωρήσεις μισθωμάτων λόγω Covid-19 (έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την 1 Ιανουαρίου 2021)

Η τροποποίηση παρέχει στους μισθωτές τη δυνατότητα να εφαρμόσουν μία πρακτική μέθοδο λογιστικού χειρισμού για τις παραχωρήσεις που πραγματοποιούνται ως συνέπεια της πανδημίας Covid-19, δηλαδή να μην αξιολογούν εάν μία παραχώρηση μισθώματος αποτελεί τροποποίηση ή όχι. Η δυνατότητα προσφέρεται μόνο στις περιπτώσεις μείωσης μισθωμάτων λόγω Covid-19 και μόνο εφόσον δεν έχουν πραγματοποιηθεί άλλες ουσιαστικές αλλαγές στους όρους της μίσθωσης.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

Οι παρακάτω τροποποιήσεις δεν έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση κατά την δημοσίευση αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και είναι υποχρεωτικά για μεταγενέστερες περιόδους, όπως αναφέρεται αναλυτικά:

ΔΛΠ 1 (Τροποποίηση) «Ταξινόμηση υποχρεώσεων ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά την 1η Ιανουαρίου 2023)

Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι οι υποχρεώσεις ταξινομούνται ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες βάσει των δικαιωμάτων που είναι σε ισχύ στη λήξη της περιόδου αναφοράς. Η ταξινόμηση που διενεργείται στο τέλος της περιόδου αναφοράς δεν επηρεάζεται από τις προσδοκίες που δημιουργούνται ως προς το εάν η οικονομική οντότητα θα εξασκήσει το δικαίωμα της να αναβάλλει τον διακανονισμό μιας υποχρέωσης ή από γεγονότα μετά την ημερομηνία αναφοράς. Επιπλέον, η τροποποίηση αποσαφηνίζει τη σημασία του όρου «διακανονισμός» μιας υποχρέωσης του ΔΛΠ 1. Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

ΔΛΠ 37 (Τροποποίηση) «Επαχθείς Συμβάσεις - Κόστη Εκπλήρωσης Σύμβασης» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την 1 Ιανουαρίου 2022)

Η τροποποίηση διευκρινίζει τα κόστη που λαμβάνονται υπόψη στην αξιολόγηση εάν μία σύμβαση είναι ζημιογόνος.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

ΔΠΧΑ 3 (Τροποποιήσεις) «Συνενώσεις επιχειρήσεων» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την 1 Ιανουαρίου 2022)

Οι τροποποιήσεις επικαιροποιούν την αναφορά στο Εννοιολογικό Πλαίσιο και διευκρινίζουν ότι τα ενδεχόμενα περιουσιακά στοιχεία δεν πληρούν τις προϋποθέσεις για αναγνώριση στην περίπτωση συνένωσης επιχειρήσεων, κατά την ημερομηνία απόκτησης.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

ΔΛΠ 8 (Τροποποιήσεις) Ορισμός των Λογιστικών Εκτιμήσεων (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την 1 Ιανουαρίου 2023)

Οι τροποποιήσεις εισήγαγαν τον ορισμό των λογιστικών εκτιμήσεων ως η επιλογή μίας τεχνικής εκτίμησης ή τεχνικής αποτίμησης για ένα στοιχείο των χρηματοοικονομικών καταστάσεων που δεν μπορεί να επιμετρηθεί με ακρίβεια. Οι λογιστικές επιμετρήσεις χρησιμοποιούνται όταν οι λογιστικές πολιτικές απαιτούν τρόπο επιμέτρησης που υπόκειται σε αβεβαιότητα. Διευκρινίζεται ότι οι αλλαγές στις λογιστικές εκτιμήσεις, οι οποίες οφείλονται σε καινούργιες πληροφορίες δεν θεωρούνται λογιστικό λάθος.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

ΔΛΠ 1 (Τροποποιήσεις) «Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων» και Δεύτερη δήλωση πρακτικής ΔΠΧΑ «Γνωστοποίηση λογιστικών πολιτικών» (εφαρμόζεται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την 1 Ιανουαρίου 2023)

Οι τροποποιήσεις απαιτούν από τις οικονομικές οντότητες να γνωστοποιούν τις ουσιώδεις λογιστικές πολιτικές τους αντί για τις σημαντικές λογιστικές πολιτικές τους. Επίσης, η τροποποίηση στο ΔΛΠ1, διευκρινίζει ότι η μη ουσιώδης πληροφορία μπορεί να μην γνωστοποιηθεί αλλά εάν η οικονομική οντότητα αποφασίσει να την γνωστοποιήσει, δεν θα πρέπει να επισκιάζει την ουσιώδη πληροφορία σχετικά με μία λογιστική πολιτική. Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

ΔΛΠ 16 (Τροποποιήσεις) «Περιουσιακά στοιχεία»

Η τροποποίηση απαγορεύει την αφαίρεση από το κόστος των ενσώματων περιουσιακών στοιχείων τυχών ποσών από πώληση ειδών που παράγονται ενώ το πάγιο προετοιμάζεται για χρήση του. Εάν προκύψουν τέτοια ποσά θα πρέπει να αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα χρήσης αντί να κεφαλαιοποιούνται.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

ΔΛΠ 12 (Τροποποιήσεις) «Αναβαλλόμενος φόρος που σχετίζεται με περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που προκύπτουν από μία ενιαία συναλλαγή» (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά 1 Ιανουαρίου 2023)

Οι τροποποιήσεις απαιτούν οι εταιρείες να αναγνωρίζουν αναβαλλόμενη φορολογία σε συγκεκριμένες συναλλαγές που, κατά την αρχική αναγνώριση, οδηγούν σε ίσα ποσά φορολογητέων και εκπεστέων προσωρινών διαφορών.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

ΔΠΧΑ 16 (Τροποποίηση) «Μισθώσεις» Παραχωρήσεις μισθωμάτων λόγω Covid-19 – Παράταση περιόδου εφαρμογής (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά 1 Ιανουαρίου 2022)

Η τροποποίηση παρατείνει την εφαρμογή της πρακτικής διευκόλυνσης που δόθηκε για τις παραχωρήσεις μισθωμάτων κατά ένα έτος για να καλύψει τις μειώσεις μισθωμάτων που οφείλονται έως τις 30 Ιουνίου 2022.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

Ετήσιες βελτιώσεις σε ΔΠΧΑ (Κύκλος 2018-2020) (εφαρμόζονται στις ετήσιες λογιστικές περιόδους που ξεκινούν την ή μετά 1 Ιανουαρίου 2022)

Οι βελτιώσεις εισάγουν σημαντικές αλλαγές σε αρκετά πρότυπα, οι ακόλουθες είναι σχετικές με τις δραστηριότητες του Ομίλου και της Τράπεζας:

ΔΠΧΑ 9 «Χρηματοοικονομικά Μέσα» (Τροποποίηση)

Η τροποποίηση διευκρινίζει τις αμοιβές που θα πρέπει να συμπεριληφθούν στο τεστ του 10% σχετικά με την αξιολόγηση από-αναγνώρισης των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων. Στις αμοιβές συμπεριλαμβάνονται μόνο αυτές που ανταλλάσσονται μεταξύ της οικονομικής οντότητας και τον αντισυμβαλλόμενου, συμπεριλαμβανόμενου των αμοιβών για λογαριασμό τρίτων.

ΔΠΧΑ 16 «Μισθώσεις» (Τροποποίηση)

Η τροποποίηση αφαιρεί από το πρότυπο την επεξήγηση σχετικά με την αποζημίωση για τις βελτιώσεις του μισθίου, για να αποτρέψει πιθανή σύγχυση σχετικά με την αντιμετώπιση των κινήτρων μισθώσεις που μπορεί να προκύψουν.

Η υιοθέτηση των τροποποιήσεων δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

2.2. Αρχές ενοποίησης και μέθοδος καθαρής θέσης

(i) *Θυγατρικές*

Θυγατρικές είναι όλες οι οντότητες (συμπεριλαμβανομένων των μη ενοποιούμενων οικονομικών οντοτήτων - structured entities) οι οποίες ελέγχονται από τον Όμιλο. Ο Όμιλος ελέγχει μια οντότητα όταν ο Όμιλος εκτίθεται ή έχει δικαιώματα σε μεταβλητά έσοδα από τη συμμετοχή του στην οντότητα και έχει την ικανότητα να επηρεάζει τα έσοδα αυτά μέσω της δυνατότητάς του να επηρεάσει τις δραστηριότητες της οντότητας. Οι θυγατρικές ενοποιούνται πλήρως από την ημερομηνία κατά την οποία ο έλεγχος μεταφέρεται στον Όμιλο. Η ενοποίηση παύει από την ημερομηνία κατά την οποία παύει ο έλεγχος.

Ο Όμιλος χρησιμοποιεί τη μέθοδο απόκτησης για να λογιστικοποιήσει όλες τις επιχειρηματικές συνενώσεις, ανεξάρτητα από το αν οι συμμετοχικοί τίτλοι ή άλλα περιουσιακά στοιχεία αποκτώνται. Το τίμημα εξαγοράς μιας θυγατρικής αποτελείται από:

- την εύλογη αξία των στοιχείων ενεργητικού που μεταβιβάζονται
- τις υποχρεώσεις που αναλαμβάνονται από τον αποκτώντα προς τους προηγούμενους ιδιοκτήτες
- τα συμμετοχικά δικαιώματα που έχει εκδώσει ο Όμιλος.
- την εύλογη αξία των περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων που προκύπτουν από συμφωνίες ενδεχόμενων ανταλλαγμάτων, και
- την εύλογη αξία τυχόν συμμετοχών στη θυγατρική που προϋπήρχαν της εξαγοράς.

Τα αποκτηθέντα αναγνωρίσιμα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις που έχουν αναληφθεί σε μια συνένωση επιχειρήσεων αρχικά επιμετρώνται, με ελάχιστες εξαιρέσεις, στην εύλογη αξία τους κατά την ημερομηνία κτήσης. Ανά περίπτωση εξαγοράς, ο Όμιλος αναγνωρίζει τυχόν μη ελέγχουσα συμμετοχή στη θυγατρική είτε στην εύλογη αξία είτε στην αξία του μεριδίου της μη ελέγχουσας συμμετοχής στην καθαρή θέση της θυγατρικής που αποκτήθηκε.

Τα έξοδα που σχετίζονται με την εξαγορά καταχωρούνται στα αποτελέσματα.

Το υπερβάλλον ποσό μεταξύ του αθροίσματος

- του τιμήματος εξαγοράς
- του ποσού που αναγνωρίστηκε ως μη ελέγχουσες συμμετοχές και
- της εύλογης αξίας τυχόν μεριδίου του Ομίλου στη θυγατρική που προϋπήρχε της εξαγοράς, και

της εύλογης αξίας της καθαρής θέσης της θυγατρικής που αποκτήθηκε αναγνωρίζεται ως υπεραξία. Αν τα ποσά αυτά είναι μικρότερα από την εύλογη αξία της καθαρής θέσης της θυγατρικής που αποκτήθηκε, η διαφορά αναγνωρίζεται απευθείας στα αποτελέσματα ως κέρδος από αγορά ευκαιρίας.

Διεταιρικές συναλλαγές, υπόλοιπα και μη πραγματοποιηθέντα κέρδη από συναλλαγές μεταξύ των εταιρειών του Ομίλου απαλείφονται. Οι μη πραγματοποιηθείσες ζημιές επίσης απαλείφονται εκτός εάν η συναλλαγή περιέχει ενδείξεις απομείωσης του μεταβιβασθέντος περιουσιακού στοιχείου.

(ii) Συγγενείς

Συγγενείς είναι οι επιχειρήσεις στις οποίες ο Όμιλος ασκεί σημαντική επιρροή όχι όμως έλεγχο είτε σε μεμονωμένη βάση είτε από κοινού. Αυτό γενικά ισχύει όταν ο Όμιλος κατέχει μεταξύ 20% και 50% των δικαιωμάτων ψήφου. Οι επενδύσεις σε συγγενείς λογιστικοποιούνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης (βλέπε (iv) παρακάτω) και αρχικά αναγνωρίζονται στο κόστος κτήσεως.

(iii) Μέθοδος καθαρής θέσης

Σύμφωνα με τη μέθοδο της καθαρής θέσης, οι συμμετοχές σε μια επιχείρηση αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσης και στη συνέχεια αυξάνονται ή μειώνονται για να αναγνωρισθεί στα αποτελέσματα το μερίδιο του Ομίλου στα κέρδη ή τις ζημιές που πραγματοποιούνται μετά την εξαγορά καθώς και να αναγνωρισθεί στα λοιπά συνολικά εισοδήματα το μερίδιο του Ομίλου στις μεταβολές του λοιπού συνολικού εισοδήματος της επιχείρησης. Τα

εισπραθέντα ή εισπρακτέα μερίσματα από συγγενείς και κοινοπραξίες αναγνωρίζονται σε μείωση της λογιστικής αξίας της επένδυσης.

Σε περίπτωση που το μερίδιο του Ομίλου επί των ζημιών μιας επένδυσης που λογιστικοποιείται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης ισούται με ή υπερβαίνει την αξία της επένδυσης στην επιχείρηση, συμπεριλαμβανομένων τυχόν άλλων μη εξασφαλισμένων μακροπρόθεσμων απαιτήσεων, ο Όμιλος δεν αναγνωρίζει επιπλέον ζημιές, εκτός εάν έχουν γίνει πληρωμές ή έχουν αναληφθεί επιπρόσθετες υποχρεώσεις για λογαριασμό της επένδυσης.

Μη πραγματοποιηθέντα κέρδη από συναλλαγές μεταξύ του Ομίλου και συγγενών επιχειρήσεων απαλείφονται κατά το ποσοστό συμμετοχής του Ομίλου σε αυτές τις επιχειρήσεις. Οι μη πραγματοποιηθείσες ζημιές επίσης απαλείφονται εκτός εάν η συναλλαγή παρέχει ενδείξεις απομείωσης του μεταβιβασθέντος περιουσιακού στοιχείου. Οι λογιστικές αρχές που διέπουν τις επενδύσεις που λογιστικοποιούνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης έχουν τροποποιηθεί όπου κρίθηκε αναγκαίο ώστε να εναρμονιστούν με εκείνες που έχουν υιοθετηθεί από τον Όμιλο.

Η λογιστική αξία των επενδύσεων που λογιστικοποιούνται με τη μέθοδο της καθαρής θέσης εξετάζεται για απομείωση σύμφωνα με την πολιτική που περιγράφεται στην ενότητα 2.8 κατωτέρω.

(iv) Μεταβολές σε ποσοστά συμμετοχής

Ο Όμιλος χειρίζεται τις συναλλαγές με τις μη ελέγχουσες συμμετοχές που δεν συνεπάγονται απώλεια ελέγχου με τον ίδιο τρόπο που χειρίζεται τις συναλλαγές με τους κύριους μετόχους του Ομίλου. Μια μεταβολή στα ποσοστά συμμετοχής συνεπάγεται προσαρμογή της λογιστικής αξίας των ελεγχουσών και μη ελεγχουσών συμμετοχών ώστε να αντανακλάται ο συσχετισμός των συμμετοχών στη θυγατρική. Τυχόν διαφορά μεταξύ του ποσού κατά το οποίο προσαρμόζονται οι μη ελέγχουσες συμμετοχές και τυχόν τιμήματος που καταβλήθηκε ή εισπράχθηκε αναγνωρίζεται σε ξεχωριστό λογαριασμό αποθεματικού εντός της καθαρής θέσης που αναλογεί στους ιδιοκτήτες του Ομίλου.

Όταν ο Όμιλος παύει να ενοποιεί ή να ενσωματώνει με τη μέθοδο της καθαρής θέσης μια επένδυση λόγω απώλειας ελέγχου, είτε σε μεμονωμένη βάση είτε από κοινού, ή σημαντικής επιρροής, τυχόν εναπομένον ποσοστό συμμετοχής επιμετράται εκ νέου στην εύλογη αξία του, ενώ τυχόν διαφορές που προκύπτουν αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα. Το περιουσιακό στοιχείο αναγνωρίζεται ως συγγενής επιχείρηση, κοινοπραξία ή χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού στην εύλογη αυτή αξία. Επιπροσθέτως, σχετικά ποσά που είχαν προηγουμένως καταχωρηθεί στα λοιπά συνολικά εισοδήματα λογιστικοποιούνται με τον ίδιο τρόπο που θα λογιστικοποιούνταν σε περίπτωση πώλησης των εν λόγω περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων. Αυτό σημαίνει ότι ποσά που είχαν προηγουμένως αναγνωρισθεί στα λοιπά συνολικά εισοδήματα ενδέχεται να αναταξινομηθούν στα αποτελέσματα.

Σε περίπτωση μείωσης του ποσοστού συμμετοχής σε συγγενή επιχείρηση όπου, όμως, ο Όμιλος συνεχίζει να ασκεί σημαντική επιρροή ή έλεγχο από κοινού, μόνο μια αναλογία των ποσών που είχαν προηγουμένως καταχωρηθεί στα λοιπά συνολικά εισοδήματα θα αναταξινομηθεί στα αποτελέσματα.

Η Εταιρεία καταχωρεί τις επενδύσεις σε θυγατρικές και συγγενείς στις ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις στο κόστος κτήσης μείον τυχόν απομείωση.

2.3. Συναλλαγματικές μετατροπές

(i) Λειτουργικό νόμισμα και νόμισμα παρουσίασης

Τα στοιχεία των χρηματοοικονομικών καταστάσεων του Ομίλου επιμετρώνται βάσει του νομίσματος του πρωτεύοντος οικονομικού περιβάλλοντος, στο οποίο ο Όμιλος λειτουργεί («λειτουργικό νόμισμα»). Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζονται σε Ευρώ, που είναι το λειτουργικό νόμισμα και το νόμισμα παρουσίασης του Ομίλου.

(ii) Συναλλαγές και υπόλοιπα

Οι συναλλαγές σε ξένα νομίσματα μετατρέπονται στο λειτουργικό νόμισμα με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν τις ημερομηνίες διενέργειας των εκάστοτε συναλλαγών. Τα εκφρασμένα σε ξένο νόμισμα νομισματικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις, μετατρέπονται σε ευρώ με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν κατά την ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Οι προκύπτουσες συναλλαγματικές διαφορές καταχωρούνται στα αποτελέσματα. Τα κέρδη και οι ζημιές από συναλλαγματικές διαφορές αναγνωρίζονται σε καθαρή βάση στα αποτελέσματα στη γραμμή αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων (Σημείωση 8).

Τα μη νομισματικά στοιχεία που αποτιμώνται στην εύλογη αξία τους σε ξένο νόμισμα μετατρέπονται χρησιμοποιώντας τις συναλλαγματικές ισοτιμίες κατά την ημερομηνία προσδιορισμού της εύλογης αξίας. Οι συναλλαγματικές διαφορές από στοιχεία ενεργητικού και παθητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία καταχωρούνται ως μέρος του κέρδους ή της ζημιάς εύλογης αξίας.

2.4. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις

Μέθοδοι επιμέτρησης

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος είναι:

- Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες
- Απαιτήσεις από χρηματοοικονομικά ιδρύματα
- Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες
- Λοιπές απαιτήσεις που περιλαμβάνονται στα «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού»

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος είναι:

- Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα
- Υποχρεώσεις προς πελάτες

- Υπόλοιπα πελατών σε χρηματιστηριακούς λογαριασμούς
- Λοιπές υποχρεώσεις που περιλαμβάνονται στις «Λοιπές Υποχρεώσεις»

Αποσβεσμένο κόστος και πραγματικό επιτόκιο

Το αποσβεσμένο κόστος είναι το ποσό στο οποίο επιμετράται το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ή η χρηματοοικονομική υποχρέωση κατά την αρχική αναγνώριση, μείον τις αποπληρωμές κεφαλαίου, συν ή μείον τη σωρευμένη απόσβεση με χρήση της μεθόδου του πραγματικού επιτοκίου τυχόν διαφορών ανάμεσα στο εν λόγω αρχικό ποσό και το ποσό στη λήξη και, για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, αναπροσαρμοσμένο με τυχόν προβλέψεις ζημίας.

Το πραγματικό επιτόκιο είναι το επιτόκιο που προεξοφλεί με ακρίβεια μελλοντικές χρηματικές καταβολές ή εισπράξεις για την αναμενόμενη διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης στην προ απομειώσεων λογιστική αξία ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή στο αποσβεσμένο κόστος μιας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης. Κατά τον υπολογισμό του πραγματικού επιτοκίου, δεν λαμβάνονται υπόψη οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές ενώ περιλαμβάνονται όλες οι αμοιβές που καταβλήθηκαν ή λήφθηκαν μεταξύ των συμβαλλομένων και αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του πραγματικού επιτοκίου, το κόστος συναλλαγών και κάθε επαύξηση ή έκπτωση.

Όταν ο Όμιλος αναθεωρεί τις εκτιμήσεις καταβολών και εισπράξεων, η λογιστική αξία των σχετικών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων αναπροσαρμόζεται έτσι ώστε να αντανakλά τις πραγματικές και αναθεωρημένες εκτιμώμενες συμβατικές ταμειακές ροές χρησιμοποιώντας ως επιτόκιο προεξόφλησης το αρχικό πραγματικό επιτόκιο του χρηματοοικονομικού μέσου. Η προσαρμογή αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα ως έσοδο ή έξοδο.

Αρχική αναγνώριση

Η οικονομική οντότητα αναγνωρίζει ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο ή μια χρηματοοικονομική υποχρέωση στην κατάσταση οικονομικής θέσης της όταν, και μόνον όταν, η οικονομική οντότητα καθίσταται συμβαλλόμενος του χρηματοοικονομικού μέσου. Συνήθεις αγορές και πωλήσεις επενδύσεων αναγνωρίζονται κατά την ημερομηνία που διεξάγεται η συναλλαγή που είναι η ημερομηνία κατά την οποία ο Όμιλος δεσμεύεται να αγοράσει ή να πωλήσει το περιουσιακό στοιχείο. Τα δάνεια και οι απαιτήσεις αναγνωρίζονται τη στιγμή της εκταμίευσης.

Κατά την αρχική αναγνώριση, ο Όμιλος επιμετρά ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο σε εύλογη αξία πλέον, στην περίπτωση χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου που δεν επιμετράται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, το κόστος συναλλαγών που αποδίδεται άμεσα στην απόκτηση του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου. Τα κόστη συναλλαγών των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρώνται σε εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων καταχωρούνται απευθείας στα αποτελέσματα.

Όταν η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων διαφέρει από την τιμή συναλλαγής, ο Όμιλος αναγνωρίζει τη διαφορά ως εξής:

α) εάν η εύλογη αυτή αξία αποδεικνύεται από επίσημη χρηματιστηριακή τιμή σε ενεργό αγορά για πανομοιότυπο περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση (ήτοι εισροή 1ου επιπέδου) ή βάσει τεχνικής αποτίμησης που χρησιμοποιεί μόνο δεδομένα από παρατηρήσιμες αγορές, η διαφορά αναγνωρίζεται ως κέρδος ή ζημία

β) σε όλες τις άλλες περιπτώσεις, η διαφορά μετατίθεται και αναγνωρίζεται ως κέρδος ή ζημία μόνο στο μέτρο που αυτή προκύπτει από αλλαγή σε παράγοντα (συμπεριλαμβανομένου του χρόνου) τον οποίο οι συμμετέχοντες στην αγορά θα λάμβαναν υπόψη κατά την αποτίμηση του περιουσιακού στοιχείου ή της υποχρέωσης.

2.4.1 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

(i) Ταξινόμηση και μεταγενέστερη επιμέτρηση

Επενδύσεις σε χρεωστικούς τίτλους

Οι επενδύσεις σε χρεωστικούς τίτλους αφορούν τους τίτλους οι οποίοι εμπίπτουν στον ορισμό της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης από την πλευρά του εκδότη, όπως δάνεια, κρατικά και εταιρικά ομόλογα.

Η ταξινόμηση και μεταγενέστερη επιμέτρηση των επενδύσεων σε χρεωστικούς τίτλους εξαρτάται από:

- (i) το επιχειρηματικό μοντέλο του Ομίλου για τη διαχείρισή τους, και
- (ii) τα χαρακτηριστικά των συμβατικών ταμειακών ροών τους.

Βάσει των ανωτέρω παραγόντων, ο Όμιλος ταξινομεί τις επενδύσεις σε χρεωστικούς τίτλους σε μία από τις ακόλουθες τρεις κατηγορίες επιμέτρησης:

- Αποσβεσμένο κόστος: Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος, εάν κατέχονται ως μέρος ενός επιχειρηματικού μοντέλου του οποίου ο στόχος είναι η διακράτηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού προκειμένου να εισπράττονται οι συμβατικές ταμειακές ροές τους και οι συμβατικές αυτές ταμειακές ροές αφορούν αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων (solely payments of principle and interest – SPPI), και εάν αυτά δεν έχουν προσδιορισθεί αμετάκλητα κατά την αρχική αναγνώριση ως επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Τα έσοδα από τόκους, τα πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημιές από τη παύση αναγνώρισης και οι μεταβολές στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές από στοιχεία του ενεργητικού ταξινομημένα στο αποσβέσιμο κόστος, περιλαμβάνονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.
- Εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων: Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων, εάν κατέχονται ως μέρος ενός επιχειρηματικού μοντέλου του οποίου ο στόχος είναι τόσο η είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών όσο και η πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και οι συμβατικές αυτές ταμειακές ροές αφορούν αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων. Μετά την αρχική αναγνώριση, επιμετρώνται εκ νέου στην εύλογη αξία τους μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων, εκτός από τα

έσοδα από τόκους, τα συναφή κέρδη ή ζημιές από συναλλαγματικές διαφορές και τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές, τα οποία αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Τα συσσωρευμένα κέρδη και ζημιές που είχαν αναγνωριστεί προηγουμένως στα λοιπά συνολικά εισοδήματα μεταφέρονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, όταν το χρεωστικό μέσο παύει να αναγνωρίζεται.

- **Εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων:** Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που δεν καλύπτουν τα κριτήρια ταξινόμησης ως επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος ή σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων επιμετρώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων. Επιπλέον, ο Όμιλος δύναται κατά την αρχική αναγνώριση να προσδιορίσει ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού ως επιμετρώμενο στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, εάν αυτό εξαλείφει ή μειώνει σημαντικά μια λογιστική αναντιστοιχία. Μετά την αρχική αναγνώριση, κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν λόγω μεταβολών στην εύλογη αξία περιλαμβάνονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, δεν ισχύει ο διαχωρισμός ενός ενσωματωμένου παραγώγου από το κύριο συμβόλαιο του όταν το κύριο συμβόλαιο αποτελεί χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού το οποίο υπόκειται στο πεδίο εφαρμογής του προτύπου. Αντ' αυτού, η αξιολόγηση σε ό,τι αφορά την ταξινόμηση του υβριδικού χρηματοοικονομικού μέσου γίνεται στο σύνολο αυτού.

Ο Όμιλος ανακατατάσσει χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία όταν, και μόνον όταν, τροποποιεί το επιχειρηματικό μοντέλο που εφαρμόζει για τη διαχείριση των εν λόγω χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων. Η ανακατανομή λαμβάνει χώρα από την έναρξη της πρώτης περιόδου αναφοράς που έπεται της αλλαγής. Τέτοιες αλλαγές δεν αναμένεται να είναι συχνές.

Επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους

Οι επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους αφορούν τους τίτλους οι οποίοι εμπίπτουν στον ορισμό της συμμετοχής από την πλευρά του εκδότη, δηλαδή δεν εμπεριέχουν κάποια συμβατική υποχρέωση πληρωμής και αποδεικνύουν ένα δικαίωμα στο υπόλοιπο που απομένει, εάν, από τα περιουσιακά στοιχεία του εκδότη αφαιρεθούν οι υποχρεώσεις του.

Ο Όμιλος επιμετρά όλους τους συμμετοχικούς τίτλους στην εύλογη αξία. Όταν ο Όμιλος επιλέγει να αναγνωρίζει τυχόν κέρδη/ζημιές από την επιμέτρηση σε εύλογη αξία των συμμετοχικών τίτλων στα λοιπά συνολικά εισοδήματα, τυχόν κέρδη ή ζημιές δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων μετά την παύση αναγνώρισης της επένδυσης. Τα μερίσματα αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων στα λοιπά έσοδα όταν ο Όμιλος εδραιώνει το δικαίωμα είσπραξης.

Οι μεταβολές στην εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που επιμετρώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων στα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων όπως προκύπτουν. Οι ζημιές απομείωσης (και τυχόν αντιλογισμός ζημιών απομείωσης) από συμμετοχικούς τίτλους που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων δεν παρουσιάζονται ξεχωριστά από τις υπόλοιπες μεταβολές στην εύλογη αξία.

Στη σημείωση 5 παρέχονται πληροφορίες για τον προσδιορισμό της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων.

(ii) Απομείωση

Ο Όμιλος εκτιμά τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές που σχετίζονται με τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία επιμετρούμενα σε αποσβεσμένο κόστος, τις επιμετρούμενες σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων επενδύσεις σε χρεωστικούς τίτλους, τα συμβόλαια χρηματοοικονομικής εγγύησης και τις δανειακές δεσμεύσεις, καθώς και τα μη ανακλητά αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια λαμβάνοντας υπόψιν προβλέψεις των μελλοντικών οικονομικών συνθηκών. Ο Όμιλος αναγνωρίζει ζημιά απομείωσης σε κάθε περίοδο αναφοράς. Ο υπολογισμός των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών αντικατοπτρίζει:

- ένα αμερόληπτα καθορισμένο και σταθμισμένο βάσει πιθανοτήτων ποσό το οποίο καθορίζεται μέσω της αξιολόγησης μιας σειράς πιθανών εκβάσεων,
- τη διαχρονική αξία του χρήματος, και
- λογικές και βάσιμες πληροφορίες οι οποίες είναι διαθέσιμες κατά την ημερομηνία αναφοράς χωρίς αδικαιολόγητο κόστος ή προσπάθεια και αφορούν παρελθόντα γεγονότα, τρέχουσες συνθήκες και προβλέψεις των μελλοντικών οικονομικών συνθηκών.

Η λογιστική πολιτική του Ομίλου όσον αφορά την απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων γνωστοποιείται αναλυτικά στη σημείωση 2.10.

(iii) Τροποποιήσεις δανείων

Ο Όμιλος δύναται να τροποποιήσει τις συμβατικές ροές δανείων είτε ως παραχώρηση ευνοϊκότερων όρων σε πελάτη που αντιμετωπίζει ή πρόκειται να αντιμετωπίσει οικονομικές δυσχέρειες ή λόγω διαφόρων παραγόντων όπως μεταβολές στις συνθήκες της αγοράς, ανταγωνισμού ή διατήρησης του πελάτη.

Στις ανωτέρω περιπτώσεις, ο Όμιλος αξιολογεί εάν οι νέοι όροι είναι ουσιωδώς διαφορετικοί από τους αρχικούς όρους της σύμβασης. Οι νέοι όροι στις συμβατικές ροές των δανείων θεωρούνται ουσιωδώς διαφορετικοί, στις ακόλουθες περιπτώσεις: αλλαγή πιστούχου, αλλαγή νομίσματος αποτίμησης δανείου, εισαγωγή ή αφαίρεση δικαιωμάτων μετατρεψιμότητας ή μηχανισμών επιμερισμού κερδών.

Όταν η τροποποίηση ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου έχει ως αποτέλεσμα την παύση αναγνώρισης του υφιστάμενου χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου και την επακόλουθη αναγνώριση του τροποποιημένου χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, το τροποποιημένο περιουσιακό στοιχείο θεωρείται «νέο» χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο και αναγνωρίζεται στην εύλογη αξία με επαναπροσδιορισμό του πραγματικού επιτοκίου, ενώ η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας του παλιού χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου και της εύλογης αξίας του νέου, αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων ως κέρδος ή ζημιά από από-αναγνώριση. Αντιστοίχως, η ημερομηνία της τροποποίησης

αντιμετωπίζεται ως η ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης του συγκεκριμένου χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου για την εφαρμογή των απαιτήσεων υπολογισμού αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών στο τροποποιημένο χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο. Το νέο χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο αναγνωρίζεται στο στάδιο 1 ή σε πολύ σπάνιες περιπτώσεις μπορεί να αναγνωρισθεί ως POCI (Αγορασμένα ή αρχικά αναγνωρισμένα ως απομειωμένα) όταν θεωρηθεί απομειωμένο κατά την αρχική του αναγνώριση.

Όταν οι συμβατικές ταμειακές ροές δεν μεταβάλλονται ουσιωδώς, η επαναδιαπραγμάτευση ή τροποποίηση δεν έχει ως αποτέλεσμα την παύση αναγνώρισης του εν λόγω χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, και ο Όμιλος υπολογίζει εκ νέου την προ αποσβέσεων λογιστική αξία βάσει των νέων ροών αναγνωρίζοντας στα αποτελέσματα κέρδος ή ζημία τροποποίησης και προσαρμόζοντας αντίστοιχα την λογιστική αξία προ αποσβέσεων μετά την τροποποίηση. Η νέα λογιστική αξία προ αποσβέσεων υπολογίζεται προεξοφλώντας τις τροποποιημένες ταμειακές ροές με το αρχικό πραγματικό επιτόκιο του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου (ή με το πραγματικό επιτόκιο προσαρμοσμένο στον πιστωτικό κίνδυνο, όταν πρόκειται για χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία απομειωμένης πιστωτικής αξίας που έχουν αγορασθεί ή δημιουργηθεί).

(iv) Παύση αναγνώρισης εκτός αυτής που προκύπτει λόγω τροποποίησης

Ο Όμιλος παύει να αναγνωρίζει ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο όταν και μόνον όταν:

- α) εκπνεύσουν τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, ή
- β) μεταβιβάσει το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο και η μεταβίβαση πληροί τους όρους για παύση της αναγνώρισης.

Όταν ο Όμιλος διατηρεί τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου (το «αρχικό περιουσιακό στοιχείο»), αλλά αναλαμβάνει μια συμβατική δέσμευση να καταβάλει τις εν λόγω ταμειακές ροές σε μία ή περισσότερες οικονομικές οντότητες (οι «παρεπόμενοι παραλήπτες»), ο Όμιλος αντιμετωπίζει τη συναλλαγή ως μεταβίβαση χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου όταν, και μόνον όταν, πληρούνται και οι τρεις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- α) ο Όμιλος δεν έχει δέσμευση να καταβάλει τα ποσά στους παρεπόμενους παραλήπτες εκτός εάν εισπράξει ισότιμα ποσά από το αρχικό περιουσιακό στοιχείο,
- β) οι όροι της σύμβασης μεταβίβασης απαγορεύουν την πώληση ή να ενεχυρίαση,
- γ) ο Όμιλος έχει δέσμευση να εμβάσει κάθε ταμειακή ροή που εισπράττει για λογαριασμό των παρεπόμενων παραληπτών χωρίς ουσιαστική καθυστέρηση.

(v) Διαγραφές

Ο Όμιλος διαγράφει χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, εν όλω ή εν μέρει, όταν έχει εξαντλήσει όλες τις προσπάθειες ανάκτησης και έχει καταλήξει ότι δεν υπάρχει εύλογη προσδοκία ανάκτησης. Οι διαγραφές και οι μερικές διαγραφές αντιπροσωπεύουν γεγονότα παύσης αναγνώρισης ή μερικής παύσης αναγνώρισης. Με τη

διαγραφή μειώνεται το ποσό της απαίτησης και η σχηματισθείσα πρόβλεψη για πιστωτικές ζημιές. Υπόλοιπα τα οποία είχαν διαγραφεί και ανακτήθηκαν σε μεταγενέστερο στάδιο μειώνουν το ύψος της ζημιάς απομείωσης στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

2.4.2 Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

(i) Ταξινόμηση και μεταγενέστερη επιμέτρηση

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις του Ομίλου αφορούν κυρίως υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα και οι υποχρεώσεις προς πελάτες. Ο Όμιλος κατατάσσει όλες τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις ως μεταγενέστερα επιμετρούμενες στο αποσβεσμένο κόστος, με εξαίρεση:

- Παράγωγα (βλέπε σημείωση 2.24)
- Συμβόλαια χρηματοοικονομικής εγγύησης (βλέπε σημείωση 2.11).

(ii) Παύση αναγνώρισης

Μια χρηματοοικονομική υποχρέωση παύει να αναγνωρίζεται όταν εξοφλείται, ακυρώνεται ή λήγει.

2.5. Συμφωνίες Επαναγοράς

Ο Όμιλος προβαίνει σε αγορές (πωλήσεις) χρεογράφων βάσει συμφωνιών επαναπώλησης (επαναγοράς) σε συγκεκριμένη ημερομηνία στο μέλλον σε σταθερή τιμή. Τα χρεόγραφα που αγοράζονται με την προϋπόθεση να επαναπωληθούν στο μέλλον (reverse repos) δεν αναγνωρίζονται ως επενδύσεις. Τα ποσά που πληρώνονται για την αγορά αναγνωρίζονται ως οφειλές σε τράπεζες ή πελάτες. Οι απαιτήσεις εμφανίζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης έχοντας ενέχυρο τον τίτλο. Οι επενδύσεις που πωλούνται βάσει συμφωνιών επαναγοράς (repos) συνεχίζουν να αναγνωρίζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης, δεδομένου ότι ο Όμιλος διατηρεί ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη από αυτά, και αποτιμώνται ανάλογα με την ταξινόμησή τους. Οι εισπράξεις από την πώληση των επενδύσεων εμφανίζονται ως υποχρεώσεις σε τράπεζες ή πελάτες.

Η διαφορά μεταξύ του τιμήματος της πώλησης και της αξίας επαναγοράς αναγνωρίζεται ως τόκος κατά τη διάρκεια της περιόδου της συμφωνίας επαναγοράς ή επαναπώλησης, χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου.

2.6. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα και εξοπλισμός

Τα ενσώματα πάγια αναγνωρίζονται στο κόστος κτήσης μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τις τυχόν απομειώσεις. Το κόστος κτήσης περιλαμβάνει όλες τις δαπάνες που συνδέονται άμεσα με την απόκτηση των στοιχείων.

Τα οικόπεδα δεν αποσβένονται.

Οι αποσβέσεις των υπόλοιπων κατηγοριών ενσώματων παγίων υπολογίζονται με τη μέθοδο της σταθερής απόσβεσης για την κατανομή του κόστους τους μείον τις υπολειμματικές τους αξίες στη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους. Η ωφέλιμη ζωή έχει προσδιοριστεί ως εξής:

-
- | | |
|----------------------------|-------------|
| - Κτίρια και εγκαταστάσεις | 30 – 50 έτη |
| - Εξοπλισμός και έπιπλα | 4 – 7 έτη |
| - Αυτοκίνητα | 9 – 10 έτη |

Οι βελτιώσεις σε μισθωμένα ακίνητα αποσβένονται στο μικρότερο χρονικό διάστημα μεταξύ της ωφέλιμης ζωής της βελτίωσης και της διάρκειας μίσθωσης του μισθωμένου ακινήτου.

Η υπολειμματική αξία και η ωφέλιμη ζωή των ενσώματων παγίων περιουσιακών στοιχείων επανεξετάζονται και αναπροσαρμόζονται, εφόσον κριθεί απαραίτητο, στο τέλος κάθε περιόδου αναφοράς.

Η λογιστική αξία ενός περιουσιακού στοιχείου απομειώνεται στην ανακτήσιμη αξία του όταν η λογιστική του αξία υπερβαίνει την εκτιμώμενη ανακτήσιμη αξία του (σημείωση 2.8)

Τα κέρδη και οι ζημιές από πωλήσεις προσδιορίζονται συγκρίνοντας το έσοδο με τη λογιστική αξία και περιλαμβάνονται στα αποτελέσματα.

2.7. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Οι ασώματες ακινητοποιήσεις περιλαμβάνουν τα αποκτηθέντα λογισμικά προγράμματα και αναγνωρίζονται στο κόστος κτήσης μείον τις συσσωρευμένες αποσβέσεις και τυχόν απομειώσεις. Αποσβένονται με τη σταθερή μέθοδο κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους που εκτιμάται ότι ανέρχεται σε 1 έως 5 έτη.

2.8. Απομείωση αξίας μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Τα πάγια περιουσιακά στοιχεία τα οποία αποσβένονται ελέγχονται για σκοπούς απομείωσης όταν γεγονότα ή αλλαγές στις συνθήκες υποδηλώνουν ότι η λογιστική αξία μπορεί να μην είναι ανακτήσιμη. Όταν η λογιστική αξία κάποιου περιουσιακού στοιχείου υπερβαίνει το ανακτήσιμο ποσό του, η αντίστοιχη ζημιά απομείωσής του καταχωρείται στα αποτελέσματα. Η ανακτήσιμη αξία προσδιορίζεται ως η μεγαλύτερη αξία μεταξύ της εύλογης αξίας μείον έξοδα πώλησης και της αξίας χρήσεως. Για τους σκοπούς προσδιορισμού της απομείωσης, τα περιουσιακά στοιχεία ομαδοποιούνται στο χαμηλότερο επίπεδο για το οποίο οι ταμειακές ροές δύναται να προσδιοριστούν ξεχωριστά (μονάδες δημιουργίας ταμειακών ροών). Οι απομειώσεις που έχουν αναγνωριστεί σε προηγούμενες περιόδους σε μη χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία εξετάζονται σε κάθε ημερομηνία αναφοράς για τυχόν αναστροφή.

2.9. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

Το ταμείο και τα ταμειακά ισοδύναμα περιλαμβάνουν χρηματικά στοιχεία ενεργητικού με ημερομηνία λήξης μικρότερη των τριών μηνών από την ημερομηνία απόκτησης, όπως μετρητά, χρηματικά διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα και απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων, οι οποίες μπορούν να μετατραπούν άμεσα σε συγκεκριμένα ποσά ταμειακών διαθεσίμων και οι οποίες υπόκεινται σε ασήμαντο κίνδυνο μεταβολής της αξίας τους. Το ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα απεικονίζονται στο αποσβεσμένο κόστος.

2.10. Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές αναγνωρίζονται χρησιμοποιώντας μια προσέγγιση τριών σταδίων που βασίζεται στην έκταση της υποβάθμισης της πιστοληπτικής ικανότητας σε σχέση με την αρχική αναγνώριση του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου και συνοψίζεται ως εξής:

- Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο που δεν είναι πιστωτικά απομειωμένο κατά την αρχική αναγνώριση ταξινομείται στο «Στάδιο 1» και ο πιστωτικός του κίνδυνος παρακολουθείται διαρκώς από τον Όμιλο.
- Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο που είναι αγορασμένο απομειωμένο ή κατά την αρχική του αναγνώριση ήταν ήδη πιστωτικά απομειωμένο ταξινομείται στο στάδιο "POCI – purchased or originated credit-impaired" και οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές αντιπροσωπεύουν τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των περιουσιακών στοιχείων.
- Εάν επέλθει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική του αναγνώριση του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου αλλά δε θεωρείται ότι βρίσκεται σε κατάσταση αθέτησης, μεταφέρεται στο «Στάδιο 2».
- Εάν το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο είναι πιστωτικά απομειωμένο, τότε μεταφέρεται στο «Στάδιο 3».
- Για τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο «Στάδιο 1», οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές αντιπροσωπεύουν ένα μέρος των ζημιών που θα αναγνωρίζονταν καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του περιουσιακού στοιχείου, οι οποίες προκύπτουν από γεγονότα αθέτησης που είναι πιθανά εντός των επόμενων 12 μηνών μετά την ημερομηνία αναφοράς.
- Για τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο «Στάδιο 2» και «Στάδιο 3», οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές αντιπροσωπεύουν τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια των περιουσιακών στοιχείων.
- Θεμελιώδης αρχή για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών βάσει του ΔΠΧΑ 9 αποτελεί η επιμέτρηση λαμβάνοντας υπόψη πληροφορίες σχετικά με λογικές και βάσιμες προβλέψεις μελλοντικών γεγονότων και μακροοικονομικών συνθηκών.

Οι βασικές εκτιμήσεις που έχει υιοθετήσει ο Όμιλος για την εφαρμογή των απαιτήσεων του προτύπου παρουσιάζονται κατωτέρω:

A) Σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου

Ο Όμιλος εξετάζει εάν ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο έχει υποστεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου όταν ικανοποιούνται ένα ή περισσότερα από τα παρακάτω ποσοτικά, ποιοτικά και «backstop» κριτήρια.

Η αξιολόγηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου (Significant Increase in Credit Risk) είναι ουσιώδης για τον εντοπισμό του σημείου μετάβασης του υπολογισμού των προβλέψεων από την 12μηνη

περίοδο στο σύνολο της διάρκειας ζωής του δανείου. Εφόσον επέλθει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου, η Τράπεζα αναγνωρίζει ποσό πρόβλεψης ζημίας ίσο με το ποσό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του δεδομένου χρηματοοικονομικού μέσου.

Για τη διενέργεια της αξιολόγησης αυτής η Τράπεζα συγκρίνει τον κίνδυνο αθέτησης στο χρηματοοικονομικό μέσο κατά την ημερομηνία αναφοράς, με τον αντίστοιχο κίνδυνο αθέτησης κατά την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης.

Η κατανομή των χρηματοοικονομικών μέσων στα stages βασίζεται στα κάτωθι κριτήρια:

- Κατά την αρχική αναγνώριση το σύνολο των μέσων κατατάσσονται στο Stage 1 και οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές υπολογίζονται για 12 μήνες, εκτός εάν πρόκειται για χρηματοοικονομικό μέσο που έχει αποκτηθεί ή κατά την αρχική του αναγνώριση είναι ήδη απομειωμένο και ακολούθως κατατάσσεται ως "ΡΟCΙ"
- Εάν κατά την ημερομηνία αναφοράς έχει παρουσιαστεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου έναντι της αρχικής αναγνώρισης, τότε το μέσο ταξινομείται σε Stage 2 και υπολογίζονται οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου.
- Στο Stage 3 ταξινομούνται τα μέσα που έχουν χαρακτηριστεί μη εξυπηρετούμενα, και οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές υπολογίζονται καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του μέσου. Η πιθανότητα αθέτησης της υποχρέωσης (PD) για τα στοιχεία που ταξινομούνται στο Stage 3 ορίζεται σε 100%.

Τα ποιοτικά και ποσοτικά κριτήρια βάσει των οποίων η Τράπεζα αξιολογεί εάν συντρέχει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου ενός ανοίγματος είναι τα εξής:

- Σημαντική αύξηση της πιθανότητας αθέτησης της υποχρέωσης (PD) ενός χρηματοοικονομικού μέσου,
- Σημαντική μεταβολή της αξίας των εξασφαλίσεων,
- Ύπαρξη σημαντικών καθυστερήσεων αποπληρωμής,
- Ύπαρξη ρύθμισης / αναδιάρθρωσης οφειλών,
- Άλλοι λόγοι π.χ. πτώχευση πιστούχου, σημαντικές δυσμενείς εξελίξεις στον κλάδο δραστηριοποίησης του πιστούχου κλπ

Ως τελικό κριτήριο (Backstop), για τον ορισμό της σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου, ορίζεται η καθυστέρηση 30 ημερών και άνω.

Β) Ορισμός αθέτησης και πιστωτικά απομειωμένων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Σύμφωνα με την Πιστοδοτική Πολιτική, την Πολιτική Προβλέψεων της Τράπεζας, και σε εφαρμογή του ορισμού αθέτησης της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής (EBA), ένα χρηματοοικονομικό μέσο θεωρείται ως απομειωμένο και ταξινομείται σε Stage 3, όταν χαρακτηρίζεται μη εξυπηρετούμενο (NPE).

Γ) Επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές επιμετρώνται είτε στη βάση της πιθανότητας να επέλθουν γεγονότα αθέτησης εντός των επόμενων 12 μηνών είτε καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου αναλόγως του εάν έχει σημειωθεί σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου και εάν τα στοιχεία θεωρούνται πιστωτικά απομειωμένα. Οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές προσδιορίζονται ως το προεξοφλημένο γινόμενο της πιθανότητας αθέτησης ("Probability of default" ή "PD"), της έκθεσης κατά την αθέτηση ("Exposure at default" ή "EAD") και της ζημίας ως ποσοστό του χρηματοδοτικού ανοίγματος δεδομένης της αθέτησης ("loss given default" ή "LGD")

- Η πιθανότητα αθέτησης ("PD") αντιπροσωπεύει την πιθανότητα αθέτησης (βάσει του παραπάνω ορισμού) της υποχρέωσης που εκτιμάται με βάση τις επικρατούσες οικονομικές συνθήκες κατά την ημερομηνία αναφοράς, προσαρμοσμένη ώστε να λαμβάνει υπόψη τις εκτιμήσεις των μελλοντικών οικονομικών συνθηκών που ενδέχεται να επηρεάσουν τον κίνδυνο αθέτησης, σε δεδομένο χρονικό ορίζοντα.
- Η έκθεση κατά την αθέτηση υποχρέωσης ("EAD") είναι μια εκτίμηση χρηματοδοτικού ανοίγματος σε μια μελλοντική ημερομηνία αθέτησης, λαμβάνοντας υπόψη τις αναμενόμενες μεταβολές του ανοίγματος μετά την ημερομηνία αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων των αποπληρωμών κεφαλαίου και τόκων και των αναμενόμενων εκταμιεύσεων δανειακών δεσμεύσεων. Το EAD περιλαμβάνει τόσο τα ανοίγματα εντός όσο και εκτός ισολογισμού. Η εντός ισολογισμού έκθεση αντιστοιχεί στο συνολικό ποσό που έχει αναληφθεί και είναι απαιτητό προς πληρωμή, το οποίο περιλαμβάνει το οφειλόμενο κεφάλαιο, τους δεδουλευμένους τόκους και τα ληξιπρόθεσμα ποσά. Η εκτός ισολογισμού έκθεση αντιπροσωπεύει την πίστωση που είναι διαθέσιμη προς ανάληψη, επιπροσθέτως της έκθεσης εντός ισολογισμού.
- Η ζημιά δεδομένης της αθέτησης υποχρέωσης ("LGD") εκφράζει την έκταση της ζημίας που ο Όμιλος αναμένει για ανοίγματα τα οποία είναι σε κατάσταση αθέτησης και ορίζεται ως η διαφορά μεταξύ των συμβατικών ταμειακών ροών κι εκείνων που ο Όμιλος προσδοκά να εισπράξει συμπεριλαμβανομένων των ποσών από τη ρευστοποίηση εξασφαλίσεων. Το LGD, το οποίο εκφράζεται συνήθως ως ποσοστό του EAD, διαφέρει σύμφωνα με τον τύπο του αντισυμβαλλόμενου, τον τύπο και την προτεραιότητα της απαίτησης, την ύπαρξη εξασφαλίσεων και άλλων πιστωτικών ενισχύσεων.

Η Τράπεζα, σύμφωνα με την Πολιτική Προβλέψεων και τη μεθοδολογία υπολογισμού της αναμενόμενης ζημίας βάσει του προτύπου IFRS 9, όσον αφορά τις επιχειρηματικές χορηγήσεις, αξιολογεί και υπολογίζει την αναμενόμενη ζημία ατομικά ανά πιστωτικό άνοιγμα.

Για τα ανοίγματα που είναι ταξινομημένα Stage 1, η εκτίμηση της αναμενόμενης ζημίας εκτιμάται για τους επόμενους 12 μήνες. Για τα ανοίγματα που είναι ταξινομημένα σε Stage 2, εκτίμηση της αναμενόμενης ζημίας βασίζεται στη διάρκεια ζωής του ανοίγματος και για τα ανοίγματα με ταξινόμηση Stage 3, η αναμενόμενη ζημία υπολογίζεται σε 100% του υπολειπόμενου κινδύνου.

Όσον αφορά τον υπολογισμό της αναμενόμενης ζημίας επί των υπολοίπων χορηγήσεων λιανικής τραπεζικής, η Τράπεζα εφαρμόζει τη συλλογική αξιολόγηση ανά Stage, με διαφορετική πιθανότητα αθέτησης ανά stage. Για τα ανοίγματα με ταξινόμηση Stage 3, η αναμενόμενη ζημία υπολογίζεται σε 100% του υπολειπόμενου κινδύνου.

Δ) Πληροφόρηση για μελλοντικά στοιχεία (forward looking information)

Κατά την εκτίμηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου καθώς και τον προσδιορισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών λαμβάνονται υπόψιν πληροφορίες σχετικά με λογικές και βάσιμες προβλέψεις μελλοντικών γεγονότων και μακροοικονομικών συνθηκών. Η εκτίμηση και η εφαρμογή πληροφοριών αναφορικά με το μέλλον απαιτεί σημαντική κρίση.

Ε) Κριτήρια για την ομαδοποίηση των ανοιγμάτων με βάση τα κοινά χαρακτηριστικά του πιστωτικού κινδύνου

Η Τράπεζα εφαρμόζει την ομαδοποίηση των ανοιγμάτων μόνο στα ανοίγματα της λιανικής τραπεζικής.

2.11. Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις

Οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις αποτελούν συμβόλαια, με τα οποία ο εκδότης δεσμεύεται να αποζημιώσει τον κάτοχο του συμβολαίου για τη ζημιά που αυτός υφίσταται, σε περίπτωση που κάποιος καθορισμένος οφειλέτης αδυνατεί να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του σύμφωνα με τους όρους ενός χρεωστικού χρηματοπιστωτικού μέσου.

Οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις αναγνωρίζονται ως χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις αρχικά στην εύλογη αξία. Μεταγενέστερα της αρχικής αναγνώρισης, οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις επιμετρώνται στην υψηλότερη αξία μεταξύ:

- (i) του ποσού της πρόβλεψης απομείωσης βάσει του μοντέλου των μελλοντικών πιστωτικών ζημιών του ΔΠΧΑ 9, και
- (ii) της αξίας που αναγνωρίστηκε αρχικά μείον το συσσωρευμένο ποσό της προμήθειας που αναγνωρίστηκε ως έσοδο βάσει του ΔΠΧΑ 15, όπου υφίσταται.

Οι υποχρεώσεις από συμβάσεις χρηματοοικονομικών εγγυήσεων εμφανίζονται στις λοιπές υποχρεώσεις.

2.12. Παροχές προς το προσωπικό

(i) Βραχυπρόθεσμες παροχές

Οι υποχρεώσεις για μισθούς και ημερομίσθια που αναμένεται να διακανονιστούν πλήρως εντός 12 μηνών από τη λήξη της περιόδου κατά την οποία οι εργαζόμενοι παρέχουν την σχετική υπηρεσία αναγνωρίζονται για τις υπηρεσίες των εργαζομένων μέχρι το τέλος της περιόδου αναφοράς και επιμετρώνται στα ποσά που αναμένεται να πληρωθούν κατά τον διακανονισμό των υποχρεώσεων. Οι υποχρεώσεις παρουσιάζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης στις λοιπές υποχρεώσεις.

(ii) Υποχρεώσεις μετά την έξοδο από την υπηρεσία

Οι υποχρεώσεις του Ομίλου για μετά την έξοδο από την υπηρεσία αφορούν τόσο προγράμματα καθορισμένων εισφορών όσο και προγράμματα καθορισμένων παροχών.

Η υποχρέωση που αναγνωρίζεται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης για τα προγράμματα καθορισμένων παροχών είναι η παρούσα αξία της υποχρέωσης για την καθορισμένη παροχή κατά την ημερομηνία ισολογισμού. Η υποχρέωση καθορισμένων παροχών υπολογίζεται ετησίως από ανεξάρτητο αναλογιστή με τη χρήση της μεθόδου της προβεβλημένης πιστωτικής μονάδας.

Η παρούσα αξία της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών υπολογίζεται με προεξόφληση των εκτιμώμενων μελλοντικών εκροών χρησιμοποιώντας ως συντελεστή προεξόφλησης επιτόκια εταιρικών ομολόγων υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης στο νόμισμα στο οποίο θα εξοφληθούν οι υποχρεώσεις και με όρους όμοιους με τους όρους των σχετικών υποχρεώσεων.

Το χρηματοοικονομικό κόστος υπολογίζεται εφαρμόζοντας το προεξοφλητικό επιτόκιο στο υπόλοιπο της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών. Το κόστος αυτό συμπεριλαμβάνεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων στις παροχές σε εργαζομένους.

Τα κέρδη και οι ζημιές από εμπειρικές αναπροσαρμογές και μεταβολές των αναλογιστικών παραδοχών αναγνωρίζονται στην περίοδο στην οποία πραγματοποιούνται απευθείας στα λοιπά συνολικά εισοδήματα. Περιλαμβάνονται στα λοιπά αποθεματικά στην κατάσταση μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης.

Οι μεταβολές στην παρούσα αξία της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών που προκύπτουν από τροποποιήσεις ή περικοπές του προγράμματος αναγνωρίζονται αμέσως στα αποτελέσματα ως κόστος προϋπηρεσίας

Όσον αφορά τα προγράμματα καθορισμένων εισφορών, ο Όμιλος καταβάλλει εισφορές σε δημόσια ή ιδιωτικά συνταξιοδοτικά ασφαλιστικά προγράμματα σε υποχρεωτική, συμβατική ή προαιρετική βάση. Πέρα από την καταβολή των εισφορών ο Όμιλος δεν έχει περαιτέρω υποχρεώσεις. Οι εισφορές αναγνωρίζονται ως δαπάνες προσωπικού όποτε καθίστανται πληρωτέες. Εισφορές που προπληρώνονται αναγνωρίζονται σαν στοιχείο του ενεργητικού εφόσον υπάρχει δυνατότητα επιστροφής των χρημάτων ή συμψηφισμού με μελλοντικές πληρωμές.

(iii) Παροχές τερματισμού της απασχόλησης

Οι παροχές τερματισμού της απασχόλησης καθίστανται πληρωτέες όταν ο Όμιλος τερματίζει την απασχόληση πριν την κανονική ημερομηνία συνταξιοδότησης ή όταν ο εργαζόμενος δέχεται την εθελούσια αποχώρηση με αντάλλαγμα αυτές τις παροχές. Ο Όμιλος αναγνωρίζει αυτές τις παροχές τη νωρίτερη από τις ακόλουθες ημερομηνίες: α) όταν ο Όμιλος δεν μπορεί πλέον να αποσύρει την προσφορά των παροχών αυτών και β) όταν ο Όμιλος αναγνωρίζει κόστος αναδιάρθρωσης που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του ΔΛΠ 37 και συμπεριλαμβάνει καταβολή παροχών τερματισμού της απασχόλησης. Στην περίπτωση μίας προσφοράς που γίνεται για να ενθαρρύνει την εθελούσια αποχώρηση, οι παροχές τερματισμού υπολογίζονται με βάση τον αριθμό των εργαζομένων που αναμένεται να αποδεχτούν την προσφορά. Παροχές τερματισμού της απασχόλησης που

θα καταστούν πληρωτέες μετά από 12 μήνες από τη λήξη της περιόδου αναφοράς προεξοφλούνται στην παρούσα αξία τους.

2.13. Προβλέψεις

Οι προβλέψεις αναγνωρίζονται όταν υπάρχει μία παρούσα νομική ή τεκμαιρόμενη δέσμευση ως αποτέλεσμα παρελθοντικών γεγονότων, είναι πιθανή η εκροή πόρων για τον διακανονισμό της δέσμευσης και το ποσό μπορεί να εκτιμηθεί αξιόπιστα

2.14. Συμφηφισμός

Ο συμφηφισμός χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού με υποχρεώσεις και η απεικόνιση του καθαρού ποσού στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης επιτρέπεται μόνο εφόσον υπάρχει νόμιμο δικαίωμα για συμφηφισμό των καταχωρημένων ποσών και υπάρχει πρόθεση είτε για διακανονισμό του καθαρού ποσού που προκύπτει από τον συμφηφισμό ή για ταυτόχρονο διακανονισμό του συνολικού ποσού τόσο του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου όσο και της υποχρέωσης.

2.15. Μισθώσεις

Ο Όμιλος ως μισθωτής

Οι συμβάσεις του Ομίλου αφορούν μισθώσεις κτιρίων και γραφείων, καθώς επίσης και μισθώσεις μακροχρόνιας μίσθωσης αυτοκινήτων και μηχανημάτων.

Τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις που απορρέουν από τη μίσθωση αρχικά αποτιμώνται βάσει της παρούσας αξίας. Οι υποχρεώσεις μισθώσεων περιλαμβάνουν την καθαρή παρούσα αξία των ακόλουθων μισθωμάτων:

- τα σταθερά μισθώματα (συμπεριλαμβανομένου και των «κατ' ουσίαν» σταθερών πληρωμών),
- τα μεταβλητά μισθώματα, που εξαρτώνται από έναν δείκτη ή ένα επιτόκιο, τα οποία αρχικά επιμετρώνται με χρήση του δείκτη ή του επιτοκίου κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου,
- τα ποσά που αναμένονται να καταβληθούν βάσει εγγυημένων υπολειμματικών αξιών,
- την τιμή εξάσκησης του δικαιώματος αγοράς, εάν είναι μάλλον βέβαιο ότι ο Όμιλος θα εξασκήσει αυτό το δικαίωμα, και
- την καταβολή ποινής για καταγγελία της μίσθωσης, εάν η διάρκεια της μίσθωσης αποτυπώνει την άσκηση δικαιώματος του Ομίλου για καταγγελία της μίσθωσης.

Στην επιμέτρηση της υποχρέωσης μίσθωσης περιλαμβάνονται ακόμη οι καταβολές μισθωμάτων κατά την περίοδο της επέκτασης της μίσθωσης, εάν είναι μάλλον βέβαιο ότι ο Όμιλος θα εξασκήσει το δικαίωμα επέκτασης.

Οι πληρωμές μισθωμάτων προεξοφλούνται με το τεκμαρτό επιτόκιο της μίσθωσης ή, εάν αυτό το επιτόκιο δεν μπορεί να προσδιορισθεί από τη σύμβαση, με το διαφορικό επιτόκιο δανεισμού του μισθωτή ("incremental

borrowing rate”), δηλαδή το επιτόκιο με το οποίο θα επιβαρυνόταν ο μισθωτής για να δανειστεί το απαραίτητο κεφάλαιο, ώστε να αποκτήσει ένα στοιχείο παρόμοιας αξίας με το μισθωμένο στοιχείο ενεργητικού, για παρόμοια χρονική περίοδο, με παρόμοιες εξασφαλίσεις και σε παρόμοιο οικονομικό περιβάλλον.

Ο Όμιλος εκτίθεται σε μελλοντικές πιθανές αυξήσεις των μεταβλητών μισθωμάτων, που εξαρτώνται από έναν δείκτη ή ένα επιτόκιο, οι οποίες δεν περιλαμβάνονται στην υποχρέωση μίσθωσης παρά μόνο όταν πραγματοποιηθούν. Κατά την πραγματοποίηση αυτών των παραπάνω μεταβολών, η υποχρέωση μίσθωσης επαναπροσδιορίζεται και προσαρμόζεται με αντίστοιχη προσαρμογή του δικαιώματος χρήσης περιουσιακού στοιχείου.

Κάθε καταβολή μισθώματος κατανέμεται μεταξύ της υποχρέωσης μίσθωσης και του χρηματοοικονομικού κόστους. Οι τόκοι επί της υποχρέωσης από τη μίσθωση για κάθε περίοδο της διάρκειας της μίσθωσης ισούνται με το ποσό που προκύπτει από την εφαρμογή ενός σταθερού περιοδικού επιτοκίου επί του ανεξόφλητου υπολοίπου της υποχρέωσης από τη μίσθωση.

Μετά την αρχική τους επιμέτρηση, οι υποχρεώσεις μίσθωσης αυξάνονται από το χρηματοοικονομικό κόστος τους και μειώνονται από την πληρωμή των μισθωμάτων. Η υποχρέωση μίσθωσης επανεπιμετράται για να αποτυπώσει τυχόν επανεκτιμήσεις ή τροποποιήσεις της μίσθωσης.

Το κόστος του περιουσιακού στοιχείου με δικαίωμα χρήσης αποτελείται από:

- το ποσό της αρχικής επιμέτρησης της υποχρέωσης μίσθωσης
- τυχόν μισθώματα που καταβλήθηκαν κατά την ημερομηνία έναρξης της μισθωτικής περιόδου ή πριν από αυτήν, μείον οποιαδήποτε κίνητρα μίσθωσης έχουν εισπραχθεί, και
- τυχόν αρχικές άμεσες δαπάνες με τις οποίες επιβαρύνθηκε ο μισθωτής.

Τα δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων επιμετρώνται σε κόστος και αποσβένονται στη μικρότερη περίοδο μεταξύ της ωφέλιμης ζωής του στοιχείου και της διάρκειας μίσθωσης με τη σταθερή μέθοδο.

Ο Όμιλος επέλεξε να χρησιμοποιεί τις εξαιρέσεις αναγνώρισης του προτύπου στις βραχυπρόθεσμες μισθώσεις, δηλαδή μισθώσεις με διάρκεια μικρότερη των 12 μηνών που δεν περιλαμβάνουν δικαίωμα εξαγοράς, καθώς και στις μισθώσεις στις οποίες το υποκείμενο περιουσιακό στοιχείο έχει χαμηλή αξία. Για τις παραπάνω μισθώσεις, ο Όμιλος αναγνωρίζει τα μισθώματα στα αποτελέσματα χρήσης ως έξοδα με τη σταθερή μέθοδο σε όλη τη διάρκεια της μίσθωσης.

2.16. Έσοδα και έξοδα από τόκους

Τα έσοδα και έξοδα από τόκους περιλαμβάνουν τα τοκομερίδια από χρεόγραφα του επενδυτικού χαρτοφυλακίου και χαρτοφυλακίου συναλλαγών, τους τόκους των δανείων και των τοποθετήσεων και την απόσβεση ποσών υπέρ ή υπό το άρτιο (premium/ discount) των χρεογράφων.

Τα έσοδα και τα έξοδα από τόκους καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης σε δεδουλευμένη βάση χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου ή το αντίστοιχο κυμαινόμενο επιτόκιο. Η μέθοδος του πραγματικού επιτοκίου είναι μέθοδος υπολογισμού του αναπόσβεστου κόστους ενός χρηματοοικονομικού

στοιχείου ή της υποχρέωσης και της κατανομής των εσόδων ή των εξόδων από τόκους καθ' όλη την περίοδο αναφοράς. Πραγματικό επιτόκιο είναι εκείνο το οποίο προεξοφλεί ακριβώς τις εκτιμώμενες μελλοντικές πληρωμές ή εισπράξεις καθ' όλη την προσδοκώμενη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου, ή σε μικρότερη περίοδο όπου κρίνεται απαραίτητο, ώστε η αξία προεξόφλησης να ισούται με τη λογιστική του αξία συμπεριλαμβανομένων τυχόν εξόδων από την συναλλαγή.

Ειδικότερα, όσον αφορά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, για τον υπολογισμό του πραγματικού επιτοκίου, ο Όμιλος υπολογίζει τις ταμειακές ροές λαμβάνοντας υπόψη όλους τους συμβατικούς όρους του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου εξαιρώντας τις αναμενόμενες ζημιές από πιστωτικό κίνδυνο.

2.17. Προμήθειες και συναφή έσοδα

Οι προμήθειες και τα συναφή έσοδα περιλαμβάνουν κυρίως προμήθειες από χρηματιστηριακές συναλλαγές, προμήθειες από την επενδυτική τραπεζική και προμήθειες από εμπορικές και λοιπές συναλλαγές.

Οι προμήθειες και τα συναφή έσοδα καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης κατά τη διάρκεια της περιόδου στην οποία παρασχέθηκαν οι σχετικές με αυτά υπηρεσίες εκτός αν αποτελούν συστατικό στοιχείο του πραγματικού επιτοκίου.

2.18. Καθαρά αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

Τα καθαρά αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων περιλαμβάνουν τα κέρδη και τις ζημιές που προκύπτουν από εκποιήσεις και μεταβολές στην εύλογη αξία των προς εμπορία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων.

2.19. Έσοδα από μερίσματα

Τα έσοδα από μερίσματα καταχωρούνται στη κατάσταση αποτελεσμάτων κατά την ημερομηνία που κατοχυρώνεται το δικαίωμα για την είσπραξη του μερίσματος.

2.20. Φορολογία εισοδήματος και αναβαλλόμενη φορολογία

Φόρος εισοδήματος της περιόδου είναι ο φόρος που υπολογίζεται επί του φορολογητέου εισοδήματος της τρέχουσας περιόδου με βάση τον φορολογικό συντελεστή που ισχύει σε κάθε χώρα, προσαρμοσμένος με τυχόν αλλαγές στις αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις που οφείλονται σε προσωρινές διαφορές και αχρησιμοποίητες φορολογικές ζημιές. Ο φόρος της χρήσης περιλαμβάνει και τυχόν διαφορές φορολογικού ελέγχου προηγούμενων χρήσεων, οι οποίες αφορούν σε πρόσθετους φόρους εισοδήματος και προσαυξήσεις που καταλογίζονται από τις φορολογικές αρχές λόγω του επαναπροσδιορισμού του φορολογητέου εισοδήματος του Ομίλου στο πλαίσιο τακτικού ή έκτακτου φορολογικού ελέγχου.

Η υποχρέωση που προκύπτει από την τρέχουσα φορολογία εισοδήματος υπολογίζεται βάσει της νομοθεσίας που ισχύει ή που ουσιαστικά ισχύει κατά τη λήξη της κλειόμενης χρήσης στις χώρες στις οποίες δραστηριοποιούνται και παράγουν φορολογητέο εισόδημα η Τράπεζα και οι θυγατρικές και συγγενείς του Ομίλου. Η Διοίκηση αξιολογεί περιοδικά τις θέσεις στις φορολογικές δηλώσεις σχετικά με καταστάσεις όπου η φορολογική νομοθεσία

υπόκειται σε ερμηνεία. Επίσης, σχηματίζει προβλέψεις, όπου είναι απαραίτητο, σε σχέση με τα ποσά που αναμένονται να πληρωθούν στις φορολογικές αρχές.

Ο αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος προσδιορίζεται με τη μέθοδο της υποχρέωσης που προκύπτει από τις προσωρινές διαφορές μεταξύ της φορολογικής βάσης και της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων στις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Ωστόσο, οι αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται εάν προκύπτουν κατά την αρχική αναγνώριση υπεραξίας. Αναβαλλόμενος φόρος εισοδήματος επίσης δε λογίζεται εάν προκύπτει από την αρχική αναγνώριση στοιχείου ενεργητικού ή παθητικού σε συναλλαγή, εκτός επιχειρηματικής συνένωσης, η οποία όταν έγινε η συναλλαγή δεν επηρέασε ούτε το λογιστικό ούτε το φορολογικό κέρδος ή ζημιά. Ο αναβαλλόμενος φόρος προσδιορίζεται με βάση τους φορολογικούς συντελεστές που αναμένεται να ισχύουν στη χρήση κατά την οποία θα διακανονιστεί η απαίτηση ή η υποχρέωση, λαμβάνοντας υπόψη τους φορολογικούς συντελεστές (και φορολογικούς νόμους) που έχουν τεθεί σε ισχύ ή ουσιαστικά ισχύουν στη λήξη της κλειόμενης χρήσης.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις αναγνωρίζονται κατά την έκταση στην οποία θα υπάρξει μελλοντικό φορολογητέο κέρδος για την χρησιμοποίηση της προσωρινής διαφοράς που δημιουργεί την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση.

Αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις δεν αναγνωρίζονται για προσωρινές διαφορές μεταξύ της λογιστικής αξίας και της φορολογικής βάσης επενδύσεων σε επιχειρήσεις στο εξωτερικό όπου η Τράπεζα ελέγχει την αναστροφή των προσωρινών διαφορών και είναι πιθανό ότι οι προσωρινές διαφορές δεν θα αναστραφούν στο προβλεπτό μέλλον.

Οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις συμψηφίζονται όταν υπάρχει νομικά εκτελεστό δικαίωμα να συμψηφιστούν οι τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις και όταν οι αναβαλλόμενοι φόροι εισοδήματος αφορούν στην ίδια φορολογική αρχή. Οι τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις και υποχρεώσεις συμψηφίζονται όταν υπάρχει νομικά εκτελεστό δικαίωμα συμψηφισμού και η πρόθεση να γίνει διακανονισμός σε καθαρή βάση ή να γίνει απόκτηση του περιουσιακού στοιχείου και διακανονισμός της υποχρέωσης ταυτόχρονα.

Η τρέχουσα και αναβαλλόμενη φορολογία αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα εκτός εάν αφορά στοιχεία που αναγνωρίζονται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα ή απευθείας στην καθαρή θέση. Σε αυτή την περίπτωση, ο φόρος επίσης αναγνωρίζεται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα ή απευθείας στην καθαρή θέση, αντίστοιχα.

2.21. Μετοχικό κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο περιλαμβάνει τις κοινές μετοχές της Τράπεζας. Οι κοινές μετοχές ταξινομούνται στα ίδια κεφάλαια. Επιπρόσθετα έξοδα που απαιτούνται για την έκδοση μετοχών εμφανίζονται μετά την αφαίρεση του σχετικού φόρου εισοδήματος, σε μείωση του προϊόντος της έκδοσης.

2.22. Διανομή μερίσματος

Η διανομή μερίσματος στους μετόχους της Εταιρείας αναγνωρίζεται ως υποχρέωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου την περίοδο κατά την οποία η διανομή εγκρίνεται από την Γενική Συνέλευση των μετόχων.

2.23. Στοιχεία μη κυκλοφορούντος ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση και διακοπείσες δραστηριότητες

Ο Όμιλος ταξινομεί ένα μακροπρόθεσμο περιουσιακό στοιχείο ή μια ομάδα περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων σαν στοιχεία που διακρατούνται προς πώληση, αν η αξία τους αναμένεται να ανακτηθεί κατά κύριο λόγο μέσω διάθεσης των στοιχείων και όχι μέσω της χρήσης τους και η πώληση θεωρείται εξαιρετικά πιθανή. Επιμετρώνται στην χαμηλότερη αξία μεταξύ της λογιστικής και της εύλογης αξίας τους μειωμένης κατά τα άμεσα έξοδα διάθεσης, εκτός από τα περιουσιακά στοιχεία όπως οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις και τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, που εξαιρούνται ρητά από τις απαιτήσεις επιμέτρησης του προτύπου.

Οι προκύπτουσες ζημιές απομείωσης καταχωρούνται στα αποτελέσματα χρήσεως. Όποια πιθανή αύξηση της εύλογης αξίας σε μεταγενέστερη αποτίμηση καταχωρείται στα αποτελέσματα χρήσεως αλλά όχι για ποσό μεγαλύτερο της αρχικά καταχωρηθείσας ζημίας απομείωσης. Κέρδη ή ζημιές που δεν είχαν αναγνωρισθεί κατά την ημερομηνία της πώλησης του μακροπρόθεσμου περιουσιακού στοιχείου (ή της ομάδας περιουσιακών στοιχείων) αναγνωρίζονται κατά την ημερομηνία της αποαναγνώρισης.

Από την ημέρα κατά την οποία ένα μακροπρόθεσμο (αποσβενόμενο) περιουσιακό στοιχείο (ή τα μακροπρόθεσμα περιουσιακά στοιχεία που περιλαμβάνονται σε μια ομάδα περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων) ταξινομείται σαν κατεχόμενο προς πώληση, δεν λογίζονται αποσβέσεις επί των εν λόγω μακροπρόθεσμων περιουσιακών στοιχείων.

Τα μακροπρόθεσμα περιουσιακά στοιχεία και οι ομάδες περιουσιακών στοιχείων που ταξινομούνται ως διακρατούμενα προς πώληση εμφανίζονται ξεχωριστά στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης. Οι υποχρεώσεις που συνδέονται με τις ομάδες περιουσιακών στοιχείων που ταξινομούνται ως διακρατούμενα προς πώληση εμφανίζονται ξεχωριστά από τις άλλες υποχρεώσεις στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης.

2.24. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα, περιλαμβάνουν κυρίως συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης (futures), συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης (options) και συμβόλαια Ανταλλαγής Νομισμάτων (FX Swaps).

Τα παράγωγα, αναγνωρίζονται αρχικά στον κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης στην εύλογη αξία κατά την ημερομηνία σύναψης του συμβολαίου, και ακολούθως επιμετρώνται στην εύλογη αξία τους. Όταν η εύλογη αξία είναι θετική, τα παράγωγα περιλαμβάνονται στο ενεργητικό, ενώ όταν η εύλογη αξία είναι αρνητική περιλαμβάνονται στις υποχρεώσεις.

Η εύλογη αξία των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων προσδιορίζεται με βάση τις χρηματιστηριακές τιμές, λαμβάνοντας υπόψη πρόσφατες συναλλαγές στην αγορά, ή χρησιμοποιώντας κατάλληλες άλλες τεχνικές επιμέτρησης (βλέπε σημείωση 5).

Ο Όμιλος δεν εφαρμόζει λογιστική αντιστάθμισης. Κατά συνέπεια το σύνολο των παραγώγων που κατέχονται είναι για εμπορικούς σκοπούς και αναγνωρίζονται και επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων.

2.25. Στρογγυλοποιήσεις

Διαφορές που παρουσιάζονται μεταξύ των ποσών στις οικονομικές καταστάσεις και των αντίστοιχων ποσών στις σημειώσεις οφείλονται σε στρογγυλοποιήσεις.

3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών

Κατά την εφαρμογή των λογιστικών αρχών του Ομίλου και της Τράπεζας, η Διοίκηση προβαίνει σε εκτιμήσεις και παραδοχές που ενδέχεται να επηρεάσουν τα ποσά των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που παρουσιάζονται στις ενοποιημένες και ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις. Οι εκτιμήσεις και οι παραδοχές επανεξετάζονται σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων και βασίζονται σε ιστορικά στοιχεία και άλλους παράγοντες, συμπεριλαμβανομένων των εκτιμήσεων για μελλοντικά γεγονότα, οι οποίες, με βάση τις παρούσες συνθήκες, θεωρούνται λογικές. Οι εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών αφορούν κυρίως τους παρακάτω τομείς:

A. Πρόβλεψη απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών

Ο Όμιλος και η Τράπεζα σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων εξετάζει αν υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις ότι τα δάνεια και οι απαιτήσεις από πελάτες έχουν υποστεί απομείωση για πιστωτικό κίνδυνο. Εάν υπάρχουν τέτοιες ενδείξεις, υπολογίζεται το ανακτήσιμο ποσό της απαίτησης και αναγνωρίζεται αντίστοιχη πρόβλεψη απομείωσης (εκτιμώμενο ως μη ανακτήσιμο ποσό).

Η πρόβλεψη απομείωσης βασίζεται στις εκτιμήσεις της Διοίκησης για την ανακτησιμότητα των ανοιγμάτων και των ληφθεισών εξασφαλίσεων. Η Διοίκηση κάνει εκτιμήσεις για την οικονομική κατάσταση του αντισυμβαλλόμενου, τον πιστωτικό του κίνδυνο, την ανακτησιμότητα τυχόν εξασφαλίσεων και εγγυήσεων καθώς και για τον προσδιορισμό του χρονικού σημείου που θα αναγνωριστεί η απομείωση.

Εν μέσω υψηλής αβεβαιότητας λόγω της πανδημίας Covid-19 και λαμβάνοντας υπόψιν τις ανακοινώσεις του Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, τα οποία υπογράμμιζαν την ανάγκη προσαρμογών στα μοντέλα πιστωτικού κινδύνου, η Διοίκηση άσκησε τον απαραίτητο βαθμό κρίσης σχετικά με το πως αναμένει να εξελιχθεί η κρίση και για το μέγεθος και εύρος των αρνητικών προοπτικών στην εγχώρια οικονομία.

Οι σημαντικότερες παραδοχές και εκτιμήσεις ως προς τον προσδιορισμό της πρόβλεψης για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές δανείων αφορούν την αξιολόγηση της Διοίκησης για τη σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου, τη χρήση μελλοντικής πληροφόρησης στην επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών και τον προσδιορισμό των μακροοικονομικών σεναρίων και την αντίστοιχη στάθμιση τους.

Στο πλαίσιο της αξιολόγησης αύξησης πιστωτικού κινδύνου, ο Όμιλος έλαβε υπόψη την επίδραση των προ-κυκλικών παραδοχών των μοντέλων του ΔΠΧΑ 9 και το γεγονός ότι όλα τα δανειακά χαρτοφυλάκια δεν επηρεάζονται με το ίδιο τρόπο και στο ίδιο μέγεθος από την πανδημία. Ταυτόχρονα ο Όμιλος συνέχισε να αξιολογεί τους δανειολήπτες του με βάση τις ενδείξεις οικονομικής δυσκολίας και την πιθανότητα αδυναμίας πληρωμής, σύμφωνα με την ισχύουσα πολιτική του.

Η παρακολούθηση ενδεχόμενης (σημαντικής) αύξησης του SICR παρακολουθείται μέσω της εξέλιξης της τιμής του δείκτη SICR (Loans moving from stage 1 to stage 2 as a percentage of the total exposure) που περιλαμβάνεται στο RAF (Risk Appetite Framework) της Τράπεζας. Η τιμή του εν λόγω δείκτη (consol) για την 31.12.2020 ήταν 0,13% με trigger level 1 ($\leq 4\%$), trigger level 2 ($> 4\%$) και trigger level 3 ($> 6\%$). Ήτοι, ο δείκτης SICR κινήθηκε για το 2020 σε εξαιρετικά χαμηλά επίπεδα και δεν εμφανίζει μεταβολή ουσίας ως προς το επίπεδο που κινήθηκε το 2019.

Επιπλέον, όπως συστήθηκε από τις εποπτικές αρχές, τυχόν μέτρα αναστολής πληρωμών στήριξης Covid-19 (moratoria) επειδή δεν παρέχονται βάσει συγκεκριμένων χαρακτηριστικών των δανειοληπτών αλλά απευθύνονται ευρέως, δεν αξιολογήθηκαν ως αυτόματη κατηγοριοποίηση είτε ως αθέτηση (στάδιο 3) είτε ως σημαντική αύξηση πιστωτικού κινδύνου (στάδιο 2) και επίσης δεν κατηγοριοποιήθηκαν ως ρύθμιση λόγω οικονομικών δυσκολιών του δανειολήπτη.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα εξασφαλίζουν ότι η μελλοντική πληροφόρηση η οποία χρησιμοποιείται για σκοπούς εκτίμησης αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών είναι συμβατή με την αντίστοιχη πληροφόρηση που χρησιμοποιείται για σκοπούς προϋπολογισμού, επιχειρηματικού σχεδιασμού και εποπτικών ασκήσεων.

Επιπρόσθετες πληροφορίες σχετικά με τις προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών περιλαμβάνονται στις σημειώσεις 2.4, 2.10, 5.1 και 18.

B. Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων

Ο Όμιλος αναγνωρίζει αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις στο βαθμό που εκτιμά ότι θα υπάρξουν μελλοντικά φορολογικά οφέλη.

Η αναγνώριση των ανωτέρω αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων απαιτεί την διενέργεια εκτιμήσεων σχετικά με τη μελλοντική χρηματοοικονομική απόδοση των εταιριών του Ομίλου στις οποίες, οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, έχουν αναγνωρισθεί. Ειδικότερα, ο προσδιορισμός των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων που μπορούν να αναγνωριστούν, απαιτεί τη διενέργεια σημαντικών εκτιμήσεων για το χρόνο επίτευξης και το ύψος των μελλοντικών φορολογητέων κερδών.

Περαιτέρω πληροφορίες σε σχέση με την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση του Ομίλου περιλαμβάνονται στη σημείωση 24.

Γ. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Η εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων για τα οποία δεν υπάρχουν παρατηρήσιμες τιμές σε ενεργή αγορά, προσδιορίζεται χρησιμοποιώντας μοντέλα αποτίμησης.

Η μεθοδολογία αποτίμησης που χρησιμοποιείται περιλαμβάνει μεθόδους προεξόφλησης χρηματοροών που βασίζονται κυρίως σε παρατηρήσιμα δεδομένα, όπου αυτά είναι διαθέσιμα. Η εύλογη αξία των επενδύσεων σε αμοιβαία κεφάλαια επιχειρηματικών συμμετοχών κλειστού τύπου (ΑΚΕΣ) εξαρτάται από βασικές παραδοχές οι οποίες συμπεριλαμβάνουν τα μελλοντικά έσοδα, τις λειτουργικές δαπάνες και τα προεξοφλητικά επιτόκια. Τα ΑΚΕΣ επενδύουν σε ανανεώσιμες πηγές ενέργειας (Αιολικά και Φ/Β πάρκα).

Επιπρόσθετες πληροφορίες σχετικά με την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων περιλαμβάνονται στις σημειώσεις 5, 16, 17, 18 και 19.

Δ. Απομείωση θυγατρικών

Η Τράπεζα εξετάζει για απομείωση την αξία των επενδύσεων της σε θυγατρικές εταιρείες, συγκρίνοντας το ανακτήσιμο ποσό της κάθε επένδυσης (την υψηλότερη αξία μεταξύ της αξίας λόγω χρήσης και της εύλογης αξίας μείον τα κόστη της πώλησης) με τη λογιστική της αξία.

Η Διοίκηση προβαίνει σε εκτιμήσεις για τον καθορισμό του ανακτήσιμου ποσού των επενδύσεων σε θυγατρικές εταιρείες των οποίων η εύλογη αξία προσδιορίζεται από την εύλογη αξία των επενδύσεων που κατέχουν οι εταιρείες αυτές σε αμοιβαία κεφάλαια επιχειρηματικών συμμετοχών κλειστού τύπου (ΑΚΕΣ).

Η εύλογη αξία των ΑΚΕΣ για τα οποία δεν υπάρχουν παρατηρήσιμες τιμές σε ενεργή αγορά, (Επίπεδο 3) προσδιορίζεται χρησιμοποιώντας μοντέλα αποτίμησης (προεξόφλησης ταμειακών ροών) και εξαρτάται από βασικές παραδοχές οι οποίες συμπεριλαμβάνουν τα μελλοντικά έσοδα, τις λειτουργικές δαπάνες και τα προεξοφλητικά επιτόκια. Τα ΑΚΕΣ επενδύουν σε ανανεώσιμες πηγές ενέργειας (Αιολικά και Φ/Β πάρκα).

Επιπρόσθετες πληροφορίες σχετικά με τις επενδύσεις της Τράπεζας σε θυγατρικές περιλαμβάνονται στη σημείωση 21.

Λόγω της σημαντικής αβεβαιότητας σχετικά με την εξέλιξη της πανδημίας Covid-19 ως προς τη διάρκεια της και το εύρος της ανάκαμψης της ελληνικής και παγκόσμιας οικονομίας, η Διοίκηση παρακολουθεί συνεχώς τις συνέπειες της πανδημίας σε όλους τους τομείς της οικονομίας, λαμβάνοντας υπ' όψιν τη προσδοκώμενη θετική επίδραση από τις δράσεις της κυβέρνησης, προκειμένου να επικαιροποιεί τις σημαντικές εκτιμήσεις και παραδοχές της.

4. Διαχείριση Χρηματοοικονομικών Κινδύνων

Όπως κάθε χρηματοοικονομικός οργανισμός, Ο Όμιλος εκτίθεται σε κινδύνους. Αυτοί παρακολουθούνται συνεχώς με διάφορους τρόπους ώστε να αποφεύγεται η υπέρμετρη συσσώρευσή τους. Η φύση των κινδύνων αυτών καθώς και οι τρόποι διαχείρισης επεξηγούνται κατωτέρω. Επιπλέον παρατίθεται οικονομική πληροφόρηση

για την περιγραφή της έκτασης και της φύσης των χρηματοοικονομικών κινδύνων που αντιμετωπίζει ο Όμιλος με αντίστοιχη συγκριτική πληροφόρηση για την προηγούμενη χρήση.

4.1. Πιστωτικός Κίνδυνος

Πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος οικονομικής ζημίας λόγω ενδεχόμενης αδυναμίας ή απροθυμίας του αντισυμβαλλόμενου να εκπληρώσει τις συμβατικές του υποχρεώσεις με συνέπεια την απώλεια κεφαλαίων και κέρδους. Η διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου επικεντρώνεται στη διασφάλιση μιας πειθαρχημένης κουλτούρας, διαφάνειας και λελογισμένης ανάληψης κινδύνων, βασισμένη σε αναγνωρισμένες διεθνείς πρακτικές.

Όσον αφορά τις ιδιαίτερες συνθήκες που έχει δημιουργήσει η πανδημία του Covid-19 και των δυσμενέστατων οικονομικών επιπτώσεων που έχει επιφέρει στην παγκόσμια επιχειρηματικότητα, η Optima bank, στο πλαίσιο της αναγνώρισης, ταξινόμησης και μέτρησης του πιστωτικού κινδύνου που απορρέει από τις χρηματοδοτήσεις της, έχει προχωρήσει σε επιπρόσθετα μέτρα και διαδικασίες προκειμένου η λήψη των αποφάσεων να διασφαλίζει στον μέγιστο δυνατό βαθμό την αποφυγή έκθεσης σε δυνητικά επισφαλείς πιστούχους και την συνακόλουθη περαιτέρω μεγέθυνση του χαρτοφυλακίου μη εξυπηρετούμενων δανείων που βαραίνει την ελληνική οικονομία. Επισημαίνεται ότι, η Optima bank, λόγω του πρόσφατου της λειτουργίας της α) δεν πάσχει από επισφαλείς απαιτήσεις, με εξαίρεση κάποιες λιγιστές περιπτώσεις καθυστερήσεων που οφείλονται κατά κύριο λόγο σε μη έγκαιρη απόδοση των επιδοτούμενων τόκων σύμφωνα με τα επίσημα μέτρα στήριξης των πληττόμενων κλάδων από την πανδημία και β) το μεγαλύτερο ποσοστό των χρηματοδοτήσεών της έχει χορηγηθεί εν μέσω κρίσης της πανδημίας του Covid-19, και εκ των πραγμάτων έχει αξιολογηθεί με βάση ενισχυμένες διαδικασίες στάθμισης του πιστωτικού κινδύνου λόγω των έκτακτων συνθηκών, τόσο σε ποσοτικό όσο και σε ποιοτικό επίπεδο.

Ακριβώς, λόγω του πρόσφατου της ανάπτυξης του χαρτοφυλακίου χορηγήσεων της Τράπεζας, πέραν των διευκολύνσεων που αφορούν στην εφαρμογή των moratoria, δεν έχει προκύψει μέχρι σήμερα η ανάγκη ρύθμισης οφειλών λόγω αδυναμίας πιστούχων να ανταποκριθούν στις συμβατικές τους υποχρεώσεις.

Στο σημείο αυτό αξίζει να αναφερθεί ότι, αναφορικά με την αξιολόγηση των εξασφαλίσεων των δανείων, η Τράπεζα εξακολουθεί, και κατά την περίοδο της πανδημίας, να αποδίδει υψηλό ειδικό βάρος, στα ακίνητα. Κατά την Covid-19 περίοδο, ορισμένες περιοχές της αγοράς ακινήτων έχουν βιώσει χαμηλότερα επίπεδα συναλλακτικής δραστηριότητας και ρευστότητας, τόσο σε παγκόσμιο όσο και τοπικό επίπεδο. Ωστόσο, σημειώνονται σημαντικές διαφοροποιήσεις ανά κλάδο ακινήτων και ανά περιοχή, με ορισμένους κλάδους να έχουν επωφεληθεί από τις νέες συνθήκες της εγχώριας οικονομίας και με άλλους να παρουσιάζουν σημαντική πτώση.

Στις εκτιμήσεις του ενυπόθηκου χαρτοφυλακίου της από πιστοποιημένες εταιρείες, η Τράπεζα λαμβάνει υπόψιν τόσο την ειδική περιοχή του ακινήτου όσο και τον κλάδο στον οποίο εντάσσεται το ακίνητο.

Ως προς τα επαγγελματικά ακίνητα, οι συντελεστές προεξόφλησης και κεφαλαιοποίησης αντικατοπτρίζουν πλήρως την παρούσα κατάσταση της αγοράς όπως εκείνη αποτιμάται από τους επενδυτές και συμπεριλαμβάνει τόσο το συστημικό όσο και το ειδικό ρίσκο που απορρέει από κάθε ακίνητο.

Ως προς τα οικιστικά ακίνητα, οι αξίες παρουσιάζουν επίσης διακυμάνσεις και όλες οι ειδικές συνθήκες που διέπουν την κάθε περίπτωση λαμβάνονται σοβαρά υπόψιν και αποτυπώνονται στις εκτιμήσεις.

Σε κάθε περίπτωση η Τράπεζα και οι αρμόδιοι εξωτερικοί συνεργάτες της παρακολουθούν στενά τις εξελίξεις της εγχώριας κτηματαγοράς και του διεθνούς οικονομικού κλίματος και ανταποκρίνονται άμεσα στις όποιες μεταβολές, προσαρμόζοντας τα σχετικά αξιολογικά κριτήρια και μεθόδους.

Σημειώνεται δε πως βάσει των διεθνών εκτιμητικών προτύπων (VPS 3 και VPGA 10) και δεδομένης της άγνωστης μελλοντικής επίπτωσης που μπορεί να έχει ο Covid-19 στην αγορά ακινήτων, η Τράπεζα φροντίζει να τηρεί απαρέγκλιτα τις ισχύουσες οδηγίες ετήσιας και 3ετους επανεκτίμησης, όπως ορίζονται από την ECB.

Νοείται ότι και για τις λοιπές κατηγορίες εξασφαλίσεων, τόσο πριν όσο και κατά τη διάρκεια της οικονομικής κρίσης της πανδημίας, η Τράπεζα ακολουθεί πιστά τους συντελεστές στάθμισης που ορίζει η Πιστωτική Πολιτική της, προσαρμόζοντας παράλληλα και τους λοιπούς όρους που την διέπουν, με τρόπο τέτοιο ώστε να διασφαλίζεται η ομαλότερη κατά περίπτωση και κατά το δυνατό συναλλακτική πορεία της πιστωτικής σχέσης, με βασικό γνώμονα την αποφυγή πιθανής επισφάλειας.

Αναφορικά με τη βαθμολόγηση των πιστούχων της, η Τράπεζα έχει λάβει και σε αυτόν τον τομέα τα απαιτούμενα μέτρα προστασίας των χρηματοδοτήσεών της από τον επιπρόσθετο πιστωτικό κίνδυνο της τρέχουσας δυσμενούς οικονομικής συγκυρίας, ποσοτικοποιώντας τις επιπτώσεις του Covid-19 μέσω των συστημάτων βαθμολόγησης που χρησιμοποιεί.

Αναφορικά με τις πρακτικές αξιολόγησης των αιτημάτων χρηματοδότησης από τις εγκριτικές βαθμίδες της Τράπεζας εν μέσω της σοβαρής ανατροπής των οικονομικών ισορροπιών που έχει επιφέρει η πανδημία, σημειώνεται η διαρκής επαγρύπνηση και αυστηρή τήρηση των υφιστάμενων αξιολογικών και εγκριτικών διαδικασιών από όλα τα αρμόδια τμήματα, ώστε να καθίσταται δυνατή η έγκαιρη διάγνωση ενδεχόμενων δυσχερειών στη συναλλακτική σχέση της Τράπεζας με τον πελάτη.

Επίσης, κατά περίπτωση κρίνεται και αποφασίζεται η συχνότερη επανεξέταση (π.χ. σε εξαμηνιαία βάση) πιστωτικών σχέσεων με πιστούχους που ανήκουν σε πληττόμενους κλάδους

Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου

Οι μεθοδολογίες διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου προσαρμόζονται ώστε να αντανακλούν το εκάστοτε οικονομικό περιβάλλον. Οι διάφορες μέθοδοι που χρησιμοποιούνται αναθεωρούνται ετησίως ή οποτεδήποτε κριθεί απαραίτητο και προσαρμόζονται ανάλογα με τη στρατηγική του Ομίλου και με τους βραχυπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους στόχους του Ομίλου.

Οι διάφορες αναλύσεις τομέων και υποτομέων της οικονομίας, σε συνδυασμό με οικονομικές προβλέψεις, παρέχουν τις κατευθυντήριες γραμμές για τον προσδιορισμό της πιστωτικής πολιτικής.

Έχοντας ως γνώμονα την ελαχιστοποίηση του πιστωτικού κινδύνου, και λαμβάνοντας υπόψη την πιστοληπτική ικανότητα του πιστούχου, τις προσφερόμενες εξασφαλίσεις και εγγυήσεις που μειώνουν την έκθεση του Ομίλου στον πιστωτικό κίνδυνο, το είδος και τη διάρκεια της πιστωτικής διευκόλυνσης, καθορίζονται χρηματοδοτικά όρια ανά πιστούχο. Όσον αφορά την ανάλυση της πιστοληπτικής ικανότητας κάθε πιστούχου, αυτή πραγματοποιείται λαμβάνοντας υπόψη τον κίνδυνο της χώρας αλλά και τον τομέα της οικονομίας στον οποίο δραστηριοποιείται, καθώς και ποιοτικά και ποσοτικά του χαρακτηριστικά.

Παράλληλα, έχουν θεσπιστεί εγκριτικά όρια πιστωτικών διευκολύνσεων και έχουν ορισθεί καθήκοντα κατά την διαδικασία δανειοδότησης για διασφάλιση της αντικειμενικότητας, ανεξαρτησίας και ελέγχου των νέων και υφιστάμενων δανειοδοτήσεων.

Κατά την εγκριτική διαδικασία, εξετάζεται ο συνολικός πιστωτικός κίνδυνος για κάθε αντισυμβαλλόμενο ή ομάδα αντισυμβαλλομένων οι οποίοι σχετίζονται μεταξύ τους και συναθροίζονται τα πιστωτικά όρια που έχουν εγκριθεί από διαφορετικές εταιρείες του Ομίλου.

Η παρακολούθηση της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλομένων και των πιστωτικών ανοιγμάτων, σε συνδυασμό με τα αντίστοιχα εγκεκριμένα όρια, γίνεται σε συστηματική βάση. Παράλληλα, οποιαδήποτε

συγκέντρωση αναλύεται και παρακολουθείται σε συνεχή βάση, με στόχο τον περιορισμό ενδεχόμενων μεγάλων ανοιγμάτων και επικίνδυνων συγκεντρώσεων. Συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου μπορεί να δημιουργηθεί σε επίπεδο τομέα οικονομίας, αντισυμβαλλόμενο ή ομάδα αντισυμβαλλομένων, χώρα, νόμισμα και είδος εξασφάλισης.

Η εξισορρόπηση της σχέσης κέρδους-κινδύνου είναι ζωτικής σημασίας για τη συνεχιζόμενη κερδοφορία του Ομίλου. Η σχέση αυτή αναλύεται σε επίπεδο πελάτη και προϊόντος μέσω ανάλυσης επιμέτρησης επικερδότητας και καθορισμού τιμολόγησης, με σκοπό να συνδυάζει τον αναλαμβανόμενο κίνδυνο με την αναμενόμενη κερδοφορία.

Παράλληλα, στα πλαίσια της πολιτικής διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, αξιολογείται η επίδραση που θα έχουν ακραία αλλά εφικτά σενάρια στην ποιότητα του δανειοδοτικού χαρτοφυλακίου και στα διαθέσιμα κεφάλαια μέσω της διενέργειας προσομοιώσεων καταστάσεων κρίσης (stress testing).

Συστήματα εσωτερικής διαβάθμισης

Οι μέθοδοι αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας διαφοροποιούνται ανάλογα με το είδος του αντισυμβαλλομένου στις ακόλουθες κατηγορίες: κεντρικές κυβερνήσεις (για αγορά και διακράτηση ομολόγων), χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, μεγάλες και μικρομεσαίες επιχειρήσεις και φυσικά πρόσωπα.

Όσον αφορά την αξιολόγηση κυβερνήσεων και χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων, αυτή αναλύεται στη συνέχεια, κάτω από τους υπότιτλους «Κίνδυνος αντισυμβαλλομένων τραπεζών» και «Κίνδυνος χώρας».

Τα φυσικά πρόσωπα αξιολογούνται βάσει έρευνας στο σύστημα ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ που απεικονίζει το ιστορικό συναλλακτικής συμπεριφοράς του πελάτη και εισοδηματικών κριτηρίων. Ειδικά για τη χορήγηση πιστωτικής κάρτας, οι πελάτες αξιολογούνται με βάση το σύστημα scoring/Rating το οποίο στηρίζεται τόσο σε δημογραφικούς παράγοντες όσο και σε αντικειμενικά οικονομικά στοιχεία (π.χ. εισόδημα, περιουσιακά στοιχεία).

Για την αξιολόγηση των μεγάλων και μικρομεσαίων επιχειρήσεων χρησιμοποιείται ένα σύστημα ταξινόμησης του κινδύνου. Η πρώτη διάσταση αφορά την ταξινόμηση της πιστοληπτικής ικανότητας του πιστούχου σε δέκα βαθμίδες με βάση ποιοτικά και ποσοτικά κριτήρια, καθορίζοντας την πιθανότητα αθέτησης των υποχρεώσεών του. Η βαρύτητα των επιμέρους κριτηρίων ποικίλλει ανάλογα με τα τη φύση και το μέγεθος των δραστηριοτήτων

του πιστούχου. Ως δεύτερη διάσταση αξιολόγησης του κινδύνου της συναλλαγής χρησιμοποιείται η αξιολόγηση ποιότητας και επάρκειας εξασφαλίσεων, καθορίζοντας την αναμενόμενη ζημιά σε περίπτωση αθέτησης.

Ο βαθμός πιστοληπτικής ικανότητας του πελάτη χρησιμοποιείται σε συνδυασμό με τον βαθμό της επάρκειας των εξασφαλίσεων (δηλαδή τον ανεξασφάλιστο κίνδυνο) κατά τη διαδικασία έγκρισης πιστωτικών διευκολύνσεων και τον καθορισμό των αντίστοιχων ορίων. Ειδικότερα, η διαβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας σε επίπεδο επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου παρακολουθείται συστηματικά για τον εσωτερικό υπολογισμό πιθανοτήτων αθέτησης υποχρέωσης αλλά και για την έγκαιρη διάγνωση δυσμενών μετατοπίσεων στις διάφορες βαθμίδες της ποιότητας/κινδύνου του χαρτοφυλακίου, με σκοπό την ανάπτυξη κατάλληλων στρατηγικών προς αντιστάθμιση των αναλαμβανόμενων κινδύνων.

Μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο πριν από δοθείσες εξασφαλίσεις και άλλες πιστωτικές αναβαθμίσεις

Ο πιο κάτω πίνακας παρουσιάζει τη μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο που προκύπτει από χρηματοοικονομικά μέσα που παρουσιάζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης του Ομίλου και της Τράπεζας, χωρίς να λαμβάνονται υπόψη οι εξασφαλίσεις ή άλλες πιστωτικές αναβαθμίσεις που έχουν ληφθεί. Για τα χρηματοοικονομικά στοιχεία που παρουσιάζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης, η έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο ισούται με τη λογιστική τους αξία.

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	Μέγιστη Έκθεση	
	2020	2019
Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο από στοιχεία του ισολογισμού:		
Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	36.775	85.913
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	41.103	63.177
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα – απαιτήσεις	88	102
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)		
Δάνεια σε ιδιώτες	21.811	11.550
Δάνεια σε επιχειρήσεις:		
Μεγάλες επιχειρήσεις και οργανισμοί	131.397	23.226
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	221.625	49.973
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων:	6.669	3.962
Χρεόγραφα χαρτοφυλακίου επενδύσεων:		
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	223.348	1.377
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	30.698	0
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	88.159	23.167
Σύνολο Στοιχείων Ισολογισμού	801.674	262.447
Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο από στοιχεία εκτός ισολογισμού:		
Εγγυητικές επιστολές	57.064	7.487
Σύνολο	858.738	269.935

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	Μέγιστη Έκθεση	
	2020	2019
Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο από στοιχεία του ισολογισμού:		
Απατήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	35.465	85.907
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	19.441	43.973
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα – απατήσεις	88	102
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)		
Δάνεια σε ιδιώτες	21.811	11.550
Δάνεια σε επιχειρήσεις:		
Μεγάλες επιχειρήσεις και οργανισμοί	131.397	23.226
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	222.759	57.952
Δάνεια και απατήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων:		
Χρεόγραφα χαρτοφυλακίου επενδύσεων:		
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	223.348	1.377
Απατήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	30.698	0
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	88.036	23.140
Σύνολο Στοιχείων Ισολογισμού	779.713	251.189
Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο από στοιχεία εκτός ισολογισμού:		
Εγγυητικές επιστολές	57.064	7.487
Σύνολο	836.777	258.677

Δάνεια και απαιτήσεις

Οι παρακάτω πίνακες παρουσιάζουν την ποιότητα των δανείων και απαιτήσεων του Ομίλου και της Τράπεζας.

Όμιλος

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά Σταδιο IFRS 9

Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεις πελατών
	Δάνεια & απαιτήσεις πελατών χωρίς σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση		Δάνεια & απαιτήσεις πελατών με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση		Δάνεια & απαιτήσεις πελατών απομειωμένης πιστωτικής αξίας		Δάνεια και απαιτήσεις πελατών		
	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	
31/12/2020									
Ιδιώτες									
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	6.228	202	16	1	67	67	6.311	270	6.041
Στεγαστικά	5.511	11	0	0	0	0	5.511	11	5.500
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	10.270	0	0	0	296	296	10.566	296	10.270
Επιχειρηματικά									
Μεγάλες Επιχειρήσεις	135.980	4.582	0	0	0	0	135.980	4.582	131.397
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	215.169	3.758	509	1	1.256	1.256	216.934	5.015	211.919
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	9.915	0	0	0	0	0	9.915	0	9.915
Σύνολο	383.074	8.554	525	2	1.619	1.619	385.217	10.174	375.043
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο									
Εγγυητικές επιστολές	56.164	165	900	45	0	0	57.064	210	56.854
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	130.158	0	13	0	0	0	130.171	0	130.171
Σύνολο	186.322	165	913	45	0	0	187.235	210	187.025

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά Σταδιο IFRS 9

Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεις πελατών
	Δάνεια & απαιτήσεις πελατών χωρίς σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση		Δάνεια & απαιτήσεις πελατών με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση		Δάνεια & απαιτήσεις πελατών απομειωμένης πιστωτικής αξίας		Δάνεια και απαιτήσεις πελατών		
	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	
31/12/2019									
Ιδιώτες									
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	1.405	68	7	7	42	42	1.454	118	1.336
Στεγαστικά	70	0	0	0	0	0	70	0	70
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	10.144	0	0	0	283	283	10.427	283	10.144
Λοιπα δάνεια	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Επιχειρηματικά									
Μεγάλες Επιχειρήσεις	23.580	354	0	0	0	0	23.580	354	23.226
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	45.584	2.855	458	0	1.256	1.256	47.298	4.111	43.187
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	6.938	0	0	0	0	0	6.938	0	6.938
Σύνολο	87.720	3.278	466	7	1.581	1.581	89.767	4.867	84.901
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο									
Εγγυητικές επιστολές	6.587	120	900	32	0	0	7.487	152	7.335
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	54.898	0	0	0	0	0	54.898	0	54.898
Σύνολο	61.485	120	900	32	0	0	62.385	152	62.233

Δάνεια και Απατήσεις κατά Πελατών την 31/12/2020 με βάση την ποιότητά τους (απομειώσεις σύμφωνα με το IFRS 9)

Ποσά σε Ευρώ '000	Δάνεια και απατήσεις πελατών				Συνολική αξία προ απομείωσης	Συσσωρευμένες προβλέψεις απόμειωσης		Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία Εξασφαλίσεων
	Χωρίς Καθυστερήση	Με καθυστέρηση	Ατομική Αξιολόγηση	Συλλογική Αξιολόγηση		Ατομική Αξιολόγηση	Συλλογική Αξιολόγηση		
31/12/2020									
Ιδιώτες									
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	5.914	397	5.145	1.166	6.311	118	152	6.041	3.225
Στεγαστικά	4.658	853	5.511	0	5.511	11	0	5.500	11.270
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περθωρίου	10.270	296	296	10.270	10.566	296	0	10.270	31.123
Επιχειρηματικά									
Μεγάλες Επιχειρήσεις	121.856	14.124	135.980	0	135.980	4.582	0	131.397	57.964
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	195.013	21.921	216.934	0	216.934	4.917	0	212.017	211.031
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περθωρίου	9.915	0	0	9.915	9.915	0	0	9.915	28.012
Σύνολο	347.627	37.590	363.865	21.352	385.217	9.925	152	375.141	342.626
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο									
Εγγυητικές επιστολές	56.164	900	56.164	0	57.064	210	0	56.854	11.545
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	130.158	0	130.975	0	130.158	0	0	130.158	0
Σύνολο	186.322	900	187.139	0	187.222	210	0	187.012	11.545

Δάνεια και Απατήσεις κατά Πελατών την 31/12/2019 με βάση την ποιότητά τους (απομειώσεις σύμφωνα με το IFRS 9)

Ποσά σε Ευρώ '000	Δάνεια και απατήσεις πελατών				Συνολική αξία προ απομείωσης	Συσσωρευμένες προβλέψεις απόμειωσης		Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία Εξασφαλίσεων
	Χωρίς Καθυστερήση	Με καθυστέρηση	Ατομική Αξιολόγηση	Συλλογική Αξιολόγηση		Ατομική Αξιολόγηση	Συλλογική Αξιολόγηση		
31/12/2019									
Ιδιώτες									
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	1.405	50	655	799	1.454	63	56	1.336	611
Στεγαστικά	70	0	70	0	70	0	0	70	1.233
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περθωρίου	10.144	283	283	10.144	10.427	283	0	10.144	28.335
Επιχειρηματικά									
Μεγάλες Επιχειρήσεις	23.580	0	23.580	0	23.580	354	0	23.226	9.463
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	35.668	11.630	47.298	0	47.298	4.111	0	43.187	37.685
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περθωρίου	6.938	0	0	6.938	6.938	0	0	6.938	21.647
Σύνολο	77.804	11.963	71.886	17.881	89.767	4.811	56	84.901	98.973
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο									
Εγγυητικές επιστολές	7.487	0	0	0	7.487	152	0	7.487	2.262
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	54.898	0	0	0	54.898	0	0	54.898	0
Σύνολο	62.385	0	0	0	62.385	152	0	62.385	2.262

Στα υπόλοιπα δεν συμπεριλαμβάνεται το ποσό των €6.669 χιλ. της 31/12/2020 και των €3.962 χιλ. της 31/12/2019 του δανείου της BUSINESS ENERGY.

Δάνεια και Απατήσεις κατά Πελατών την 31/12/2020 και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9

Ποσά σε Ευρώ '000	Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια			Στεγαστικά			Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3
Χωρίς καθυστέρηση	5.914	0	0	4.658	0	0	10.270	0	0
1 - 30 ημέρες	314	0	0	853	0	0	0	0	0
31 - 60 ημέρες	0	15	2	0	0	0	0	0	0
61 - 90 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91 - 180 ημέρες	0	0	2	0	0	0	0	0	0
181 - 365 ημέρες	0	0	19	0	0	0	0	0	0
365 + ημέρες	0	0	44	0	0	0	0	0	296
Καταγγελλμένα	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	6.228	16	67	5.511	0	0	10.270	0	296
Απομειώσεις	202	1	67	11	0	0	0	0	296
Καθαρή Αξία	6.026	14	0	5.500	0	0	10.270	0	0
Εξασφαλίσεις	3.225	0	0	11.270	0	0	31.123	0	0

Δάνεια και Απατήσεις κατά Πελατών την 31/12/2020 και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9

Ποσά σε Ευρώ '000	Επιχειρηματικά Δάνεια			Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3
Χωρίς καθυστέρηση	315.613	0	0	9.915	0	0
1 - 30 ημέρες	35.536	463	0	0	0	0
31 - 60 ημέρες	0	46	0	0	0	0
61 - 90 ημέρες	0	0	0	0	0	0
91 - 180 ημέρες	0	0	0	0	0	0
181 - 365 ημέρες	0	0	0	0	0	0
365 + ημέρες	0	0	0	0	0	0
Καταγγελλμένα	0	0	1.256	0	0	0
Σύνολο	351.149	509	1.256	9.915	0	0
Απομειώσεις	8.243	1	1.256	0	0	0
Καθαρή Αξία	342.906	508	0	9.915	0	0
Εξασφαλίσεις	261.344	7.651	0	28.012	0	0

Δάνεια και Απατήσεις κατά Πελατών την 31/12/2019 και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9

Ποσά σε Ευρώ '000	Καταναλωτικά Δάνεια			Στεγαστικά			Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3
Ενήμερα	1.405	0	0	70	0	0	10.144	0	0
Από 1 έως 30 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Από 31 έως 60 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Από 61 έως 90 ημέρες	0	7	0	0	0	0	0	0	0
Αβέβαιης Είσπραξης	0	0	3	0	0	0	0	0	0
Από 91 έως 180 ημέρες	0	0	13	0	0	0	0	0	0
Από 181 έως 360 ημέρες	0	0	27	0	0	0	0	0	283
Από 361 έως 720 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	1.405	7	42	70	0	0	10.144	0	283
Απομειώσεις	68	7	42	0	0	0	0	0	283
Καθαρή Αξία	1.336	0	0	0	0	0	10.144	0	0
Εξασφαλίσεις	611	0	0	1.233	0	0	28.335	0	0

Δάνεια και Απατήσεις κατά Πελατών την 31/12/2019 και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9

Ποσά σε Ευρώ '000	Επιχειρηματικά Δάνεια			Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3
Χωρίς καθυστέρηση	67.308	0	0	6.938	0	0
1 - 30 ημέρες	1.856	458	0	0	0	0
31 - 60 ημέρες	0	0	0	0	0	0
61 - 90 ημέρες	0	0	0	0	0	0
91 - 180 ημέρες	0	0	0	0	0	0
181 - 365 ημέρες	0	0	0	0	0	0
365 + ημέρες	0	0	0	0	0	0
Καταγγελλμένα	0	0	1.256	0	0	0
Σύνολο	69.164	458	1.256	6.938	0	0
Απομειώσεις	3.210	0	1.256	0	0	0
Καθαρή Αξία	65.954	458	0	6.938	0	0
Εξασφαλίσεις	42.068	5.080	0	21.647	0	0

Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων

Ποσά σε Ευρώ '000	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρημ/κες εξασφαλίσεις	Εγγυήσεις Δημοσίου	Λοιπές Εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων
31/12/2020					
Ιδιώτες	10.226	1.936	724	32.733	45.619
Επιχειρηματικά	145.252	22.445	28.795	107.721	304.213
Σύνολο	155.478	24.381	29.519	140.455	349.832
31/12/2019					
Ιδιώτες	1.233	611	0	28.335	30.178
Επιχειρηματικά	37.024	2.245	0	31.788	71.057
Σύνολο	38.257	2.856	0	60.122	101.235

Συνολικός πιστωτικός κίνδυνος : Ανοίγματα και στάθμισή τους σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013

Ποσά σε Ευρώ '000

Ανοίγματα	31/12/2020				31/12/2019			
	Συνολικό ποσό	Απομείωση	Ποσό μετά τις απομειώσεις	Σταθμισμένο ποσό	Συνολικό ποσό	Απομείωση	Ποσό μετά τις απομειώσεις	Σταθμισμένο ποσό
Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	190.884	6	190.878	7.099	27.242	0	27.242	1.187
Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές	0	0	0	0	0	0	0	0
Οντότητες δημόσιου τομέα	4.794	0	4.794	4.794	4.793	0	4.793	4.793
Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης	0	0	0	0	0	0	0	0
Διεθνείς οργανισμοί	0	0	0	0	0	0	0	0
Πιστωτικά ιδρύματα	42.396	22	42.374	18.616	88.211	0	88.211	25.862
Επιχειρήσεις	455.492	2.831	452.661	290.626	119.210	2.895	116.315	68.676
Λιανική τραπεζική	34.847	71	34.776	3.522	27.100	68	27.032	884
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία	74.352	0	74.352	33.904	11.104	129	10.975	5.382
Σε αθέτηση	1.619	1.619	0	0	1.581	1.581	0	0
Με υψηλό κίνδυνο	21.663	0	21.663	32.494	19.205	0	19.205	28.807
Καλυμμένες ομολογίες	0	0	0	0	0	0	0	0
Βραχυπρόθεσμης πιστοληπτικής αξιολόγησης	0	0	0	0	0	0	0	0
Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων	0	0	0	0	0	0	0	0
Μετοχές	348	0	348	392	472	0	472	552
Λοιπά	86.439	0	86.439	70.005	27.966	0	27.966	17.101
Σύνολο	912.832	4.548	908.284	461.452	326.884	4.673	322.211	153.244

Συνολικός πιστωτικός κίνδυνος : Κατηγοριοποίηση με βάση το είδος ανοίγματος

Ποσά σε Ευρώ '000

Ανοίγματα	31/12/2020				31/12/2019			
	Συνολικό ποσό	Απομείωση	Ποσό μετά τις απομειώσεις	Σταθμισμένο ποσό	Συνολικό ποσό	Απομείωση	Ποσό μετά τις απομειώσεις	Σταθμισμένο ποσό
Εντός Ισολογισμού	722.691	4.479	718.212	412.712	259.665	4.536	255.129	141.628
Εκτός Ισολογισμού	187.235	70	187.165	45.953	62.386	137	62.249	8.102
Κίνδυνο αντισυμβαλλομένου	2.906	0	2.906	2.787	4.833	0	4.833	3.514
Σύνολο	912.832	4.548	908.284	461.452	326.884	4.673	322.211	153.244

Συνολικός πιστωτικός κίνδυνος : Κατηγοριοποίηση στοιχείων εκτός ισολογισμού

Ποσά σε Ευρώ '000

Ανοίγματα	31/12/2020				31/12/2019			
	Συνολικό ποσό	Απομείωση	Ποσό μετά τις απομειώσεις	Σταθμισμένο ποσό	Συνολικό ποσό	Απομείωση	Ποσό μετά τις απομειώσεις	Σταθμισμένο ποσό
Εγγυητικές επιστολές μέτριου κινδύνου	34.907	55	34.852		3.389	43	3.346	
Εγγυητικές επιστολές υψηλού κινδύνου	22.157	15	22.142		4.098	12	4.086	
Εγκεκριμένες δανειακές συμβάσεις και πιστωτικά όρια *	130.171	0	130.171		54.899	82	54.817	
Σύνολο	187.235	70	187.165	45.953	62.386	137	62.249	8.102

* 31 Δεκ.2019 - Εγκεκριμένα πιστωτικά όρια που μπορούν να ακρωθούν άνευ όρων **38.080** χιλ. (στάθμιση 0%)

* 31 Δεκ.2019 - Εγκεκριμένα όρια Ε/Ε **14.789** χιλ. (στάθμιση 20%)

* 31 Δεκ.2019 - Εγκεκριμένα όρια Πιστωτικών καρτών & δανείων Τακτής λήξης **2.030** χιλ.

* 31 Δεκ.2020 - Εγκεκριμένα πιστωτικά όρια που μπορούν να ακρωθούν άνευ όρων **84.631** χιλ. (στάθμιση 0%)

* 31 Δεκ.2020 - Εγκεκριμένα όρια Ε/Ε **37.226** χιλ. (στάθμιση 20%)

* 31 Δεκ.2019 - Εγκεκριμένα όρια Πιστωτικών καρτών & δανείων Τακτής λήξης **8.314** χιλ.

Τράπεζα

Δάνεια και Απατήσεις κατά Πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά Σταδιο IFRS 9

Ποσά σε Ευρώ '000	Σταδιο 1		Σταδιο 2		Σταδιο 3		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απατήσεις πελατών
	Δάνεια & Απατήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απατήσεις πελατών με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση	Απομειώσεις	Δάνεια & Απατήσεις πελατών απομειωμένης πιστωτικής αξίας	Απομειώσεις	Δάνεια & Απατήσεις πελατών	Απομειώσεις	
Ιδιώτες									
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	6.228	202	16	1	67	67	6.311	270	6.041
Στεγαστικά	5.511	11	0	0	0	0	5.511	11	5.500
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	10.270	0	0	0	296	296	10.566	296	10.270
Επιχειρηματικά									
Μεγάλες Επιχειρήσεις	135.980	4.582	0	0	0	0	135.980	4.582	131.397
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	216.408	3.862	509	1	1.256	1.256	218.172	5.118	213.054
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	9.915	0	0	0	0	0	9.915	0	9.915
Σύνολο	384.312	8.657	525	2	1.619	1.619	386.456	10.278	376.178
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο									
Εγγυητικές επιστολές	56.164	165	900	45	0	0	57.064	210	56.854
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	130.975	0	13	0	0	0	130.987	0	130.987
Σύνολο	187.139	165	913	45	0	0	188.051	210	187.841

Δάνεια και Απατήσεις κατά Πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά Σταδιο IFRS 9

Ποσά σε Ευρώ ' 000	Σταδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απατήσεις πελατών
	Δάνεια & απατήσεις πελατών χωρίς σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση	Απομειώσεις	Δάνεια & απατήσεις πελατών με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση	Απομειώσεις	Δάνεια & απατήσεις πελατών απομειωμένης πιστωτικής αξίας	Απομειώσεις	Δάνεια και απατήσεις πελατών	Απομειώσεις	
31/12/2019									
Ιδιώτες									
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	1.405	68	7	7	42	42	1.454	118	1.336
Στεγαστικά	70	0	0	0	0	0	70	0	70
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	10.144	0	0	0	283	283	10.427	283	10.144
Λοιπα δάνεια	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Επιχειρηματικά									
Μεγάλες Επιχειρήσεις	23.580	354	0	0	0	0	23.580	354	23.226
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	53.644	2.936	458	0	1.256	1.256	55.358	4.192	51.166
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	6.938	0	0	0	0	0	6.938	0	6.938
Σύνολο	95.780	3.359	466	7	1.581	1.581	97.827	4.947	92.880
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο									
Εγγυητικές επιστολές	6.587	120	900	32	0	0	7.487	152	7.335
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	54.898	0	0	0	0	0	54.898	0	54.898
Σύνολο	61.485	120	900	32	0	0	62.385	152	62.233

Δάνεια και Απατήσεις κατά Πελατών την 31/12/2020 με βάση την ποιότητά τους (απομειώσεις σύμφωνα με το IFRS 9)

Ποσά σε Ευρώ ' 000	Δάνεια και απατήσεις πελατών				Συνολική αξία προ απομείωσης	Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης		Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία Εξασφαλίσεων
	Χωρίς Καθυστερήση	Με Καθυστερήση	Ατομική Αξιολόγηση	Συλλογική Αξιολόγηση		Ατομική Αξιολόγηση	Συλλογική Αξιολόγηση		
31/12/2020									
Ιδιώτες									
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	5.914	397	5.145	1.166	6.311	118	152	6.041	3.225
Στεγαστικά	4.658	853	5.511	0	5.511	11	0	5.500	11.270
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	10.270	296	296	10.270	10.566	296	0	10.270	31.123
Επιχειρηματικά									
Μεγάλες Επιχειρήσεις	121.856	14.124	135.980	0	135.980	4.582	0	131.397	57.964
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	196.251	21.921	218.172	0	218.172	5.118	0	213.054	175.380
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	9.915	0	0	9.915	9.915	0	0	9.915	28.012
Σύνολο	348.866	37.590	365.103	21.352	386.456	10.126	152	376.178	306.975
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο									
Εγγυητικές επιστολές	56.164	900	56.164	0	57.064	210	0	56.854	11.545
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	130.975	0	130.975	0	130.975	0	0	130.975	0
Σύνολο	187.139	900	187.139	0	188.039	210	0	187.828	11.545

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών την 31/12/2019 με βάση την ποιότητά τους (απομειώσεις σύμφωνα με το IFRS 9)

Ποσά σε Ευρώ '000 31/12/2019	Δάνεια και απαιτήσεις πελατών				Συνολική αξία προ απομείωση	Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης		Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία Εξασφαλίσεων
	Χωρίς Καθυστερήση	Με καθυστερήση	Ατομική Αξιολόγηση	Συλλογική Αξιολόγηση		Ατομική Αξιολόγηση	Συλλογική Αξιολόγηση		
Ιδιώτες									
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	1.405	50	655	799	1.454	63	56	1.336	611
Στεγαστικά	70	0	70	0	70	0	0	70	1.233
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	10.144	283	283	10.144	10.427	283	0	10.144	28.335
Επιχειρηματικά									
Μεγάλες Επιχειρήσεις	23.580	0	23.580	0	23.580	354	0	23.226	9.463
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	43.728	11.630	55.358	0	55.358	4.192	0	51.166	37.685
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	6.938	0	0	6.938	6.938	0	0	6.938	21.647
Σύνολο	85.864	11.963	79.946	17.881	97.827	4.892	56	92.880	98.973
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο									
Εγγυητικές επιστολές	7.487	0	7.335	0	7.487	152	0	7.487	2.262
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	54.898	0	54.898	0	54.898	0	0	54.898	0
Σύνολο	62.385	0	62.233	0	62.385	152	0	62.385	2.262

Στα υπόλοιπα δεν συμπεριλαμβάνεται το ποσό των €6.669 χιλ. της 31/12/2020 και των €3.962 χιλ. της 31/12/2019 του δανείου της BUSINESS ENERGY.

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών την 31/12/2020 και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9

Ποσά σε Ευρώ '000	Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια			Στεγαστικά			Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3
Χωρίς καθυστέρηση	5.914	0	0	4.658	0	0	10.270	0	0
1 - 30 ημέρες	314	0	0	853	0	0	0	0	0
31 - 60 ημέρες	0	15	2	0	0	0	0	0	0
61 - 90 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91 - 180 ημέρες	0	0	2	0	0	0	0	0	0
181 - 365 ημέρες	0	0	19	0	0	0	0	0	0
365 + ημέρες	0	0	44	0	0	0	0	0	296
Καταγγεμένα	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	6.228	16	67	5.511	0	0	10.270	0	296
Απομειώσεις	202	1	67	11	0	0	0	0	296
Καθαρή Αξία	6.026	14	0	5.500	0	0	10.270	0	0
Εξασφαλίσεις	3.225	0	0	11.270	0	0	31.123	0	0

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών την 31/12/2020 και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9

Ποσά σε Ευρώ '000	Επιχειρηματικά Δάνεια			Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3
Χωρίς καθυστέρηση	316.851	0	0	9.915	0	0
1 - 30 ημέρες	35.536	463	0	0	0	0
31 - 60 ημέρες	0	46	0	0	0	0
61 - 90 ημέρες	0	0	0	0	0	0
91 - 180 ημέρες	0	0	0	0	0	0
181 - 365 ημέρες	0	0	0	0	0	0
365 + ημέρες	0	0	0	0	0	0
Καταγγεμένα	0	0	1.256	0	0	0
Σύνολο	352.387	509	1.256	9.915	0	0
Απομειώσεις	8.444	1	1.256	0	0	0
Καθαρή Αξία	343.943	508	0	9.915	0	0
Εξασφαλίσεις	225.694	7.651	0	28.012	0	0

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών την 31/12/2019 και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9

Ποσά σε Ευρώ '000	Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια			Στεγαστικά			Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3
Ενήμερα	1.405	0	0	70	0	0	10.144	0	0
Από 1 έως 30 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Από 31 έως 60 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Από 61 έως 90 ημέρες	0	7	0	0	0	0	0	0	0
Αβέβαιης Είσπραξης	0	0	3	0	0	0	0	0	0
Από 91 έως 180 ημέρες	0	0	13	0	0	0	0	0	0
Από 181 έως 360 ημέρες	0	0	27	0	0	0	0	0	283
Από 361 έως 720 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	1.405	7	42	70	0	0	10.144	0	283
Απομειώσεις	68	7	42	0	0	0	0	0	283
Καθαρή Αξία	1.336	0	0	0	0	0	10.144	0	0
Εξασφαλίσεις	611	0	0	1.233	0	0	28.335	0	0

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών την 31/12/2019 και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9

Ποσά σε Ευρώ '000	Επιχειρηματικά Δάνεια			Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3
Χωρίς καθυστέρηση	67.308	0	0	6.938	0	0
1 - 30 ημέρες	9.916	458	0	0	0	0
31 - 60 ημέρες	0	0	0	0	0	0
61 - 90 ημέρες	0	0	0	0	0	0
91 - 180 ημέρες	0	0	0	0	0	0
181 - 365 ημέρες	0	0	0	0	0	0
365 + ημέρες	0	0	0	0	0	0
Καταγγεμένα	0	0	1.256	0	0	0
Σύνολο	77.223	458	1.256	6.938	0	0
Απομειώσεις	3.290	0	1.256	0	0	0
Καθαρή Αξία	73.933	458	0	6.938	0	0
Εξασφαλίσεις	42.068	5.080	0	21.647	0	0

Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων

Ποσά σε Ευρώ '000	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρημ/κες εξασφαλίσεις	Εγγυήσεις Δημοσίου	Λοιπές Εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων
31/12/2020					
Ιδιώτες	10.226	1.936	724	32.733	45.619
Επιχειρηματικά	145.252	22.445	28.795	76.410	272.902
Σύνολο	155.478	24.381	29.519	109.143	318.520
31/12/2019					
Ιδιώτες	1.233	611	0	28.335	30.178
Επιχειρηματικά	37.024	2.245	0	31.788	71.057
Σύνολο	38.257	2.856	0	60.122	101.235

Συνολικός πιστωτικός κίνδυνος : Ανοίγματα και στάθμισή τους σύμφωνα με τον Κανονισμό 575/2013

Ανοίγματα	31/12/2020				31/12/2019			
	Συνολικό ποσό	Απομείωση	Ποσό μετά τις απομειώσεις	Σταθμισμένο ποσό	Συνολικό ποσό	Απομείωση	Ποσό μετά τις απομειώσεις	Σταθμισμένο ποσό
Κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες	189.979	6	189.973	5.078	29.402	0	29.402	6.587
Περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές	0	0	0	0	0	0	0	0
Οντότητες δημόσιου τομέα	4.794	0	4.794	4.794	4.793	0	4.793	4.793
Πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης	0	0	0	0	0	0	0	0
Διεθνείς οργανισμοί	0	0	0	0	0	0	0	0
Πιστωτικά ιδρύματα	40.822	22	40.800	18.286	87.860	0	87.860	25.792
Επιχειρήσεις	457.643	2.897	454.746	293.745	127.269	2.926	124.343	76.703
Λιανική τραπεζική	34.847	71	34.776	3.522	27.100	67	27.033	885
Εξασφαλισμένα με ακίνητη περιουσία	74.352	0	74.352	33.904	11.104	127	10.977	5.383
Σε αθέτηση	1.619	1.619	0	0	1.581	1.581	0	0
Με υψηλό κίνδυνο	6.537	0	6.537	9.806	0	0	0	0
Καλυμμένες ομολογίες	0	0	0	0	0	0	0	0
Βραχυπρόθεσμης πιστοληπτικής αξιολόγησης	0	0	0	0	0	0	0	0
Οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων	0	0	0	0	0	0	0	0
Μετοχές	7.192	0	7.192	7.237	6.863	0	6.863	16.529
Λοιπά	86.110	0	86.110	69.098	27.826	0	27.826	16.961
Σύνολο	903.895	4.615	899.280	445.470	323.798	4.701	319.097	153.633

Συνολικός πιστωτικός κίνδυνος : Κατηγοριοποίηση με βάση το είδος ανοίγματος

Ανοίγματα	31/12/2020				31/12/2019			
	Συνολικό ποσό	Απομείωση	Ποσό μετά τις απομειώσεις	Σταθμισμένο ποσό	Συνολικό ποσό	Απομείωση	Ποσό μετά τις απομειώσεις	Σταθμισμένο ποσό
Εντός Ισολογισμού	712.937	4.545	708.392	396.730	256.579	4.566	252.013	142.016
Εκτός Ισολογισμού	188.052	70	187.982	45.953	62.386	135	62.251	8.103
Κίνδυνος αντισυμβαλλομένου	2.906	0	2.906	2.787	4.833	0	4.833	3.514
Σύνολο	903.895	4.615	899.280	445.470	323.798	4.701	319.097	153.633

Συνολικός πιστωτικός κίνδυνος : Κατηγοριοποίηση στοιχείων εκτός ισολογισμού

Ανοίγματα	31/12/2020				31/12/2019			
	Συνολικό ποσό	Απομείωση	Ποσό μετά τις απομειώσεις	Σταθμισμένο ποσό	Συνολικό ποσό	Απομείωση	Ποσό μετά τις απομειώσεις	Σταθμισμένο ποσό
Εγγυητικές επιστολές μηδενικού κινδύνου	0	0	0	0	0	0	0	0
Εγγυητικές επιστολές μέτριου κινδύνου	34.907	55	34.852	3.389	3.389	42	3.347	3.347
Εγγυητικές επιστολές υψηλού κινδύνου	22.157	15	22.142	4.098	4.098	12	4.086	4.086
Εγκεκριμένες δανειακές συμβάσεις και πιστωτικά όρια *	129.355	0	129.355	54.899	54.899	81	54.818	54.818
Σύνολο	186.419	70	186.349	45.953	62.386	135	62.251	8.103

* 31 Δεκ.2019 - Εγκεκριμένα πιστωτικά όρια που μπορούν να ακυρωθούν άνευ όρων **38.080** χιλ. (στάθμιση 0%)

* 31 Δεκ.2019 - Εγκεκριμένα όρια Ε/Ε **14.789** χιλ. (στάθμιση 20%)

* 31 Δεκ.2019 - Εγκεκριμένα όρια Πιστωτικών καρτών & δανείων Τακτής λήξης **2.030** χιλ.

* 31 Δεκ.2020 - Εγκεκριμένα πιστωτικά όρια που μπορούν να ακυρωθούν άνευ όρων **83.815** χιλ. (στάθμιση 0%)

* 31 Δεκ.2020 - Εγκεκριμένα όρια Ε/Ε **37.226** χιλ. (στάθμιση 20%)

* 31 Δεκ.2020 - Εγκεκριμένα όρια Πιστωτικών καρτών & δανείων Τακτής λήξης **8.314** χιλ.

Μέτρα στήριξης των δανειοληπτών ('moratoria') λόγω του Covid 19

Ο Όμιλος συμμετέχει στα μέτρα στήριξης Covid-19 που αφορούν επιλέξιμους δανειολήπτες, με την μορφή αναβολής τόκων ή/και κεφαλαίου με ταυτόχρονη παράταση διάρκειας δανείων καθώς και ανανέωση πιστωτικών ορίων. Η συνολική λογιστική αξία προ προβλέψεων των δανείων με μέτρα στήριξης ανήλθε το 2020 σε € 20,05 εκ και αποτέλεσε στο σύνολό της, αξία επιχειρηματικών δανείων. Εξ' αυτών η λογιστική αξία, προ προβλέψεων,

των ενεργών δανείων στις 31 Δεκεμβρίου 2020 ανήλθε σε €4,15 εκ. (και αποτελείται στο σύνολό της από επιχειρηματικά δάνεια).

Οι επιλέξιμοι δανειολήπτες είναι οι επαγγελματίες στους κλάδους που επηρεάστηκαν περισσότερο από την πανδημία, όπως έχουν οριστεί από την Ελληνική κυβέρνηση, καθώς και οι ιδιώτες που ήταν επιλέξιμοι για τα προγράμματα κρατικών επιδοτήσεων.

Τα μέτρα στήριξης αντιμετωπίζονται λογιστικά ως τροποποιήσεις που δεν παρέχονται λόγω οικονομικών δυσκολιών. Δεδομένου ότι τα μέτρα αυτά έχουν εφαρμοστεί σε ένα πολύ μικρό πληθυσμό δανείων και επειδή οι πληρωμές μόνο αναβάλλονται χρονικά με ταυτόχρονη αύξηση της διάρκειας των δανείων χωρίς να υπάρχουν αλλαγές στους όρους τους, δεν προκύπτει επίπτωση λόγω τροποποίησης στα αποτελέσματα του Ομίλου.

Επίσης, ο Όμιλος, σε συνεργασία με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα, παρείχε δάνεια σε μικρομεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις με την εγγύησή της, προκειμένου να καλυφθούν οι αυξημένες ανάγκες ρευστότητας των επιχειρήσεων. Η συνολική αξία των δανείων τα οποία εκταμιεύτηκαν σε δύο κύκλους, ανήλθε με 31/12/2020 στο ποσό των €37 εκ.

Κίνδυνος αντισυμβαλλόμενων τραπεζών

Ο Όμιλος διατρέχει τον κίνδυνο της απώλειας κεφαλαίων εξαιτίας της πιθανής μη έγκαιρης αποπληρωμής προς αυτόν των υφιστάμενων και ενδεχόμενων υποχρεώσεων των αντισυμβαλλόμενων τραπεζών. Διαμέσου των καθημερινών του εργασιών, ο Όμιλος συναλλάσσεται με άλλες τράπεζες και χρηματοδοτικούς οργανισμούς. Διεξάγοντας αυτές τις συναλλαγές ο Όμιλος διατρέχει τον κίνδυνο να απωλέσει κεφάλαια λόγω της πιθανής μη έγκαιρης αποπληρωμής προς τον Όμιλο των υφιστάμενων και ενδεχόμενων υποχρεώσεων των αντισυμβαλλόμενων τραπεζών.

Τα όρια αντισυμβαλλόμενων τραπεζών αντανακλούν το επίπεδο του κινδύνου που είναι αποδεκτός και κατανέμονται στις διάφορες Υπηρεσίες Ξένου Συναλλάγματος και Διαθεσίμων ή και σε άλλες υπηρεσίες που αναλαμβάνουν και διαχειρίζονται το εν λόγω είδος κινδύνου, ανάλογα με τον εσωτερικό και θεσμικό τους ρόλο. Σε γενικές γραμμές τα μέγιστα όρια καθορίζονται από μοντέλα αξιολόγησης των αντισυμβαλλόμενων τραπεζών καθώς και από τις οδηγίες των εποπτικών αρχών.

Το όριο που δίνεται σε κάθε αντισυμβαλλόμενο χωρίζεται σε υπό-όρια καλύπτοντας τις τοποθετήσεις, τις επενδύσεις, την αγορά ξένου συναλλάγματος όπως επίσης και καθημερινό όριο εκκαθάρισης. Οι πραγματικές θέσεις ελέγχονται έναντι των ορίων καθημερινά.

Κίνδυνος χώρας

Ο Όμιλος διατρέχει τον κίνδυνο να απωλέσει κεφάλαια εξαιτίας των πιθανών πολιτικών, οικονομικών και άλλων γεγονότων σε μια συγκεκριμένη χώρα όπου τα κεφάλαια ή ρευστά διαθέσιμα του Ομίλου έχουν τοποθετηθεί ή επενδυθεί με διάφορες τοπικές τράπεζες και χρηματοοικονομικούς οργανισμούς.

Όλες οι χώρες αξιολογούνται ανάλογα με το μέγεθος, τα οικονομικά δεδομένα και προοπτικές της χώρας και τον βαθμό πιστοληπτικής ικανότητας από τους διεθνείς οργανισμούς αξιολόγησης (Moody's, Standard & Poor's). Οι πραγματικές θέσεις ανά χώρα ελέγχονται έναντι των ορίων τους καθημερινά. Η αναθεώρηση των ορίων γίνεται

κατά την κρίση του Ομίλου, με τις χώρες που έχουν μικρότερο μέγεθος και χαμηλότερο δείκτη φερεγγυότητας να υπόκεινται σε μεγαλύτερη και συχνότερη ανάλυση και αξιολόγηση, όπου κρίνεται σκόπιμο.

4.2. Κίνδυνος Αγοράς

Ως Κίνδυνος Αγοράς, ορίζεται η πιθανή ζημία που μπορεί να προκληθεί στο χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας από μη αναμενόμενες διακυμάνσεις της αξίας αγοράς (market value) σε επιμέρους περιοχές αυτού του χαρτοφυλακίου. Τα χαρτοφυλάκια που αντιμετωπίζουν αυτό το ενδεχόμενο είναι αυτά που βρίσκονται εκτεθειμένα σε κίνδυνο επιτοκίου ή/και νομισματικό κίνδυνο ή/και κίνδυνο τιμών. Σε αρκετές περιπτώσεις, ο κίνδυνος αγοράς είναι δυνατόν να μην διαχωρίζεται από άλλα είδη κινδύνων ή να προέρχεται από αυτά και από την μεταξύ τους συσχέτιση.

Ο Όμιλος δραστηριοποιείται κυρίως, στο χώρο των χρηματιστηριακών συναλλαγών και ως εκ τούτου, το βασικό χαρτοφυλάκιο του, που ενέχει κίνδυνο αγοράς, είναι αυτό των μετοχών και παραγώγων επί μετοχών και δεικτών (Equities/Equity and Index Derivatives Book) εισηγμένων, κυρίως, στο Ελληνικό Χρημαστήριο.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων Ομίλου (ΕΔΚΟ), εγκρίνει τις διαδικασίες διαχείρισης του Κινδύνου αγοράς και έχει καθορίσει τα σχετικά όρια ανάληψης του εν λόγω κινδύνου ανά προϊόν και χαρτοφυλάκιο. Τα εν λόγω όρια παρακολουθούνται και ελέγχονται συστηματικά και αναθεωρούνται τουλάχιστον μια φορά το χρόνο, μεταβάλλονται δε, αν απαιτείται, ανάλογα με τη στρατηγική του Ομίλου και τις επικρατούσες συνθήκες αγοράς.

Με βάση την Πολιτική και Διαδικασία Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου Θεσμικών Αντισυμβαλλομένων την ευθύνη της έγκρισης των σχετικών ορίων για τον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, εκδότη και χώρας έχει η Εκτελεστική Επιτροπή ή το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας (ανάλογα με το ύψος του ορίου) μετά από εισήγηση της αρμόδιας μονάδας χειρισμού της σχέσης, βασισμένη σε εσωτερικές ή/ και εξωτερικές οικονομικές αναλύσεις.

Η ΔΔΚ προχωρά στη μέτρηση, έλεγχο και παρακολούθηση του κινδύνου Αγοράς, σε ημερήσια βάση, και πραγματοποιεί μετρήσεις για την εκτίμηση των εν λόγω κινδύνων για όλα τα επί μέρους χαρτοφυλάκια.

(i) Κίνδυνος αγοράς εμπορικών και διαθέσιμων προς πώληση χαρτοφυλακίων

Οι μετρήσεις του κινδύνου αγοράς εκτελούνται με διάφορες μεθοδολογίες και τεχνικές μέτρησης, όπως είναι η μέτρηση της «Αξίας σε Κίνδυνο» (Value At Risk - VaR). Η μέτρηση της Αξίας σε Κίνδυνο προσδιορίζει τη μέγιστη δυνητική ζημία ενός χαρτοφυλακίου για χρονικό ορίζοντα μιας ημέρας με επίπεδο εμπιστοσύνης (Confidence Level) 99% με τη μέθοδο διακύμανσης συνδιακύμανσης (variance-covariance). Οι μετρήσεις καλύπτουν όλα τα εμπορικά και διαθέσιμα προς πώληση χαρτοφυλάκια των εταιριών του Ομίλου.

Ο κίνδυνος αγοράς για τον Όμιλο και την Τράπεζα, σε όρους VaR, των εν λόγω θέσεων, κατά την 31η Δεκεμβρίου 2020, ανερχόταν στο ποσό των Ευρώ 1.540,06 χιλ., όπως αναλύεται στον παρακάτω πίνακα.

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Συναλλαγματικός Κίνδυνος	13,38	6,50
Κίνδυνος Εμποκίου Χαρτοφυλακίου Ομολόγων	1.489,98	181,37
Κίνδυνος Αγοράς Χαρτοφυλακίου Χρηματιστηριακών Προϊόντων	19,07	13,09
Εμπορεύματα	121,35	0,00
Μείωση λόγω συσχέτισης	-103,63	-17,70
Σύνολο (Net Market Risk)	1.540,15	183,26

Πέραν των παραπάνω μετρήσεων, ο κίνδυνος αγοράς των χαρτοφυλακίων παρακολουθείται από μία σειρά πρόσθετων ορίων, όπως του μεγίστου ορίου ανοικτής θέσης για κάθε προϊόν και ορίων stop-loss για κάθε χαρτοφυλάκιο.

Τέλος σε τακτά χρονικά διαστήματα, και οπωσδήποτε στο τέλος εκάστου εξαμήνου, πραγματοποιούνται για τον κίνδυνο αγοράς μετρήσεις διαφόρων σεναρίων προσομοίωσης σε καταστάσεις κρίσης για τον κίνδυνο αγοράς με σκοπό αφ' ενός την αποτελεσματικότερη διαχείριση του εν λόγω κινδύνου και αφ' ετέρου την ενημέρωση της Διοίκησης και των εποπτικών αρχών.

(ii) Κίνδυνος Εμποκίων

Ο κίνδυνος εμποκίου είναι ο κίνδυνος που οφείλεται στις μεταβολές των εμποκίων, οι οποίες επηρεάζουν τα ανοίγματα του τραπεζικού χαρτοφυλακίου και έχει επιπτώσεις τόσο στο κεφάλαιο όσο και στα κέρδη της Τράπεζας. Οι μεταβολές των εμποκίων οδηγούν σε μεταβολές στην Παρούσα Αξία (ΠΑ) και τις μελλοντικές ταμειακές ροές των στοιχείων του ενεργητικού, του παθητικού και των στοιχείων εκτός ισολογισμού (off-balance sheet exposures) της Τράπεζας και συνεπώς στην οικονομική αξία των ιδίων κεφαλαίων της (Economic Value of Equity - EVE). Οι μεταβολές των εμποκίων επηρεάζουν επίσης τα κέρδη της Τράπεζας μεταβάλλοντας τα ευαίσθητα, στις εν λόγω μεταβολές, έσοδα και έξοδα. Κατά συνέπεια, επηρεάζονται τα καθαρά έσοδα της από τόκους (Net Interest Income - NII).

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν την έκθεση του Ομίλου και της Τράπεζας στον κίνδυνο εμποκίων. Στους πίνακες παρουσιάζονται σε λογιστική αξία τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις του Ομίλου και της Τράπεζας κατηγοριοποιημένα με βάση την ημερομηνία αναπροσαρμογής του εμποκίου για τα στοιχεία κυμαινόμενου εμποκίου ή την ημερομηνία λήξης για τα στοιχεία σταθερού εμποκίου.

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	2-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Άτοκα	Σύνολο
Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2020								
Ενεργητικό								
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	0	0	0	0	0	0	152.591	152.591
Απατήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	28.012	5.385	0	0	0	0	3.379	36.775
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	0	0	0	0	8.911	6.600	25.591	41.103
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	7.071	62.081	102.796	22.095	85.894	101.564	0	381.501
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	54.099	93.037	20.004	1.446	10.796	43.569	397	223.348
Απατήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	0	0	0	2.798	6.641	21.259	0	30.698
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	9.755	12.197	0	0	0	0	103.842	125.794
Σύνολο ενεργητικού	98.937	172.700	122.800	26.339	112.243	172.992	285.801	991.811
Παθητικό								
Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα	12.931	0	0	0	0	0	0	12.931
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	4.849	8.149	495	0	0	0	0	13.493
Υποχρεώσεις προς πελάτες	282.385	194.269	224.362	0	0	0	53.265	754.281
Λοιπές υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	0	70.829	70.829
Προβλέψεις	0	0	0	0	0	0	981	981
Σύνολο Παθητικού	300.165	202.418	224.857	0	0	0	125.076	852.515
Συνολικό Άνοιγμα Επιτοκιακού κινδύνου	(201.228)	(29.718)	(102.057)	26.339	112.243	172.992	160.725	139.295
Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2019								
Σύνολο ενεργητικού	46.615	82.673	80.033	8.589	10.834	17.480	57.308	303.531
Σύνολο παθητικού	84.758	58.279	50.913	0	0	0	36.787	230.737
Συνολικό Άνοιγμα Επιτοκιακού κινδύνου	(38.143)	24.394	29.120	8.589	10.834	17.480	20.521	72.794

Για τα δάνεια τα οποία αφορούν την IBG ΑΕΠΕΥ και την ΑΚΤΙΒ ΑΕΠΕΥ έχει ληφθεί πρόβλεψη στο σύνολο του ποσού τους και έχει σταματήσει η περίοδος τοκισμού τους.

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	2-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Άτοκα	Σύνολο
Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2020								
Ενεργητικό								
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	0	0	0	0	0	0	152.591	152.591
Απατήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	28.012	4.075	0	0	0	0	3.379	35.465
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	0	0	0	0	8.911	6.600	3.929	19.441
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	7.071	62.081	99.591	22.095	85.894	105.903	0	382.636
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	54.099	93.037	20.004	1.446	10.796	43.569	397	223.348
Απατήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	0	0	0	2.798	6.641	21.259	0	30.698
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	9.755	12.197	0	0	0	0	118.675	140.627
Σύνολο ενεργητικού	98.937	171.390	119.595	26.339	112.243	177.331	278.971	984.806
Παθητικό								
Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα	12.931	0	0	0	0	0	0	12.931
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	4.849	8.149	495	0	0	0	0	13.493
Υποχρεώσεις προς πελάτες	282.385	197.587	224.362	0	0	0	53.265	757.599
Λοιπές υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	0	68.585	68.585
Προβλέψεις	0	0	0	0	0	0	857	857
Σύνολο Παθητικού	300.165	205.737	224.857	0	0	0	122.708	853.466
Συνολικό Άνοιγμα Επιτοκιακού κινδύνου	(201.228)	(34.346)	(105.261)	26.339	112.243	177.331	156.263	131.340
Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2019								
Σύνολο ενεργητικού	46.609	82.673	68.807	8.589	10.834	17.480	65.777	300.769
Σύνολο παθητικού	87.936	58.279	50.913	0	0	0	36.607	233.735
Συνολικό Άνοιγμα Επιτοκιακού κινδύνου	(41.327)	24.394	17.894	8.589	10.834	17.480	29.170	67.034

Επιπλέον, ο Όμιλος και η Τράπεζα, ως μέγεθος εκτίμησης του επιτοκιακού κινδύνου, υπολογίζουν την αρνητική επίπτωση στο ετήσιο επιτοκιακό αποτέλεσμα με βάση τις "Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την διαχείριση του κινδύνου επιτοκίου από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών" της EBA/GL/2018/02 όπου για την επίδραση στην Οικονομική Αξία των Κεφαλαίων (EVE) διενεργούνται 6 σενάρια ακραίων διακυμάνσεων:

1. Παράλληλη ανοδική αιφνίδια διακύμανση
2. Παράλληλη καθοδική αιφνίδια διακύμανση
3. Αιφνίδια διακύμανση με αύξηση κλίσης (μείωση βραχυπροθέσμων και αύξηση μακροπροθέσμων επιτοκίων)
4. Αιφνίδια διακύμανση με μείωση κλίσης (αύξηση βραχυπροθέσμων επιτοκίων και μείωση μακροπροθέσμων)
5. Ανοδική αιφνίδια διακύμανση βραχυπροθέσμων επιτοκίων
6. Καθοδική αιφνίδια διακύμανση βραχυπροθέσμων επιτοκίων.

Για την επίδραση στα Καθαρά Έσοδα από Τόκους (NII) και βάση της κατηγοριοποίησης της Τράπεζας διενεργούνται τα τυπικά σενάρια αιφνίδιας και μη αναμενόμενης μεταβολής των επιτοκίων κατά +/- 200 μονάδων βάσης επί σταθερού ισολογισμού.

Η μεταβολή αυτή, σε μια αύξηση των επιτοκίων κατά 200 μ.β. θα έχει αρνητική επίπτωση στην καθαρή θέση της Τράπεζας κατά €45,01 χιλ. ενώ θα μειώσει τα έσοδα κατά €8.641,11 χιλ. Επομένως η συνολική επίδραση επιφέρει κίνδυνο ύψους €8.686,13 χιλ.

(iii) Μεταρρύθμιση επιτοκίων αναφοράς

Η Ομάδα Εργασίας για τα επιτόκια χωρίς κίνδυνο σε ευρώ, η οποία συστήθηκε από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), την Αρχή Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών και Αγορών, την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών και την Ευρωπαϊκή Επιτροπή αποσκοπεί στην ομαλή μετάβαση από το μέσο επιτόκιο σε ευρώ EONIA στο εναλλακτικό χωρίς κίνδυνο βραχυπρόθεσμο επιτόκιο ευρώ (STR). Η παύση της EONIA θα πραγματοποιηθεί στις 3 Ιανουαρίου 2022. Αντίστοιχα, και άλλες εποπτικές αρχές έχουν ανακοινώσει της ημερομηνίες μέχρι τις οποίες θα ισχύουν τα αντίστοιχα επιτόκια που θα αντικαθιστούν.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα κατέχουν χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που θα επηρεαστούν από την μεταρρύθμιση των επιτοκίων αναφοράς και επομένως υπάρχει αβεβαιότητα ως προς τον τρόπο μετάβασης στα νέα επιτόκια αλλά και ως προς τις συμβατικές τροποποιήσεις που θα απαιτηθούν.

Ο Όμιλος παρακολουθεί τις οδηγίες και τις εξελίξεις και δεν αναμένει ότι η μετάβαση στα καινούργια επιτόκια αναφοράς θα έχει σημαντική επίδραση στις δραστηριότητες του.

(iv) Συναλλαγματικός Κίνδυνος

Ο συναλλαγματικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος διακύμανσης της αξίας των χρηματοοικονομικών μέσων και των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων λόγω αλλαγών στις συναλλαγματικές ισοτιμίες. Ο κίνδυνος από συναλλαγές σε ξένο νόμισμα προέρχεται από μια ανοιχτή θέση, θετική ή αρνητική, η οποία εκθέτει τον Όμιλο σε αλλαγές στις συναλλαγματικές τιμές των νομισμάτων. Αυτός ο κίνδυνος μπορεί να δημιουργηθεί αν διατηρούνται περιουσιακά στοιχεία σε ένα νόμισμα, χρηματοδοτούμενα από υποχρεώσεις σε άλλο νόμισμα, ή από συμβάσεις άμεσης ή προθεσμιακής παράδοσης ξένου συναλλάγματος, είτε ακόμα από παράγωγα συμπεριλαμβανομένων δικαιωμάτων προαίρεσεων.

Οι ακόλουθοι πίνακες παρουσιάζουν την έκθεση του Ομίλου και της Τράπεζας στο συναλλαγματικό κίνδυνο. Στους πίνακες παρουσιάζονται σε λογιστική αξία τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις του Ομίλου και της Τράπεζας κατηγοριοποιημένα ανά νόμισμα.

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	EUR	USD	GBP	CHF	JPY	Λοιπά Νομίσματα	Σύνολο
Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2020							
Κίνδυνος συναλλάγματος στοιχείων Ενεργητικού							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	152.068	370	52	81	1	19	152.591
Απατήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	27.177	7.086	838	251	103	1.319	36.775
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	41.103	0	0	0	0	0	41.103
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	88	0	0	0	0	0	88
Δάνεια και λοιπές χορηγήσεις σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	376.613	4.863	0	20	0	5	381.501
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	223.348	0	0	0	0	0	223.348
Απατήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	30.698	0	0	0	0	0	30.698
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	29	0	0	0	0	0	29
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	13.971	0	0	0	0	0	13.971
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	110.952	733	20	0	0	0	111.705
Σύνολο Ενεργητικού	976.049	13.052	910	351	104	1.344	991.811
Κίνδυνος συναλλάγματος Παθητικού							
Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα	12.931	0	0	0	0	0	12.931
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	13.493	0	0	0	0	0	13.493
Υποχρεώσεις προς πελάτες	716.203	34.910	1.503	202	89	1.375	754.281
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.628	0	0	0	0	0	2.628
Λοιπές υποχρεώσεις	67.646	48	0	0	0	0	67.694
Προβλέψεις	981	0	0	0	0	0	981
Υποχρεώσεις για παροχές στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	507	0	0	0	0	0	507
Σύνολο παθητικού	814.389	34.958	1.503	202	89	1.375	852.515
Καθαρή θέση στοιχείων ενεργητικού -παθητικού	161.659	(21.905)	(593)	150	16	(31)	139.295
Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2019							
Σύνολο ενεργητικού	299.264	2.550	532	107	113	965	303.531
Σύνολο παθητικού	202.874	26.199	482	107	89	986	230.737
Καθαρή θέση στοιχείων ενεργητικού-παθητικού	96.391	(23.649)	50	0	23	(21)	72.794

Επιπλέον, ο Όμιλος, ως μέγεθος εκτίμησης του συναλλαγματικού κινδύνου, υπολογίζει την αρνητική επίπτωση στο ετήσιο αποτέλεσμα από μια μεταβολή των συναλλαγματικών ισοτιμιών.

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	EUR	USD	GBP	CHF	JPY	Λοιπά Νομίσματα	Σύνολο
Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2020							
Κίνδυνος συναλλάγματος στοιχείων Ενεργητικού							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	152.068	370	52	81	1	19	152.591
Απατήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	25.868	7.086	838	251	103	1.319	35.465
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	19.441	0	0	0	0	0	19.441
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - απατήσεις	88	0	0	0	0	0	88
Δάνεια και λοιπές χορηγήσεις σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	377.748	4.863	0	20	0	5	382.636
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	223.348	0	0	0	0	0	223.348
Απατήσεις από χρεωστικού τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	30.698	0	0	0	0	0	30.698
Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις	13.099	0	0	0	0	0	13.099
Ενσώματες & ασώματες Ακίνητοποιήσεις	13.852	0	0	0	0	0	13.852
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	112.834	733	20	0	0	0	113.587
Σύνολο Ενεργητικού	969.044	13.052	910	351	104	1.344	984.806
Κίνδυνος συναλλάγματος Παθητικού							
Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα	12.931	0	0	0	0	0	12.931
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	13.493	0	0	0	0	0	13.493
Υποχρεώσεις προς πελάτες	719.521	34.910	1.503	202	89	1.375	757.599
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις	2.628	0	0	0	0	0	2.628
Λοιπές υποχρεώσεις	65.450	48	0	0	0	0	65.498
Προβλέψεις	857	0	0	0	0	0	857
Υποχρεώσεις για παροχές στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	460	0	0	0	0	0	460
Σύνολο παθητικού	815.340	34.958	1.503	202	89	1.375	853.466
Καθαρή θέση στοιχείων ενεργητικού -παθητικού	153.704	(21.905)	(593)	150	16	(31)	131.340
Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2019							
Σύνολο ενεργητικού	296.502	2.550	532	107	113	965	300.769
Σύνολο παθητικού	205.871	26.199	482	107	89	986	233.735
Καθαρή θέση στοιχείων ενεργητικού-παθητικού	90.631	(23.649)	50	0	23	(21)	67.034

Επιπλέον, η Τράπεζα, ως μέγεθος εκτίμησης του συναλλαγματικού κινδύνου, υλοποιεί άσκηση προσομοίωσης κατάστασης κρίσης, εξετάζοντας την αρνητική επίπτωση στα ετήσια αποτελέσματα της Τράπεζας σε πιθανά σενάρια μεταβολών των διεθνών ισοτιμιών. Τα σενάρια που εξετάστηκαν περιλαμβάνουν τις παρακάτω μεταβολές : Eur/Usd -5,4%, Eur/Gbp +9,6%, Eur/Chf -8,2%, Eur/JPY +11,4%, Eur/Aud +9,7%, Eur/Nok +15,3%,Eur/Cad +11,9%, Eur/Sek +15,1%, Eur/TRY +15,7%, Eur/Rub +19,3%, Eur/Dkk +5%, Eur/Ron +7,4%, Eur/Hkd +0,6%.

Με υπόλοιπα τέλους 31.12.2020, η άσκηση καταλήγει σε κέρδη της τάξεως των €27,83 χιλ.

(v) Κίνδυνος από μεταβολές στις τιμές μετοχών και άλλων αξιών

Όμιλος

Ο κίνδυνος σε σχέση με τις μετοχικές και άλλες αξίες που κατέχει ο Όμιλος πηγάζει από τυχόν αρνητικές μεταβολές στις τρέχουσες τιμές των μετοχών και άλλων αξιών. Ως επί το πλείστον ο Όμιλος επενδύει σε μετοχικούς τίτλους στο Χρηματιστήριο Αθηνών (ΧΑ) και στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου (ΧΑΚ) και ανάλογα με το σκοπό της επένδυσης κατανέμονται και στο ανάλογο χαρτοφυλάκιο (αποτίμηση στην δίκαιη αξία μέσω αποτελεσμάτων ή διαθέσιμα προς πώληση). Επενδύσεις γίνονται επίσης με σκοπό την εκμετάλλευση βραχυπρόθεσμων μεταβολών στις τιμές των μετοχών / δεικτών ή για σκοπούς κάλυψης ανοικτών θέσεων χρησιμοποιούνται παράγωγα προϊόντα επί μετοχών ή δεικτών.

Ο Όμιλος, ως μέγεθος εκτίμησης του κινδύνου τιμών, υπολογίζει την αρνητική επίπτωση στο ετήσιο αποτέλεσμα μετά από φόρους, από μια μεταβολή των τιμών των μετοχών.

Τράπεζα

Ο κίνδυνος τιμών των μετοχικών προϊόντων σχετίζεται με τις δυσμενείς μεταβολές των τιμών μετοχών και παραγώγων επί μετοχών και χρηματιστηριακών δεικτών που κατέχει η Τράπεζα και είναι καταχωρημένα στα χαρτοφυλάκια συναλλαγών και διαθέσιμα προς πώληση.

Ο εν λόγω κίνδυνος παρακολουθείται μέσω ορίων για κάθε μετοχή ή/και ομάδα μετοχών και επιπλέον εφαρμόζονται τεχνικές μείωσής του μέσω παραγώγων επί των αντιστοίχων μετοχών και δεικτών. Κατά συνέπεια, δεν παρατηρήθηκε σημαντική έκθεση στον συγκεκριμένο κίνδυνο κατά την διάρκεια του 2020, πέραν των επιπέδων ανάληψης κινδύνου που έχουν καθοριστεί από το πλαίσιο ορίων που εγκρίθηκαν αρμοδίως με βάση την στρατηγική της Τράπεζας.

Στον κατωτέρω πίνακα, παρουσιάζονται τα αποτελέσματα των ασκήσεων προσομοίωσης κατάστασης κρίσης για τον κίνδυνο τιμών μετοχικών προϊόντων που διενεργήθηκαν στα χαρτοφυλάκια συναλλαγών και διαθεσίμων προς πώληση με υπόλοιπα 31.12.2020.

Τα σενάρια που εξετάστηκαν είναι:

Για τον κίνδυνο μετοχών (καθώς η έκθεση των χαρτοφυλακίων εστιάζεται στην Ελληνική αγορά) εξετάστηκε σενάριο μεταβολής του FTSE/X.A. Large Cap. κατά +/-31,7%.

Παράγοντες Κινδύνου (ποσά σε € χιλ.)	Αγορές	Σενάριο	Ζημία λόγω μετατοπίσεων των παραγόντων κινδύνου	Κέρδος λόγω μετατοπίσεων των παραγόντων κινδύνου
Τιμές Μετοχών	Ελληνικό Χρηματιστήριο μεταβολής του FTSE/X.A. Large Cap.	-31,7%	282,65	-
		31,7%	-	3,51

Η Τράπεζα κατά το 2020 δραστηριοποιήθηκε στην αγορά των προϊόντων ρύπων. Το 2020 η διαχείριση ρύπων απέφερε κέρδη αξίας €205,29 χιλ.

Στο πλαίσιο της διενέργειας άσκησης προσομοίωσης για τις θέσεις της, η Τράπεζα εξέτασε το σενάριο της μεταβολής του δείκτη ICEDEU3 Index κατά το μεγαλύτερο ποσοστό της τελευταίας δεκαετίας, κατά -35,04%, με χρονικό ορίζοντα μιας ημέρας. Το αποτέλεσμα της άσκησης έδειξε ζημιές αξίας €338,28 χιλ.

4.3. Κίνδυνος Ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας είναι ο κίνδυνος αδυναμίας ανευρέσεως επαρκών ρευστών διαθεσίμων για την κάλυψη των άμεσων υποχρεώσεων του Ομίλου, ή η ανεύρεσή τους με μεγάλο οικονομικό κόστος για τον Όμιλο.

Ο πιο πάνω κίνδυνος ελέγχεται μέσα από μία αναπτυγμένη δομή διαχείρισης ρευστότητας, που αποτελείται από διάφορα είδη ελέγχων, διαδικασιών και ορίων. Με αυτό τον τρόπο διασφαλίζεται η συμμόρφωση με τους κανονισμούς για δείκτες ρευστότητας των αρμοδίων εποπτικών αρχών, καθώς και με εσωτερικά όρια.

Ο έλεγχος και διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας επιτυγχάνεται μέσα από τη χρήση και τον έλεγχο των ακόλουθων δεικτών:

(α) Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR): Ορίζεται ως το πηλίκο του υψηλής ποιότητας αποθέματος ρευστών διαθεσίμων προς τις καθαρές ταμειακές εκροές 30 ημερών, όπως προσδιορίζονται στον κανονισμό Ε.Ε. 575/2013.

(β) Δείκτης Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR): Ορίζεται ως το πηλίκο του διαθέσιμου ποσού σταθερής χρηματοδότησης προς το απαιτούμενο ποσό σταθερής χρηματοδότησης, όπως προσδιορίζονται στον κανονισμό Ε.Ε. 575/2013.

Ένα σημαντικό μέρος των περιουσιακών στοιχείων χρηματοδοτείται από τις πελατειακές καταθέσεις. Οι άμεσες ταμειακές ανάγκες χρηματοδοτούνται κυρίως από τις καταθέσεις όψεως και ταμειευτηρίου. Η χρηματοδότηση των μακροχρόνιων επενδύσεων καλύπτεται κυρίως από ομόλογα και προθεσμιακές καταθέσεις.

Παρόλο που οι καταθέσεις αυτές μπορούν να αποσυρθούν χωρίς προειδοποίηση εάν ζητηθεί, η διασπορά σε αριθμό και είδος καταθέσεων διασφαλίζει την απουσία σημαντικών διακυμάνσεων και συνεπώς αποτελούν στην πλειοψηφία σταθερή καταθετική βάση.

Ο Όμιλος διενεργεί προσομοιώσεις κρίσης στην περιοχή της ρευστότητας.

Οι ακόλουθοι πίνακες κινδύνου ρευστότητας αναλύουν τις υποχρεώσεις σε άλλες τράπεζες, καταθέσεις πελατών και τις λοιπές υποχρεώσεις προς τους πελάτες του Ομίλου και της Τράπεζας στις ανάλογες περιόδους, ανάλογα με την εναπομένουσα περίοδο από την ημερομηνία αναφοράς μέχρι τη λήξη τους. Τα ποσά που αναφέρονται είναι οι συμβατικές μη προεξοφλημένες ταμειακές ροές.

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	2-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Κατά τη 31^η Δεκεμβρίου 2020							
Υποχρεώσεις							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	4.396	8.149	13.879	0	0	0	26.424
Υποχρεώσεις προς πελάτες	332.332	197.587	224.362	0	0	0	754.281
Λοιπές Υποχρεώσεις	39.395	11.194	1.613	1.317	18.291	0	71.811
Συνολικές υποχρεώσεις	376.123	216.930	239.853	1.317	18.291	0	852.515
Σύνολο Ενεργητικού	563.750	75.128	96.076	24.622	122.882	109.353	991.811
Κατά τη 31^η Δεκεμβρίου 2019							
Υποχρεώσεις							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	46	8.902	500	0	0	0	9.449
Υποχρεώσεις προς πελάτες	95.812	58.279	50.913	0	0	0	205.004
Λοιπές Υποχρεώσεις	2.442	6.453	724	1.193	5.472	0	16.284
Συνολικές υποχρεώσεις	98.300	73.635	52.138	1.193	5.472	0	230.737
Σύνολο Ενεργητικού	203.282	1.522	35.869	20.362	25.017	17.480	303.531

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	2-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Κατά τη 31^η Δεκεμβρίου 2020							
Υποχρεώσεις							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	4.396	8.149	13.879	0	0	0	26.424
Υποχρεώσεις προς πελάτες	335.651	197.587	224.362	0	0	0	757.599
Λοιπές Υποχρεώσεις	39.395	8.826	1.613	1.317	18.291	0	69.442
Συνολικές υποχρεώσεις	379.441	214.562	239.853	1.317	18.291	0	853.466
Σύνολο Ενεργητικού	563.750	63.098	96.076	24.622	122.882	114.378	984.806
Κατά τη 31^η Δεκεμβρίου 2019							
Υποχρεώσεις							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	46	8.902	500	0	0	0	9.449
Υποχρεώσεις προς πελάτες	98.990	58.279	50.913	0	0	0	208.182
Λοιπές Υποχρεώσεις	2.262	6.453	724	1.193	5.472	0	16.104
Συνολικές υποχρεώσεις	101.298	73.635	52.138	1.193	5.472	0	233.735
Σύνολο Ενεργητικού	200.520	1.522	35.869	20.362	25.017	17.480	300.769

4.4. Κεφαλαιακή Επάρκεια

Ο Όμιλος υπόκειται στην εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία θέτει και παρακολουθεί τις απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου.

Για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας από την 01/01/2014 εφαρμόζεται το νέο εποπτικό πλαίσιο (Βασιλεία III) που ενσωματώθηκε στο Ελληνικό Δίκαιο βάση του Ν. 4261/2014, που τροποποιεί σημαντικά τον υπολογισμό του πιστωτικού κινδύνου και εισάγει κεφαλαιακές απαιτήσεις για το λειτουργικό κίνδυνο. Στον υπολογισμό του κινδύνου αγοράς δεν επήλθαν σημαντικές αλλαγές. Ειδικότερα ο πιστωτικός κίνδυνος του

επενδυτικού χαρτοφυλακίου υπολογίζεται με βάση την τυποποιημένη μέθοδο ενώ ο λειτουργικός κίνδυνος υπολογίζεται με βάση το βασικό δείκτη.

Η κεφαλαιακή επάρκεια του Ομίλου παρακολουθείται σε τακτά χρονικά διαστήματα από την Οικονομική Διεύθυνση του Ομίλου και υποβάλλεται σε τριμηνιαία βάση στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Τα εποπτικά ίδια κεφάλαια του Ομίλου προέρχονται αποκλειστικά από τα Βασικά Ίδια Κεφάλαια (Tier I). Σε αυτά περιλαμβάνονται κυρίως το μετοχικό κεφάλαιο, τα αποθεματικά και τα αποτελέσματα εις νέον. Περαιτέρω προσαρμόζονται σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην ΕΠΑΘ 114-1/04.08.2014. Ο Όμιλος δεν διαθέτει Συμπληρωματικά Κεφάλαια (Tier II).

Ο δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας του Ομίλου και της Τράπεζας την 31/12/2020 και την 31/12/2019 διαμορφώθηκε ως εξής:

Όμιλος

	31^η Δεκεμβρίου 2020	31^η Δεκεμβρίου 2019
Μετοχικό κεφάλαιο	160.279	110.427
Λοιπά αποθεματικά	19.240	18.945
Κέρδη εις νέον	(40.223)	(56.578)
Οφειλόμενο κεφάλαιο	(10.827)	0
Υπεραξία και λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού	(3.327)	(1.809)
Λοιπές προσαρμογές εποπτικών αρχών	4.211	(1.115)
Σύνολο Βασικών Κεφαλαίων (Tier I)	129.352	69.870
Σύνολο Εποπτικών Κεφαλαίων	129.352	69.870
Σταθμισμένο Ενεργητικό		
- στοιχεία ισολογισμού	400.588	141.372
- στοιχεία εκτός ισολογισμού	48.740	11.616
- στοιχεία χαρτοφυλακίου συναλλαγών	122.646	94.612
- λειτουργικός κίνδυνος	25.834	20.550
Σύνολο	597.808	268.150
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	21,64%	26,06%

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου ανήλθε το 2020 σε 21,64% μειωμένος έναντι του 2019 κυρίως λόγω της αύξησης του σταθμισμένου ενεργητικού.

Τράπεζα

	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Μετοχικό κεφάλαιο	160.279	110.427
Λοιπά αποθεματικά	18.490	18.196
Κέρδη εις νέον	(47.429)	(61.589)
Οφειλόμενο κεφάλαιο	(10.827)	0
Υπεραξία και λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού	(3.231)	(1.808)
Λοιπές προσαρμογές εποπτικών αρχών	4.543	(1.324)
Σύνολο Βασικών Κεφαλαίων(Tier I)	121.825	63.902
Σύνολο Εποπτικών Κεφαλαίων	121.825	63.902
Σταθμισμένο Ενεργητικό		
- στοιχεία ισολογισμού	396.730	142.016
- στοιχεία εκτός ισολογισμού	48.740	11.617
- στοιχεία χαρτοφυλακίου συναλλαγών	122.646	94.612
- λεπουργικός κίνδυνος	21.811	17.898
Σύνολο	589.927	266.143
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	20,65%	24,01%

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας ανήλθε το 2020 σε 20,65% μειωμένος, έναντι του 2019 κυρίως λόγω της αύξησης του σταθμισμένου ενεργητικού.

Επιπλέον η Τράπεζα στο πλαίσιο της «Διαδικασίας Αξιολόγησης της Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου» (ΔΑΕΕΚ), λαμβάνει υπόψη της ένα φάσμα κινδύνων και τις δυνατότητες της σχετικά με την διαχείριση αυτών. Η ΔΑΕΕΚ έχει σκοπό να διασφαλίσει ότι για την επόμενη τριετία, διαθέτει επαρκή κεφάλαια για την κάλυψη όλων των σημαντικών κινδύνων στους οποίους εκτίθεται.

5. Εύλογη Αξία Χρηματοοικονομικών Στοιχείων του Ενεργητικού και Υποχρεώσεων

5.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν τηρούνται σε εύλογες αξίες

Η εύλογη αξία αντιπροσωπεύει το ποσό για το οποίο κάποιο στοιχείο του ενεργητικού μπορεί να αντικατασταθεί, ή μία υποχρέωση να τακτοποιηθεί μέσα από μία συνήθη εμπορική πράξη στην κύρια ή στην πιο συμφέρουσα αγορά, κατά την ημερομηνία της επιμέτρησης και υπό τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς (τιμή εξόδου). Διαφορές μπορεί να προκύψουν μεταξύ της λογιστικής αξίας και της εύλογης αξίας των χρηματοοικονομικών στοιχείων της κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης και των υποχρεώσεων. Τα στοιχεία του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, τα παράγωγα και τα χρεόγραφα διαθέσιμα προς πώληση παρουσιάζονται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις στην εύλογη αξία τους. Τα δάνεια και οι λοιπές απαιτήσεις, τα χρεόγραφα κατεχόμενα μέχρι τη λήξη και οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις παρουσιάζονται στο αναπόσβεστο κόστος. Η λογιστική αξία των στοιχείων αυτών, όπως παρουσιάζεται στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις δεν έχει σημαντικές διαφορές από την εύλογη αξία τους. Συγκεκριμένα:

(α) Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

Οι απαιτήσεις από άλλες τράπεζες περιλαμβάνουν κυρίως βραχυπρόθεσμες διατραπεζικές τοποθετήσεις και άλλα στοιχεία προς είσπραξη. Η συντριπτική πλειοψηφία των τοποθετήσεων λήγει εντός ενός μηνός και επομένως η εύλογη αξία τους προσεγγίζει κατά πολύ τη λογιστική τους αξία.

(β) Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

Οι χορηγήσεις παρουσιάζονται μετά την αφαίρεση της σχετικής πρόβλεψης για απομείωση της αξίας τους. Η μεγάλη πλειονότητα των πιο πάνω χρεώνεται με κυμαινόμενο επιτόκιο και έτσι η εύλογη αξία τους προσεγγίζει κατά πολύ τη λογιστική αξία τους.

(γ) Καταθέσεις

Η εύλογη αξία των καταθέσεων χωρίς καθορισμένη λήξη (ταμειυτηρίου και όψεως), είναι το ποσό που θα πρέπει να αποπληρώσει ο Όμιλος όποτε του ζητηθεί από τον πελάτη, η οποία ισούται και με την λογιστική τους αξία. Οι καταθέσεις πελατών αλλά και οι τοποθετήσεις άλλων τραπεζών έχουν μέση διάρκεια λήξης μικρότερη των τριών μηνών. Ως εκ τούτου η εκτιμώμενη εύλογη αξία τους προσεγγίζει κατά πολύ τη λογιστική τους αξία.

5.2 Ιεραρχία της εύλογης αξίας

Το IFRS 7 καθορίζει την ιεραρχία των μοντέλων αποτίμησης σχετικά με την αντικειμενικότητα των στοιχείων που χρησιμοποιούνται σε αυτά τα μοντέλα. Τα αντικειμενικά δεδομένα βασίζονται σε ενεργές αγορές και αντλούνται από ανεξάρτητες πηγές (παρατηρήσιμα στοιχεία), τα μη αντικειμενικά δεδομένα αναφέρονται σε παραδοχές της Διοίκησης και μοντέλα αποτίμησης (μη παρατηρήσιμα στοιχεία). Αυτοί οι δυο τρόποι άντλησης στοιχείων δημιουργούν την παρακάτω ιεραρχία:

Επίπεδο 1 – Εισηγμένες τιμές σε ενεργές αγορές για τη συγκεκριμένη απαίτηση ή υποχρέωση. Αυτό το επίπεδο περιλαμβάνει εισηγμένες μετοχές και δανειακά κεφάλαια στα χρηματιστήρια (όπως χρηματιστήρια Λονδίνου, Φρανκφούρτης και Νέας Υόρκης) και παράγωγα όπως Futures (Nasdaq, S&P 500).

Επίπεδο 2 – Περιλαμβάνει τη συλλογή αποτιμήσεων εκτός των εισηγμένων τιμών που περιλαμβάνονται στο επίπεδο 1 και θεωρούνται άμεσα ή έμμεσα αντικειμενικά. Το επίπεδο αυτό περιλαμβάνει την πλειοψηφία των OTC παραγώγων και διαφόρων εκδιδόμενων χρεών. Οι πηγές των στοιχείων αυτών είναι η καμπύλη του LIBOR, το Bloomberg και το Reuters.

Επίπεδο 3 – Περιλαμβάνει τη συλλογή αποτιμήσεων οι οποίες δεν βασίζονται σε αντικειμενικά δεδομένα της αγοράς. Το επίπεδο αυτό περιλαμβάνει επενδύσεις κεφαλαίου και δανειακά κεφάλαια που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά, όπως και δεν υπάρχουν παρόμοια προϊόντα με αυτά που να διαπραγματεύονται

Όμιλος

Ιεραρχία κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2020 :

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>		31^η Δεκεμβρίου 2020			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο	
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	19.441	0	21.663	41.103	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	88	0	0	88	
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	0	0	6.669	6.669	
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	223.348	0	0	223.348	
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	30.698	0	0	30.698	
Σύνολο	273.576	0	28.331	301.907	

Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.628	0	0	2.628
Σύνολο	2.628	0	0	2.628

Ιεραρχία κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2019 :

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>		31^η Δεκεμβρίου 2019			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο	
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	43.973	0	19.205	63.177	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	102	0	0	102	
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	0	0	3.962	3.962	
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	418	959	0	1.377	
Σύνολο	44.493	959	23.166	68.618	

Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	217	0	0	217
Σύνολο	217	0	0	217

Τράπεζα

Ιεραρχία κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2020 :

Ποσά σε Ευρώ '000		31 ^η Δεκεμβρίου 2020			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο	
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	19.441	0	0	19.441	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	88	0	0	88	
Δάνεια και απατήσεις από πελάτες	0	0	6.669	6.669	
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	223.348	0	0	223.348	
Απατήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	30.698	0	0	30.698	
Σύνολο	273.576	0	6.669	280.244	

Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.628	0	0	2.628
Σύνολο	2.628	0	0	2.628

Ιεραρχία κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2019 :

Ποσά σε Ευρώ '000		31 ^η Δεκεμβρίου 2019			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο	
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	43.973	0	0	43.973	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	102	0	0	102	
Δάνεια και απατήσεις από πελάτες	0	0	3.962	3.962	
Χαρτοφυλάκιο διαθέσιμων προς πώληση επενδυτικών τίτλων	418	959	0	1.377	
Σύνολο	44.493	959	3.962	49.413	

Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	217	0	0	217
Σύνολο	217	0	0	217

6. Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

Τόκοι τίτλων σταθερής απόδοσης	1.547	1.157
Τόκοι δανείων	8.310	3.283
Τόκοι από διατραπεζικές συναλλαγές	71	312
Λοιποί τόκοι έσοδα	119	1

Σύνολο

10.047

4.754

Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα

Τόκοι καταθέσεων πελατών	(1.754)	(418)
Διατραπεζικές συναλλαγές	(218)	(183)
Λοιποί τόκοι έξοδα	(706)	(75)

Σύνολο

(2.679)

(676)

Καθαρά έντοκα έσοδα

7.368

4.078

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

Τόκοι τίτλων σταθερής απόδοσης	1.547	1.157
Τόκοι δανείων	8.522	3.514
Τόκοι από διατραπεζικές συναλλαγές	72	274
Λοιποί τόκοι έσοδα	119	1

Σύνολο

10.260

4.947

Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα

Τόκοι καταθέσεων πελατών	(1.754)	(418)
Διατραπεζικές συναλλαγές	(183)	(165)
Λοιποί τόκοι έξοδα	(706)	(75)

Σύνολο

(2.644)

(658)

Καθαρά έντοκα έσοδα

7.616

4.290

Η αύξηση των τόκων δανείων και των τόκων καταθέσεων είναι συνάρτηση της εξέλιξης των αντίστοιχων χαρτοφυλακίων.

7. Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Καθαρά έσοδα από προμήθειες Εμπορικών Συναλλαγών	302	155
Καθαρά έσοδα από Επενδυτική Τραπεζική	418	207
Καθαρά έσοδα από Χρηματιστηριακές συναλλαγές	3.940	3.174
Καθαρά έσοδα από Πιστοδοτήσεις	2.044	670
Καθαρό αποτέλεσμα προμηθειών	6.704	4.206

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Καθαρά έσοδα από προμήθειες Εμπορικών Συναλλαγών	326	162
Καθαρά έσοδα από Επενδυτική Τραπεζική	135	207
Καθαρά έσοδα από Χρηματιστηριακές συναλλαγές	3.940	3.174
Καθαρά έσοδα από Πιστοδοτήσεις	2.044	670
Καθαρό αποτέλεσμα προμηθειών	6.446	4.212

Η αύξηση του δανειακού χαρτοφυλακίου και η γενικότερη ανάπτυξη των τραπεζικών συναλλαγών είχαν ως αποτέλεσμα την ανάπτυξη των αντίστοιχων προμηθειών.

8. Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων

Τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων για τον Όμιλο και την Τράπεζα αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Αποτέλεσμα από συνάλλαγμα	1.970	148
Αποτέλεσμα από παραγωγή διακρατούμενων για εμπορία	(1.740)	(5.220)
Αποτέλεσμα από επενδύσεις σε μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια	944	6.494
Αποτέλεσμα από ομόλογα	2.499	1.957
Σύνολο	3.674	3.379

Τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων έχουν επηρεαστεί από την αποτίμηση των επενδύσεων της θυγατρικής IBG Investments σε Αμοιβαία Κεφάλαια Επιχειρηματικών Συμμετοχών.

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Αποτέλεσμα από συνάλλαγμα	1.970	148
Αποτέλεσμα από παραγωγή διακρατούμενων για εμπορία	(1.740)	(5.220)
Αποτέλεσμα από επενδύσεις σε μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια	944	5.502
Αποτέλεσμα από ομόλογα	51	1.912
Σύνολο	1.225	2.342

Τα αποτελέσματα από χρηματοοικονομικές πράξεις μειώθηκαν λόγω επιδείνωσης των τιμών των εταιρικών ομολόγων εξαιτίας της πανδημίας COVID-19 που είχαν σαν συνέπεια να πραγματοποιηθούν ζημιές από ρευστοποιήσεις και αποτιμήσεις. Οι ζημιές αυτές αντισταθμίστηκαν από τις λοιπές χρηματοοικονομικές δραστηριότητες με κυριότερες αυτές του συναλλάγματος και των μετοχών.

9. Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα

Τα λοιπά έσοδα του Ομίλου και της Τράπεζας αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Έσοδα από ενοίκια	16	16
Έσοδα από μη χρησιμοποιημένες προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων	20	0
Λοιπά έσοδα	123	318
Σύνολο	159	335

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Έσοδα από ενοίκια	16	16
Έσοδα από μη χρησιμοποιημένες προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων	20	0
Λοιπά Έσοδα	145	299
Σύνολο	181	316

Σε επίπεδο Τράπεζας, τα λοιπά έσοδα αφορούν κυρίως έσοδα από μηχανογραφική υποστήριξη των εταιρειών του Ομίλου.

10. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

Η συνολική επιβάρυνση των αποτελεσμάτων της χρήσης του Ομίλου και της Τράπεζας για παροχές στο προσωπικό αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Μισθοί και ημερομίσθια	12.183	6.964
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	2.954	1.739
Συνταξιοδοτικό κόστος προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	1.104	352
Λοιπές δαπάνες προσωπικού	803	695
Σύνολο	17.043	9.750

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Μισθοί και ημερομίσθια	12.118	6.964
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	2.941	1.739
Συνταξιοδοτικό κόστος προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	1.099	352
Λοιπές δαπάνες προσωπικού	800	695
Σύνολο	16.957	9.750

Ο συνολικός αριθμός του προσωπικού του Ομίλου την 31/12/2020 ανερχόταν σε 363 άτομα και της Τράπεζας σε 348 άτομα. (31/12/2019: Όμιλος και Τράπεζα 283 άτομα).

11. Γενικά λειτουργικά έξοδα

Η ανάλυση του λογαριασμού «Γενικά λειτουργικά έξοδα» για τον Όμιλο και την Τράπεζα έχει ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Έξοδα δικηγόρων, συμβούλων, ελεγκτών κ.λ.π.	779	927
Έξοδα μηχανογράφησης	1.027	646
Έξοδα συνδρομών	318	323
Έξοδα κτιρίων και έξοδα λοιπών κτιριακών εγκατ/σεων	877	822
Έξοδα προβολής διαφήμισης, χορηγίες κ.λ.π.	514	204
Φόροι και τέλη	1.131	705
Εντυπα και υλικά γραφείου	106	46
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	1.427	838
Σύνολο	6.179	4.510

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Έξοδα δικηγόρων, συμβούλων, ελεγκτών κ.λ.π.	702	788
Έξοδα μηχανογράφησης	1.020	646
Έξοδα συνδρομών	306	322
Έξοδα κτιρίων και έξοδα λοιπών κτιριακών εγκατ/σεων	877	822
Έξοδα προβολής διαφήμισης, χορηγίες κ.λ.π.	508	204
Φόροι και τέλη	1.109	680
Εντυπα και υλικά γραφείου	105	46
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	1.456	825
Σύνολο	6.083	4.334

Η αύξηση των λειτουργικών εξόδων ακολουθεί την ανάπτυξη του Δικτύου και των λοιπών υποδομών της Τράπεζας.

12. Λοιπές προβλέψεις

Η ανάλυση του λογαριασμού «Λοιπές προβλέψεις» για τον Όμιλο και την Τράπεζα έχει ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Προβλέψεις για δικαστικές αγωγές (Σημ. 35)	(65)	(16)
Προβλέψεις για IFRS 9 - Ομόλογα	(483)	0
Πρόβλεψη προμηθειών για υπεραπόδοση	0	1.236
Λοιπές Προβλέψεις	(1)	0
Σύνολο	(549)	1.220

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Απομειώσεις & αντιστροφή απομειώσεων, σε συμμετοχές (Σημ. 21)	0	(277)
Προβλέψεις για δικαστικές αγωγές (Σημ. 35)	(65)	(16)
Προβλέψεις IFRS 9 - Ομόλογα	(483)	0
Πρόβλεψη προμηθειών για υπεραπόδοση	0	1.236
Σύνολο	(549)	943

Η σχηματισθείσα πρόβλεψη ποσού € 1.236 χιλ., αφορά συμβατικό δικαίωμα αμοιβής των διαχειριστών των Α.Κ.Ε.Σ. στα οποία συμμετέχουν οι εταιρείες IBG CAPITAL A.E. και IBG INVESTMENT S.A. λόγω υπεραξίας για τους μεριδούχους και δεν μεταβλήθηκε λόγω ρευστοποίησης του μεγαλύτερου μέρους των χαρτοφυλακίων των Α.Κ.Ε.Σ. τον Μάρτιο του 2021.

13. Φόρος εισοδήματος

Η επιβάρυνση των αποτελεσμάτων της χρήσης με φόρο εισοδήματος για τον Όμιλο και την Τράπεζα αναλύεται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Αναβαλλόμενος φόρος	1.080	331
Φόρος Εισοδήματος	(21)	0
Σύνολο	1.059	331

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Αναβαλλόμενος φόρος	1.229	307
Σύνολο	1.229	307

Σύμφωνα με τον Νόμο 4172/2013, που ίσχυε μέχρι και την χρήση 2018, ο φορολογικός συντελεστής στην Ελλάδα ήταν 29%. Για την χρήση που έληξε την 31/12/2020 ο φορολογικός συντελεστής που ισχύει είναι 24%.

Για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις, βλέπε σημείωση 39.

Για την χρήση 2020 ο έλεγχος βρίσκεται σε εξέλιξη και το σχετικό φορολογικό πιστοποιητικό προβλέπεται να χορηγηθεί μετά την δημοσίευση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2020. Κατά την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου, η διοίκηση του Ομίλου δεν αναμένει να προκύψουν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις πέραν αυτών, που καταχωρήθηκαν και απεικονίζονται ήδη στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

14. Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες

Το υπόλοιπο του ταμείου και των διαθεσίμων στην Κεντρική Τράπεζα για τον Όμιλο και την Τράπεζα αναλύεται ως εξής:

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Ταμείο	5.796	726
Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	146.795	26.767
Σύνολο	152.591	27.493

Το μέσο ύψος των ελαχίστων διαθεσίμων που έπρεπε να τηρεί ο Όμιλος και η Τράπεζα στην Τράπεζα της Ελλάδος το μήνα Δεκέμβριο 2020 ανέρχεται σε €5.942 χιλ.

15. Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Οι απαιτήσεις του Ομίλου και της Τράπεζας από καταθέσεις και συναλλαγές με άλλα πιστωτικά ιδρύματα είναι βραχυπρόθεσμες στο σύνολό τους και αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Τοποθετήσεις στη Διατραπεζική Αγορά	4.075	40.000
Ανταποκριτές εξωτερικού και άλλες απαιτήσεις	10.232	13.400
Ανταποκριτές εσωτερικού	22.468	3.513
Καταθέσεις προθεσμίας	0	29.000
Σύνολο	36.775	85.913
Βραχυπρόθεσμες	36.775	85.913
Μακροπρόθεσμες	0	0

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Τοποθετήσεις στη Διατραπεζική Αγορά	4.075	40.000
Ανταποκριτές εξωτερικού και άλλες απαιτήσεις	10.232	13.400
Ανταποκριτές εσωτερικού	21.158	3.507
Καταθέσεις προθεσμίας	0	29.000
Σύνολο	35.465	85.907
Βραχυπρόθεσμες	35.465	85.907
Μακροπρόθεσμες	0	0

16. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Το εμπορικό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου και της Τράπεζας αναλύεται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Μετοχές & Άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης		
Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών	3.929	10.316
Αμοιβαία κεφάλαια (επενδύσεις σε ΑΚΕΣ)	21.663	19.205
Ομόλογα Λοιπών Εκδοτών	14.117	26.355
Λοιπά κρατικά Ομόλογα	0	5.267
Τραπεζικά ομόλογα	1.395	2.034
Σύνολο	41.103	63.177

Οι βασικές παραδοχές της αποτίμησης των Αμοιβαίων Κεφαλαίων (επενδύσεις σε ΑΚΕΣ) αναφέρονται στη σημείωση 2.4.

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Μετοχές & Άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης		
Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών	3.929	10.316
Ομόλογα Λοιπών Εκδοτών	14.117	26.355
Λοιπά Κρατικά Ομόλογα	0	5.267
Τραπεζικά ομόλογα	1.395	2.034
Σύνολο	19.441	43.973

17. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31η Δεκεμβρίου 2020			31η Δεκεμβρίου 2019		
	Ονομαστική Αξία	Εκτιμώμενη Εύλογη Αξία		Ονομαστική Αξία	Εκτιμώμενη Εύλογη Αξία	
		Ενεργητικό	Παθητικό		Ενεργητικό	Παθητικό
Παράγωγα επί δεικτών / τίτλων :						
Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης (futures)	4.527	0	0	6.520	0	0
Συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης (options)	148	88	2.482	143	102	70
Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί δεικτών (futures)	1.547	0	0	6.907	0	0
Συμβόλαια ανταλλαγής νομισμάτων (Fx Swaps)	0	0	146	0	0	146
Σύνολο παραγώγων για εμπορία		88	2.628		102	217

Η αποτίμηση των συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020 και 2019, λόγω της καθημερινής εκκαθάρισης των παραγώγων αυτών, συμπεριλαμβάνεται στο λογαριασμό περιθωρίου διαπραγματεύσιμων παραγώγων και ο οποίος έχει περιληφθεί στα Λοιπά στοιχεία Ενεργητικού.

18. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

Το χαρτοφυλάκιο των δανείων του Ομίλου και της Τράπεζας αναλύεται ως εξής:

Όμιλος

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	31^η Δεκεμβρίου 2020	31^η Δεκεμβρίου 2019
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος		
Καταναλωτικά και Λοιπά δάνεια	6.311	1.454
Στεγαστικά δάνεια	5.511	70
Δάνεια προς φυσικά πρόσωπα (χρηματοστηριακός κλάδος)	10.566	10.427
Επιχειρηματικά δάνεια (χρηματοστηριακός κλάδος)	9.915	6.938
Επιχειρηματικά δάνεια	352.914	70.878
	385.217	89.767
Μείον: Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	(10.385)	(5.019)
Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών επιμετρούμενων σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις	374.833	84.749
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	6.669	3.962
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	381.501	88.710
Βραχυπρόθεσμα	164.680	51.807
Μακροπρόθεσμα	216.821	36.903

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Δανεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος		
Καταναλωτικά και λοιπά δάνεια	6.311	1.454
Στεγαστικά δάνεια	5.511	70
Δάνεια προς φυσικά πρόσωπα (χρηματοπιστηριακός κλάδος)	10.566	10.427
Επιχειρηματικά δάνεια (χρηματοπιστηριακός κλάδος)	9.915	6.938
Επιχειρηματικά δάνεια	354.152	78.938
	386.456	97.827
Μείον: Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	(10.488)	(5.099)
Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών επιμετρούμενων σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις	375.967	92.728
Δανεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων	6.669	3.962
Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών	382.636	96.690
Βραχυπρόθεσμα	165.815	59.787
Μακροπρόθεσμα	216.821	36.903

Η κίνηση του λογαριασμού των προβλέψεων για απομείωση των δανείων για τον Όμιλο και την Τράπεζα έχει ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	(5.019)	(1.457)
Υπόλοιπο έναρξης από μεταφορά θυγατρικής	(100)	0
Προβλέψεις χρήσης	(5.266)	(3.581)
Διαγραφές δανείων	0	18
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	(10.385)	(5.019)

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	(5.099)	(1.500)
Προβλέψεις χρήσης	(5.389)	(3.602)
Διαγραφές δανείων	0	3
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	(10.488)	(5.099)

Η Τράπεζα εντός του 2018 χορήγησε κοινοπρακτικό ομολογιακό δάνειο στην εταιρεία Business Energy το υπόλοιπο του οποίου ανέρχεται στις 31/12/2020 σε €6,7 εκ. Το δάνειο δεν πληρούσε τα κριτήρια της αξιολόγησης SPPI και συνεπώς επιμετρήθηκε υποχρεωτικά σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων (Σημείωση 5.2).

19. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων

Το επενδυτικό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου και της Τράπεζας περιλαμβάνει μετοχές και ομόλογα.

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων		
Ομόλογα Κρατικά	203.714	0
Ομόλογα Λοιπών εκδοτών	15.062	959
Ομόλογα Τραπεζών	4.253	0
<i>Σύνολο τίτλων σταθερής απόδοσης</i>	<i>223.030</i>	<i>959</i>
Μετοχές εισηγμένες στο Χ.Α.Α	306	406
Μη εισηγμένες Μετοχές	12	12
<i>Σύνολο συμμετοχικών τίτλων μεταβλητής απόδοσης</i>	<i>318</i>	<i>418</i>
Σύνολο	223.348	1.377

20. Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος

Οι χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος του Ομίλου και της Τράπεζας αναλύονται ως εξής:

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Αξιόγραφα από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος		
Ομόλογα Κρατικά	11.633	0
Ομόλογα Λοιπών εκδοτών	14.352	0
Ομόλογα Τραπεζών	4.904	0
Πρόβλεψη IFRS 9	(190)	0
<i>Σύνολο τίτλων σταθερής απόδοσης</i>	<i>30.698</i>	<i>0</i>
Σύνολο	30.698	0

21. Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις

Επωνυμία	% συμμετοχής 31/12/2020	Χώρα	Αντικείμενο εργασιών
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	100,00%	Ελλάδα	Εταιρία Κεφαλαίου & Συμμετοχών
IBG INVESTMENTS S.A.	90,00%	British Virgin Islands	Επενδυτικές υπηρεσίες
IBG CAPITAL MANAGEMENT S.AR.L.	100,00%	Λουξεμβούργο	Διαχείριση Αμοιβαίων κεφαλαίων
IBG GLOBAL FUNDS SICAV-SIF	100,00%	Λουξεμβούργο	Αμοιβαίο Κεφάλαιο
ΟΡΤΙΜΑ FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.	100,00%	Ελλάδα	Ανώνυμος Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απατήσεων
ΟΡΤΙΜΑ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.	99,44%	Ελλάδα	Διαχείριση Αμοιβαίων κεφαλαίων
IBG Α.Ε.Π.Ε.Υ.	79,31%	Ελλάδα	Παροχή Επενδυτικών Υπηρεσιών
HELLENIC CAPITAL PARTNERS Α.Ε.Δ.Α.Κ.Ε.Σ.	20,00%	Ελλάδα	Ανώνυμος Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων Επιχειρηματικών Συμμετοχών

Επωνυμία	% συμμετοχής 31/12/2019	Χώρα	Αντικείμενο εργασιών
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	100,00%	Ελλάδα	Εταιρία Κεφαλαίου & Συμμετοχών
IBG INVESTMENTS S.A.	90,00%	British Virgin Islands	Επενδυτικές υπηρεσίες
IBG CAPITAL MANAGEMENT S.AR.L.	100,00%	Λουξεμβούργο	Διαχείριση Αμοιβαίων κεφαλαίων
IBG GLOBAL FUNDS SICAV-SIF	100,00%	Λουξεμβούργο	Αμοιβαίο Κεφάλαιο
ΟΡΤΙΜΑ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.	4,40%	Ελλάδα	Διαχείριση Αμοιβαίων κεφαλαίων
IBG Α.Ε.Π.Ε.Υ.	79,31%	Ελλάδα	Παροχή Επενδυτικών Υπηρεσιών
HELLENIC CAPITAL PARTNERS Α.Ε.Δ.Α.Κ.Ε.Σ.	20,00%	Ελλάδα	Ανώνυμος Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων Επιχειρηματικών Συμμετοχών

Εταιρία	Οικονομικά στοιχεία 31-12-2020				
	Ποσά σε Ευρώ '000	Ενεργητικό	Υποχρεώσεις	Έσοδα Κύκλος εργασιών	Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρων
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.		4.310	116	0	10
IBG INVESTMENTS S.A.		21.254	8.900	2.458	2.125
IBG CAPITAL MANAGEMENT S.AR.L.		93	63	2	(30)
IBG GLOBAL FUNDS SICAV-SIF		214	13	0	(16)
ΟΡΤΙΜΑ FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.		19.505	13.131	192	90
ΟΡΤΙΜΑ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.		1.134	841	186	71
IBG Α.Ε.Π.Ε.Υ.		310	833	0	(4)
HELLENIC CAPITAL PARTNERS Α.Ε.Δ.Α.Κ.Ε.Σ.		2.405	580	1.120	190

Εταιρία	Οικονομικά στοιχεία 31-12-2019				
	Ποσά σε Ευρώ '000	Ενεργητικό	Υποχρεώσεις	Έσοδα Κύκλος εργασιών	Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρων
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.		4.393	205	0	(652)
IBG INVESTMENTS S.A.		18.783	8.555	1.706	1.371
IBG CAPITAL MANAGEMENT S.AR.L.		103	66	18	(20)
IBG GLOBAL FUNDS SICAV-SIF		282	12	83	(4)
ΟΡΤΙΜΑ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.		1.426	858	693	11
IBG Α.Ε.Π.Ε.Υ.		313	833	0	(7)
HELLENIC CAPITAL PARTNERS Α.Ε.Δ.Α.Κ.Ε.Σ.		1.853	390	1.438	301

Οι οικονομικές καταστάσεις των παραπάνω θυγατρικών του Ομίλου και της Τράπεζας με εξαίρεση την εταιρία «IBG Α.Ε.Π.Ε.Υ» η οποία βρίσκεται σε διαδικασία εκκαθάρισης, ενοποιούνται απευθείας με τη μέθοδο της ολικής ενοποίησης στις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου.

Η κίνηση του λογαριασμού «Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις» του Ομίλου και της Τράπεζας αναλύεται ως εξής:

Όμιλος- Συμμετοχές σε συγγενείς

Ποσά σε Ευρώ '000

Υπόλοιπο έναρξης χρήσης

- Μείωση ποσοστού σε υφιστάμενες επενδύσεις

Υπόλοιπο τέλους χρήσης

	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
	54	54
	(24)	0
	30	54

Τράπεζα- Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	6.591	6.868
- Νέες επενδύσεις	6.307	0
- Υποτίμηση συμμετοχής σε θυγατρικές	0	(277)
- Αύξηση ποσοστού σε υφιστάμενες επενδύσεις	201	0
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	13.099	6.591

Κατά το 2020 η Τράπεζα εξαγόρασε την εταιρεία Optima Factors A.E. έναντι ποσού €6.307 και αύξησε την συμμετοχή της στην εταιρεία Optima ΑΕΔΑΚ κατά ποσό €201 χιλ. Σε επίπεδο Τράπεζας, η υποτίμηση το 2019 αφορά σε απομείωση των θυγατρικής εταιρείας IBG CAPITAL A.E. Η απομείωση προήλθε από την μείωση της εύλογης αξίας των ΑΚΕΣ στα οποία η θυγατρική εταιρεία έχει επενδύσει. Οι βασικές παραδοχές της αποτίμησης των ΑΚΕΣ αναφέρονται στη σημείωση 2.4.

22. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία

Οι μεταβολές των ενσώματων παγίων στοιχείων κατά την χρήση 2020 έχουν ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	Ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια			Σύνολο
	Οικόπεδα- Κτίρια & Εγκαταστ. Κτιρίου	Μηχ/κός εξοπλισμός & Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και Λοιπός εξοπλισμός	
Κόστος Κτήσης την 1 ^η Ιανουαρίου 2020	6.731	559	3.579	10.868
μείον: Συσσωρευμένες Αποσβέσεις	(4.783)	(85)	(3.087)	(7.954)
Λογιστική αξία την 1^η Ιανουαρίου 2020	1.948	474	492	2.914
Προσθήκες	6.332	601	1.736	8.669
Αποσβέσεις Χρήσης	(497)	(238)	(204)	(939)
Κόστος Κτήσης την 31 ^η Δεκεμβρίου 2020	13.063	1.160	5.314	19.537
μείον: Συσσωρευμένες Αποσβέσεις	(5.280)	(323)	(3.290)	(8.893)
Λογιστική αξία την 31^η Δεκεμβρίου 2020	7.783	836	2.024	10.643

Ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια

Ποσά σε Ευρώ '000

	Οικόπεδα- Κτίρια & Εγκαταστ. Κτιρίου	Μηχ/κός εξοπλισμός & Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και Λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Κόστος Κτήσης την 1 ^η Ιανουαρίου 2019	5.481	11	3.308	8.800
μείον: Συσσωρευμένες Αποσβέσεις	(4.716)	(2)	(3.080)	(7.798)
Λογιστική αξία την 1^η Ιανουαρίου 2019	765	9	228	1.002
Προσθήκες	1.250	634	285	2.169
Πωλήσεις - Διαγραφές	0	(1)	0	(1)
Μεταφορές	0	(86)	(14)	(100)
Αποσβέσεις Χρήσης	(67)	(84)	(7)	(157)
Αποσβέσεις Πωληθέντων - Διαγραφέντων	0	1	0	1
Κόστος Κτήσης την 31 ^η Δεκεμβρίου 2019	6.731	559	3.579	10.868
μείον: Συσσωρευμένες Αποσβέσεις	(4.783)	(85)	(3.087)	(7.954)
Λογιστική αξία την 31^η Δεκεμβρίου 2019	1.948	474	492	2.914

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	Οικόπεδα- Κτίρια & Εγκαταστ. Κτιρίου	Μηχ/κός εξοπλισμός & Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και Λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Κόστος Κτήσης την 1 ^η Ιανουαρίου 2020	6.731	559	3.579	10.868
μείον: Συσσωρευμένες Αποσβέσεις	(4.783)	(85)	(3.087)	(7.954)
Λογιστική αξία την 1^η Ιανουαρίου 2020	1.948	474	492	2.914
Προσθήκες	6.332	601	1.643	8.576
Αποσβέσεις Χρήσης	(497)	(238)	(134)	(869)
Κόστος Κτήσης την 31 ^η Δεκεμβρίου 2020	13.063	1.160	5.222	19.444
μείον: Συσσωρευμένες Αποσβέσεις	(5.280)	(323)	(3.221)	(8.824)
Λογιστική αξία την 31^η Δεκεμβρίου 2020	7.783	836	2.001	10.621

Ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια

Ποσά σε Ευρώ '000

	Οικόπεδα- Κτίρια & Εγκαταστ. Κτιρίου	Μηχ/κός εξοπλισμός & Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και Λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Κόστος Κτήσης την 1 ^η Ιανουαρίου 2019	5.481	11	3.308	8.800
μείον: Συσσωρευμένες Αποσβέσεις	(4.716)	(2)	(3.080)	(7.798)
Λογιστική αξία την 1^η Ιανουαρίου 2019	765	9	228	1.002
Προσθήκες	1.250	634	285	2.169
Πωλήσεις - Διαγραφές	0	(1)	0	(1)
Μεταφορές	0	(86)	(14)	(100)
Αποσβέσεις Χρήσης	(67)	(84)	(7)	(157)
Αποσβέσεις Πωληθέντων - Διαγραφέντων	0	1	0	1
Κόστος Κτήσης την 31 ^η Δεκεμβρίου 2019	6.731	559	3.579	10.868
μείον: Συσσωρευμένες Αποσβέσεις	(4.783)	(85)	(3.087)	(7.954)
Λογιστική αξία την 31^η Δεκεμβρίου 2019	1.948	474	492	2.914

Η μεταβολή των λοιπών άυλων παγίων στοιχείων κατά την χρήση 2020 έχει ως εξής:

Όμιλος

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	Λογισμικό
Κόστος κτήσης την 1 ^η Ιανουαρίου 2020	3.300
Μείον: Συσσωρευμένες Αποσβέσεις	(1.491)
Λογιστική αξία την 1^η Ιανουαρίου 2020	1.809
Προσθήκες	2.528
Αποσβέσεις χρήσης	(1.009)
Κόστος κτήσης την 31 ^η Δεκεμβρίου 2020	5.828
Μείον: Συσσωρευμένες Αποσβέσεις	(2.501)
Λογιστική αξία την 31^η Δεκεμβρίου 2020	3.327

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	Λογισμικό
Κόστος κτήσης την 1 ^η Ιανουαρίου 2019	1.673
Μείον: Συσσωρευμένες Αποσβέσεις	(1.346)
Λογιστική αξία την 1^η Ιανουαρίου 2019	327
Προσθήκες	1.627
Αποσβέσεις χρήσης	(146)
Κόστος κτήσης την 31 ^η Δεκεμβρίου 2019	3.300
Μείον: Συσσωρευμένες Αποσβέσεις	(1.491)
Λογιστική αξία την 31^η Δεκεμβρίου 2019	1.809

Τράπεζα

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	Λογισμικό
Κόστος κτήσης την 1 ^η Ιανουαρίου 2020	3.298
Μείον: Συσσωρευμένες Αποσβέσεις	(1.491)
Λογιστική αξία την 1^η Ιανουαρίου 2020	1.808
Προσθήκες	1.869
Αποσβέσεις χρήσης	(446)
Κόστος κτήσης την 31 ^η Δεκεμβρίου 2020	5.168
Μείον: Συσσωρευμένες Αποσβέσεις	(1.937)
Λογιστική αξία την 31^η Δεκεμβρίου 2020	3.231

Ποσά σε Ευρώ '000

	Λογισμικό
Κόστος κτήσης την 1 ^η Ιανουαρίου 2019	1.671
Μείον: Συσσωρευμένες Αποσβέσεις	(1.345)
Λογιστική αξία την 1^η Ιανουαρίου 2019	326
Προσθήκες	1.627
Αποσβέσεις χρήσης	(146)
Κόστος κτήσης την 31 ^η Δεκεμβρίου 2019	3.298
Μείον: Συσσωρευμένες Αποσβέσεις	(1.491)
Λογιστική αξία την 31^η Δεκεμβρίου 2019	1.808

23. Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεις από μισθώσεις

Όμιλος

Συνέπεια της εφαρμογής από 01/01/2019 του νέου λογιστικού πρότυπου Δ.Π.Χ.Π 16 αναγνωρίστηκαν περιουσιακά στοιχεία με δικαίωμα χρήσης επί πάγιων αξίας € 19.498 χιλ. των οποίων € 18.906 χιλ. αφορά μισθώσεις ακινήτων.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα ως αποτέλεσμα της εφαρμογής του Δ.Π.Χ.Π 16 αναγνώρισε υποχρεώσεις από μισθώσεις ποσού € 19.872 χιλ. κατά την 31/12/2020

(i) Ποσά αναγνωρισμένα στον ισολογισμό

Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων

Ποσά σε Εύρω '000

	31^η Δεκεμβρίου 2020	31^η Δεκεμβρίου 2019
Κτίρια	18.906	5.861
Μεταφορικά μέσα	592	306
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	19.498	6.168
Υποχρεώσεις μίσθωσης		
Βραχυπρόθεσμες	1.576	718
Μακροπρόθεσμες	18.297	5.472
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	19.872	6.190

(ii) Ποσά αναγνωρισμένα στην κατάσταση αποτελεσμάτων

Ποσά σε Εύρω '000

	<i>Σημ.</i>	31^η Δεκεμβρίου 2020	31^η Δεκεμβρίου 2019
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης περιουσιακών στοιχείων			
Κτίρια		1.614	120
Μεταφορικά μέσα		173	17
Σύνολο	22	1.786	138
Έξοδο τόκων	6	600	35
Έξοδο βραχυπρόθεσμων μισθώσεων	11	2.018	150

Τράπεζα

(i) Ποσά αναγνωρισμένα στον ισολογισμό

Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων

Ποσά σε Εύρω '000

	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Κτίρια	18.906	5.861
Μεταφορικά μέσα	587	306
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	19.493	6.168

Υποχρεώσεις μίσθωσης

Βραχυπρόθεσμες	1.576	718
Μακροπρόθεσμες	18.291	5.472
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	19.867	6.190

(ii) Ποσά αναγνωρισμένα στην κατάσταση αποτελεσμάτων

Ποσά σε Εύρω '000

	Σημ.	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης περιουσιακών στοιχείων			
Κτίρια		1.614	120
Μεταφορικά μέσα		157	17
Σύνολο	22	1.771	138
Έξοδο τόκων	6	600	35
Έξοδο βραχυπρόθεσμων μισθώσεων	11	2.018	150

24. Αναβαλλόμενη Φορολογία

Η μεταβολή των προσωρινών διαφορών μέσα στη χρήση του 2020 για τον Όμιλο και την Τράπεζα αναλύεται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Εύρω '000

	Υπόλοιπο 1η Ιανουαρίου 2020	Αναγνώριση στα αποτελέσματα	Αναγνώριση στα Ίδια Κεφάλαια	Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου 2020
Επενδύσεις σε Ακίνητα και Ίδιοχρησιμοποιούμενα πάγια	138	(20)	0	118
Λοιπές Προβλέψεις	3.072	1.248	0	4.320
Υποχρεώσεις για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	96	14	0	111
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εσοδημάτων	85	0	(1)	84
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(2.862)	(214)	0	(3.076)
Φορολογικές ζημιές	1.392	51	0	1.443
Σύνολο	1.921	1.080	(1)	3.000

Ποσά σε Εύρω '000

	Υπόλοιπο 1η Ιανουαρίου 2019	Αναγνώριση στα αποτελέσματα	Αναγνώριση στα Ίδια Κεφάλαια	Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου 2019
Επενδύσεις σε Ακίνητα και Ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια	169	(31)	0	138
Λοιπές Προβλέψεις	2.753	305	0	3.057
Υποχρεώσεις για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	88	9	0	96
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	(7)	0	92	85
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(2.815)	(47)	0	(2.862)
Φορολογικές ζημιές	1.296	96	0	1.392
Σύνολο	1.484	331	92	1.906

Τράπεζα

Ποσά σε Εύρω '000

	Υπόλοιπο 1η Ιανουαρίου 2020	Αναγνώριση στα αποτελέσματα	Αναγνώριση στα Ίδια Κεφάλαια	Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου 2020
Επενδύσεις σε Ακίνητα και Ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια	126	(20)	0	106
Λοιπές Προβλέψεις	2.532	1.397	0	3.929
Υποχρεώσεις για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	96	14	0	110
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	(6)	0	0	(6)
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	50	(214)	0	(164)
Φορολογικές ζημιές	1.214	51	0	1.265
Σύνολο	4.011	1.229	(0)	5.240

Ποσά σε Εύρω '000

	Υπόλοιπο 1η Ιανουαρίου 2019	Αναγνώριση στα αποτελέσματα	Αναγνώριση στα Ίδια Κεφάλαια	Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου 2019
Επενδύσεις σε Ακίνητα και Ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια	157	(31)	0	126
Λοιπές Προβλέψεις	2.251	281	0	2.532
Υποχρεώσεις για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	87	9	0	96
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	(7)	0	0	(6)
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	97	(47)	0	50
Φορολογικές ζημιές	1.118	96	0	1.214
Σύνολο	3.703	307	0	4.011

25. Λογαριασμοί Περιθωρίου και Εκκαθάρισης Χρηματιστηριακών Συναλλαγών

Οι λοιποί χρηματιστηριακοί λογαριασμοί για τον Όμιλο και την Τράπεζα αναλύονται ως εξής:

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Λογαριασμός περιθωρίου διαπραγματεύσιμων παραγώγων	8.950	7.700
Λογαριασμοί Εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστηρίων της αλλοδαπής	15.201	1.137
Λογαριασμοί Εκκαθάρισης Ομολόγων	0	162
Απατήσεις από πελάτες από χρηματιστηριακές συναλλαγές σε ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστήρια της αλλοδαπής	2.696	1.029
Σύνολο	26.847	10.028

26. Εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών υπηρεσιών

Οι λογαριασμοί αυτοί αναλύονται ως εξής:

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων	4.794	4.793
Συννεγυητικό κεφάλαιο	4.012	3.903
Επικουρικό κεφάλαιο	2.390	2.497
Χρηματιστήριο Ενέργειας	1.000	0
Σύνολο	12.196	11.192

27. Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις και Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

Οι τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις για τον Όμιλο και την Τράπεζα αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Προκαταβολή φόρου εισοδήματος	107	0
Λοιπά εισπρακτέα ποσά από Ελληνικό Δημόσιο	506	282
Σύνολο	613	282

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Λοιπά εισπρακτέα ποσά από Ελληνικό Δημόσιο	506	282
Σύνολο	506	282

Τα λοιπά στοιχεία ενεργητικού για τον Όμιλο και την Τράπεζα αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα	616	333
Χρεώστες Διάφοροι	109	160
Εγγυήσεις	444	298
Λοιπές απαιτήσεις εκτός χορηγήσεων	872	366
Απόθεμα Δικαιωμάτων Εκπομπών Ρύπων	33.549	612
Λογ/σμοί διαχ/σεως προκατ/λών και πιστώσεων	2.922	401
Λογ/σμος κάλυψης Μετοχικού Κεφαλαίου	10.827	0
Σύνολο	49.338	2.169
Μείον : Προβλέψεις	(223)	(223)
Σύνολο	49.116	1.947
Βραχυπρόθεσμα	48.058	1.648
Μακροπρόθεσμα	1.057	298

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα	606	333
Εγγυήσεις	444	298
Λογ/σμοί διαχ/σεως προκατ/λών και πιστώσεων	2.807	374
Λογ/σμος κάλυψης Μετοχικού Κεφαλαίου	10.827	0
Απόθεμα Δικαιωμάτων Εκπομπών Ρύπων	33.549	612
Χρεώστες Διάφοροι	981	526
	49.215	2.142
Μείον : Προβλέψεις	(223)	(223)
Σύνολο	48.992	1.920
Βραχυπρόθεσμα	48.548	1.621
Μακροπρόθεσμα	444	298

28. Περιουσιακά στοιχεία προς πώληση

Τα μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση την 31/12/2020 περιλαμβάνουν τις εταιρίες **IBG Global Funds SICAV-SIF**, Ειδικό Επενδυτικό Κεφάλαιο με έδρα το Λουξεμβούργο καθώς και **IBG Capital Management S.ar.l**, εταιρία διαχείρισης του εν λόγω επενδυτικού κεφαλαίου με έδρα το Λουξεμβούργο.

Η Διοίκηση του Ομίλου αφού διερεύνησε εναλλακτικές επιλογές αξιοποίησης των προαναφερθέντων περιουσιακών στοιχείων, εκτίμησε ότι αυτά δεν συνεισφέρουν τα προβλεπόμενα στο γενικότερο επιχειρηματικό σχέδιο του Ομίλου.

Ως εκ τούτου ξεκίνησε διαδικασία πώλησης αυτών χωρίς να επιτευχθεί το αναμενόμενο αποτέλεσμα και τελικά αποφάσισε τη ρευστοποίηση του Επενδυτικού Κεφαλαίου **IBG Global Funds SICAV-SIF** και κλείσιμο της εταιρίας σύμφωνα με την διαδικασία εθελοντικής ρευστοποίησης, όπως προβλέπεται από το αντίστοιχο νομικό πλαίσιο του Λουξεμβούργου, και περαιτέρω την δρομολόγηση της εκκαθάρισης της εταιρίας διαχείρισης **IBG Capital Management S.ar.l**.

Ο Όμιλος αναμένει ότι εντός του τρέχοντος έτους 2021 θα έχουν ολοκληρωθεί τα προαναφερθέντα.

Ανάλυση των περιουσιακών στοιχείων προοριζόμενων προς πώληση και των υποχρεώσεων σχετιζόμενων με τα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ		
Απατήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	265	346
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	127	74
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	42	39
Περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	434	459
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Λοιπές υποχρεώσεις	76	74
Προβλέψεις	23	4
Υποχρεώσεις σχετιζόμενες με περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	99	78

29. Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα

Οι υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα αναλύονται ως εξής:

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Υποχρεώσεις προς Κεντρική Τράπεζα - προθεσμίας	12.931	0
Σύνολο	12.931	0
Βραχυπρόθεσμες	12.931	0
Μακροπρόθεσμες	0	0

30. Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα

Οι υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα - όψεως	4.396	46
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα - προθεσμίας	948	500
Καταθέσεις στη Διατραπεζική Αγορά	8.149	8.902
Σύνολο	13.493	9.449
Βραχυπρόθεσμες	13.493	9.449
Μακροπρόθεσμες	0	0

31. Υποχρεώσεις προς πελάτες

Οι καταθέσεις και οι λοιποί λογαριασμοί πελατών αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Καταθέσεις όψεως	272.029	72.283
Καταθέσεις ταμειυτηρίου	1.722	1.430
Καταθέσεις προθεσμίας	395.175	103.427
Δεσμευμένες Καταθέσεις	26.774	5.766
Λοιπές Καταθέσεις	53.265	20.502
Επιπαγές Πληρωτέες	5.316	1.596
Σύνολο	754.281	205.004
Βραχυπρόθεσμες	754.281	205.004
Μακροπρόθεσμες	0	0

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Καταθέσεις όψεως	275.347	75.461
Καταθέσεις ταμειυτηρίου	1.722	1.430
Καταθέσεις προθεσμίας	395.175	103.427
Δεσμευμένες Καταθέσεις	26.774	5.766
Λοιπές Καταθέσεις	53.265	20.502
Επιπαγές Πληρωτέες	5.316	1.596
Σύνολο	757.599	208.182
Βραχυπρόθεσμες	757.599	208.182
Μακροπρόθεσμες	0	0

32. Λογαριασμοί εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών

Τα υπόλοιπα πελατών από χρηματιστηριακές συναλλαγές αναλύονται ως εξής:

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Λογαριασμοί Εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστηρίων της αλλοδαπής	2.455	1.063
Λογαριασμοί Εκκαθάρισης ομολόγων	33.098	176
Υποχρεώσεις σε πελάτες από χρηματιστηριακές συναλλαγές σε ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστήρια της αλλοδαπής	445	209
Σύνολο	35.998	1.448

33. Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία

Τα ποσά που έχουν καταχωρηθεί στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης είναι τα παρακάτω:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Υποχρεώσεις ισολογισμού για:		
Παροχές εφάπαξ κατά την συνταξιοδότηση	507	401
- Μη Χρηματοδοτούμενες	507	401

Τα ποσά που έχουν καταχωρηθεί στην κατάσταση αποτελεσμάτων είναι τα παρακάτω:

<i>Ποσά σε Εύρω '000</i>	31^η Δεκεμβρίου 2020	31^η Δεκεμβρίου 2019
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	76	30
Χρηματοοικονομικό κόστος	5	5
Κόστος διακανονισμών	1.024	317
Σύνολο περιλαμβανομένο στις παροχές σε εργαζομένους	1.104	352

Μεταβολή της υποχρέωσης στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης:

<i>Ποσά σε Εύρω '000</i>	31^η Δεκεμβρίου 2020	31^η Δεκεμβρίου 2019
Καθαρή Υποχρέωση στον ισολογισμό κατά την αρχή της χρήσης	401	301
Μεταφορά από θυγατρικές εταιρείες	36	0
Εισφορές πληρωθείσες Εργοδότη	(1.111)	(335)
Δαπάνη προς καταχώρηση στην κατάσταση αποτελεσμάτων	1.104	352
Ποσό που καταχωρείται στα Λοιπά συνολικά έσοδα	77	82
Καθαρή Υποχρέωση στον ισολογισμό κατά το τέλος της χρήσης	507	401

Τράπεζα

<i>Ποσά σε Εύρω '000</i>	31^η Δεκεμβρίου 2020	31^η Δεκεμβρίου 2019
Υποχρεώσεις ισολογισμού για:		
Παροχές εφάπαξ κατά την συνταξιοδότηση	460	401
- Μη Χρηματοδοτούμενες		
	460	401

Τα ποσά που έχουν καταχωρηθεί στην κατάσταση αποτελεσμάτων είναι τα παρακάτω:

<i>Ποσά σε Εύρω '000</i>	31^η Δεκεμβρίου 2020	31^η Δεκεμβρίου 2019
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	70	30
Χρηματοοικονομικό κόστος	5	5
Κόστος διακανονισμών	1.024	317
Σύνολο περιλαμβανομένο στις παροχές σε εργαζομένους	1.099	352

Μεταβολή της υποχρέωσης στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης:

Ποσά σε Εύρω '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Καθαρή Υποχρέωση στον ισολογισμό κατά την αρχή της χρήσης	401	301
Εισφορές πληρωθείσες Εργοδότη	(1.111)	(335)
Δαπάνη προς καταχώρηση στην κατάσταση αποτελεσμάτων	1.099	352
Ποσό που καταχωρείται στα Λοιπά συνολικά έσοδα	72	82
Καθαρή Υποχρέωση στον ισολογισμό κατά το τέλος της χρήσης	460	401

34. Λοιπές υποχρεώσεις

Οι λοιπές υποχρεώσεις αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	838	457
Τόκοι και λοιπά έσοδα μη δεδουλευμένα	126	24
Πιστωτές διάφοροι	10.047	6.091
Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	714	588
Σύνολο	11.725	7.160
Βραχυπρόθεσμα	11.725	7.160
Μακροπρόθεσμα	0	0

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	838	457
Τόκοι και λοιπά έσοδα μη δεδουλευμένα	126	24
Πιστωτές διάφοροι	7.954	5.988
Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	714	588
Σύνολο	9.632	7.057
Βραχυπρόθεσμα	9.632	7.057
Μακροπρόθεσμα	0	0

35. Προβλέψεις

Οι προβλέψεις αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

Προβλέψεις για δικαστικές αγωγές

Λοιπές προβλέψεις

Σύνολο

	31^η Δεκεμβρίου 2020	31^η Δεκεμβρίου 2019
	537	471
	445	321
	981	792

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

Προβλέψεις για δικαστικές αγωγές

Λοιπές Προβλέψεις

Σύνολο

	31^η Δεκεμβρίου 2020	31^η Δεκεμβρίου 2019
	537	471
	321	321
	857	792

36. Μετοχικό Κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο την 31/12/2020 ανέρχεται σε €160.279 χιλ. Στο παραπάνω ποσό περιλαμβάνεται ποσό €10.827 χιλ. που αφορά οφειλόμενο Μετοχικό Κεφάλαιο (σημείωση 27), το οποίο καταβλήθηκε έως την 15/01/2021.

37. Λοιπά αποθεματικά

Τα λοιπά αποθεματικά αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

Τακτικό αποθεματικό

Εκτακτα αποθεματικά

Λοιπά Αποθεματικά

Λοιπά Αποθεματικά

	31^η Δεκεμβρίου 2020	31^η Δεκεμβρίου 2019
	11.719	11.719
	5.672	5.672
	1.535	1.535
	18.926	18.926

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

Τακτικό αποθεματικό
Έκτακτα αποθεματικά
Λοιπά Αποθεματικά

Λοιπά Αποθεματικά

	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
	11.719	11.719
	4.924	4.924
	1.534	1.534
	18.177	18.177

Τακτικό αποθεματικό: Σύμφωνα με την Ελληνική εμπορική νομοθεσία ο Όμιλος είναι υποχρεωμένος να παρακρατεί από τα καθαρά λογιστικά του κέρδη ελάχιστο ποσοστό 5% ετησίως ως τακτικό αποθεματικό. Η παρακράτηση παύει να είναι υποχρεωτική όταν το σύνολο του τακτικού αποθεματικού υπερβεί το 1/3 του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου. Το αποθεματικό αυτό το οποίο είναι φορολογημένο δεν μπορεί να διανεμηθεί καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του Ομίλου και προορίζεται για την κάλυψη τυχόν χρεωστικού υπολοίπου του λογαριασμού κερδών και ζημιών εις νέον.

Έκτακτα Αποθεματικά: Τα έκτακτα αποθεματικά έχουν σχηματιστεί από φορολογηθέντα κέρδη, επομένως δεν θα προκύψει πρόσθετη φορολογική υποχρέωση σε περίπτωση διανομής τους.

38. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

Για σκοπούς κατάρτισης των ταμειακών ροών του Ομίλου και της Τράπεζας στα ταμειακά διαθέσιμα λήφθηκαν υπόψη και οι βραχυπρόθεσμες τοποθετήσεις σε άλλα τραπεζικά ιδρύματα που είναι είτε άμεσα διαθέσιμες είτε εντός 90 ημερών.

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

Ταμείο και διαθέσιμα στη κεντρική τράπεζα (Σημ. 14)
Απατήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (Σημ. 15)
Σύνολο

	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
	152.591	27.493
	36.775	85.913
	189.366	113.406

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

Ταμείο και διαθέσιμα στη κεντρική τράπεζα (Σημ. 14)
Απατήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (Σημ. 15)
Σύνολο

	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
	152.591	27.493
	35.465	85.907
	188.056	113.401

Στις ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες του Ομίλου και της Τράπεζας περιλαμβάνονται οι αγοροπωλησίες του εμπορικού χαρτοφυλακίου. Αγοροπωλησίες του επενδυτικού χαρτοφυλακίου περιλαμβάνονται στις ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες.

39. Δεσμεύσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις

α) Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από εγγυήσεις

Οι ονομαστικές αξίες των ενδεχόμενων και ανειλημμένων υποχρεώσεων αναλύονται ως εξής:

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	31^η Δεκεμβρίου 2020	31^η Δεκεμβρίου 2019
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
Εγγυητικές (Συμμετοχής, Καλής Εκτέλεσης)	31.957	3.389
Εγγυητικές (Προκαταβολών, Καλής Πληρωμής)	25.107	4.098
Σύνολο	57.064	7.487

β) Ενδεχόμενες φορολογικές υποχρεώσεις

Σύμφωνα με το Νόμο 4174/2013 (άρθρο 65Α όπως ισχύει και όπως όριζε το άρθρο 82 του Ν. 2238/1994), οι Ελληνικές εταιρείες των οποίων οι οικονομικές καταστάσεις ελέγχονται υποχρεωτικά, υποχρεούνται έως και τη χρήση 2015 να λαμβάνουν «Ετήσιο Φορολογικό Πιστοποιητικό», για την έκδοση του οποίου διενεργείται φορολογικός έλεγχος, από την ελεγκτική εταιρεία που ελέγχει και τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις. Για τις χρήσεις που ξεκινούν από 01/01/2016 και μετά, το «Ετήσιο Φορολογικό Πιστοποιητικό» είναι προαιρετικό, ωστόσο η Τράπεζα συνεχίζει να το λαμβάνει.

Ο Όμιλος έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές έως και τη χρήση 2009. Δεν έχει ελεγχθεί από τις φορολογικές αρχές για τη χρήση 2010 για την οποία δεν ήταν υποχρεωτικό το «Ετήσιο Φορολογικό Πιστοποιητικό» και ως εκ τούτου παραμένει ενδεχομένως υπόχρεος στην καταβολή πρόσθετων φόρων, εφόσον επιβληθούν.

Η Τράπεζα έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό από τους Ορκωτούς Ελεγκτές χωρίς διατύπωση επιφύλαξης για τις χρήσεις 2011, 2012, 2015, 2016, 2017 2018 και 2019. Για τις χρήσεις 2013 και 2014 έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό από τους Ορκωτούς Ελεγκτές χωρίς διατύπωση επιφύλαξης αλλά με θέμα έμφασης επί τη βάση ερωτήματος που είχε υποβάλλει η τράπεζα στο Υπουργείο Οικονομικών για τον φορολογικό χειρισμό της ζημιάς από μεταβίβαση στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού στην Τράπεζα Πειραιώς. Για τη χρήση 2020 η Τράπεζα ελέγχεται από τους Ορκωτούς Ελεγκτές. Ο έλεγχος αυτός βρίσκεται σε εξέλιξη και το σχετικό φορολογικό πιστοποιητικό προβλέπεται να χορηγηθεί μετά τη δημοσίευση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων χρήσεως 2020. Εκτιμούμε ότι μέχρι την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου δεν θα προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις οι οποίες θα έχουν ουσιώδη επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Η εταιρεία IBG CAPITAL A.E. έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό από τους Ορκωτούς Ελεγκτές χωρίς διατύπωση επιφύλαξης για τις χρήσεις 2011 έως και 2013, ενώ για τις χρήσεις 2014 έως και 2019 δεν λαμβάνει φορολογικό πιστοποιητικό, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4174/2013 άρθ. 65. Για την χρήση 2020, ο έλεγχος για την έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού βρίσκεται σε εξέλιξη. Εκτιμούμε ότι μέχρι την ολοκλήρωση του ελέγχου δεν θα προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις οι οποίες θα έχουν ουσιώδη επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις

Η εταιρεία OPTIMA FACTORS A.E. έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις μέχρι και το 2008 και έχει περαιώσει φορολογικά το διαχειριστικό έτος 2009 σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.3888/2012. Για τη διαχειριστική χρήση 2010 ισχύουν οι διατάξεις παραγράφου του άρθρου 72 παρ. 11 Ν.4174/2013. Για τα διαχειριστικά έτη 2011, 2012 και 2013 έχει ελεγχθεί από τους Νόμιμους Ελεγκτές και έχει λάβει ετήσιο φορολογικό πιστοποιητικό της παραγράφου 5 του άρθρου 82 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (Ν.2238/1994) και για τις χρήσεις 2014 έως 2019 έχει λάβει ετήσιο φορολογικό πιστοποιητικό που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 65 Α του Ν. 4174/2013.

Επίσης, η εταιρεία OPTIMA MANAGEMENT A.E.Δ.Α.Κ. έχει ελεγχθεί φορολογικά για τις χρήσεις από το 2011 έως και το 2013, ο φορολογικός έλεγχος διενεργείται με βάση το άρθρο 82 παράγραφος 5 του Ν.2238/1994 και την ΠΟΛ 1159/22.7.2011 του Υπουργού Οικονομικών. Οι χρήσεις 2014 έως και 2019 έχουν ελεγχθεί σύμφωνα με το άρθρο 65 Α του Ν.4174/2013.

Σύμφωνα με την Ελληνική φορολογική νομοθεσία και τις σχετικές υπουργικές αποφάσεις, οι εταιρείες για τις οποίες εκδίδετε φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς επισημάνσεις για παραβάσεις της φορολογικής νομοθεσίας δεν εξαιρούνται από την επιβολή πρόσθετων φόρων και προστίμων από τις φορολογικές αρχές στο πλαίσιο των νομοθετικών περιορισμών (πέντε χρόνια από την λήξη της χρήσης στην οποία η φορολογική δήλωση θα πρέπει να έχει υποβληθεί). Υπό το πρίσμα των ανωτέρω, κατά γενικό κανόνα, το δικαίωμα του Ελληνικού Δημοσίου να επιβάλλει φόρους μέχρι και τη χρήση 2015 εκτιμάται ότι έχει παρέλθει για τον Όμιλο.

γ) Ενδεχόμενες νομικές υποχρεώσεις

Δεν υπάρχουν εκκρεμείς επίδικες απαιτήσεις ή υποχρεώσεις οι οποίες θα μπορούσαν να επηρεάσουν ουσιωδώς την οικονομική κατάσταση του Ομίλου κατά την 31η Δεκεμβρίου 2020, πέρα των υποθέσεων για τις οποίες έχει σχηματιστεί ήδη η ανάλογη πρόβλεψη (Σημείωση 35).

40. Υπόλοιπα συνδεδεμένων μερών

Όλες οι τραπεζικές συναλλαγές είναι αντικειμενικές, διενεργούνται κάτω από κανονικές συνθήκες και εμπίπτουν στις καθημερινές δραστηριότητες. Ο όγκος των συναλλαγών παρουσιάζεται ανά κατηγορία παρακάτω.

40.1 Συναλλαγές με τις θυγατρικές εταιρίες του ομίλου της Optima bank και ομίλου Motor Oil Hellas

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

α) Λογαριασμοί απαιτήσεων

Χορηγηθέντα δάνεια μετά από προβλέψεις

Λοιπές απαιτήσεις

Σύνολο

	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Χορηγηθέντα δάνεια μετά από προβλέψεις	31.326	12.917
Λοιπές απαιτήσεις	82	58
Σύνολο	31.408	12.975

β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων

Καταθέσεις

Λοιπές υποχρεώσεις

Σύνολο

Καταθέσεις	13.095	23.829
Λοιπές υποχρεώσεις	22	1
Σύνολο	13.117	23.830

γ) Έσοδα

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

Έσοδα προμηθειών

Λοιπά έσοδα

Σύνολο

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	435	472
Έσοδα προμηθειών	1	1.076
Λοιπά έσοδα	43	179
Σύνολο	479	1.728

δ) Έξοδα

Έξοδα προμηθειών

Λοιπά έξοδα

Σύνολο

Έξοδα προμηθειών	83	83
Λοιπά έξοδα	2.508	139
Σύνολο	2.590	223

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

α) Λογαριασμοί απαιτήσεων

Χορηγηθέντα δάνεια μετά από προβλέψεις

Λοιπές απαιτήσεις

Σύνολο

	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Χορηγηθέντα δάνεια μετά από προβλέψεις	28.394	20.897
Λοιπές απαιτήσεις	82	58
Σύνολο	28.476	20.954

β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων

Καταθέσεις

Λοιπές υποχρεώσεις

Σύνολο

Καταθέσεις	13.095	27.007
Λοιπές υποχρεώσεις	22	1
Σύνολο	13.117	27.008

γ) Έσοδα

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

Έσοδα προμηθειών

Λοιπά έσοδα

Σύνολο

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	410	794
Έσοδα προμηθειών	1	1.076
Λοιπά έσοδα	43	185
Σύνολο	454	2.056

δ) Έξοδα

Έξοδα προμηθειών

Λοιπά έξοδα

Σύνολο

Έξοδα προμηθειών	83	83
Λοιπά έξοδα	2.508	139
Σύνολο	2.590	223

40.2 Συναλλαγές με διευθυντικά στελέχη και μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

α) Λογαριασμοί απατήσεων

Χορηγηθέντα δάνεια

Σύνολο

	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
	412	29
Σύνολο	412	29

β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων

Καταθέσεις

Σύνολο

	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
	1.046	102
Σύνολο	1.046	102

γ) Έσοδα

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

Σύνολο

	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
	3	1
Σύνολο	3	1

δ) Έξοδα

Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα

Σύνολο

	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
	6	0
Σύνολο	6	0

40.3 Αμοιβές διευθυντικών στελεχών και μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

Μισθοί, εργοδοτικές εισφορές & λοιπές επιβαρύνσεις

Αμοιβές & λοιπές παροχές

Σύνολο

	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
	2.353	333
	119	367
Σύνολο	2.472	700

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

Μισθοί, εργοδοτικές εισφορές & λοιπές επιβαρύνσεις

Αμοιβές & λοιπές παροχές

Σύνολο

	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
	1.884	333
	70	367
Σύνολο	1.954	700

41. Εξωτερικοί Ελεγκτές

Οι συνολικές αμοιβές του Ομίλου προς τον ανεξάρτητο ελεγκτή "PricewaterhouseCoopers Ορκωτοί Ελεγκτές", για ελεγκτικές και λοιπές υπηρεσίες που παρασχέθηκαν αναλύονται ως ακολούθως:

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2020	31 ^η Δεκεμβρίου 2019
Τακτικός έλεγχος	74	82
Φορολογικό πιστοποιητικό	39	49
Λοιπές υπηρεσίες	4	6
Μη ελεγκτικές υπηρεσίες	4	13
Σύνολο	121	150

42. Επιχειρηματικές συνενώσεις

(α) Εξαγορά της εταιρείας OPTIMA FACTORS A.E.

Στις 11 Δεκεμβρίου 2020, η OPTIMA BANK εξαγόρασε το 100% του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας OPTIMA FACTORS AE από την IREON INVESTMENTS LTD. Το τίμημα της εξαγοράς, μείον τυχόν έξοδα, ανήλθε σε €6,3εκ. και καταβλήθηκε σε μετρητά. Κατά την ημερομηνία εξαγοράς, η OPTIMA BANK και η OPTIMA FACTORS A.E. ήταν επιχειρήσεις υπό κοινό έλεγχο. Ως επιχειρηματική συνένωση εταιριών υπό κοινό έλεγχο κατά την ημερομηνία εξαγοράς και λαμβάνοντας υπόψη τα δεδομένα της συναλλαγής, εκτιμήθηκε ότι η πιο κατάλληλη μέθοδος απεικόνισης είναι η λογιστικοποίηση της σε εύλογες αξίες σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 3.

Οι εύλογες αξίας των στοιχείων απαιτήσεων και υποχρεώσεων της OPTIMA FACTORS A.E. κατά την ημερομηνία εξαγοράς παρατίθενται παρακάτω:

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	
Απατήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	1.003
Δάνεια και απατήσεις από πελάτες	18.348
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	32
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	122
Σύνολο απαιτήσεων	19.505
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	11.692
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	19
Λοιπές υποχρεώσεις	1.297
Προβλέψεις	191
Σύνολο υποχρεώσεων	13.198
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ	
Μετοχικό κεφάλαιο	10.870
Λοιπά αποθεματικά	629
Συσσωρευμένες ζημιές	(5.192)
Σύνολο καθαρής Θέσης	6.307
Τίμημα εξαγοράς	6.307
Υπεραξία	0

Οι εύλογες αξίες των παραπάνω στοιχείων είναι προκαταρκτικές και θα οριστικοποιηθούν εντός ενός έτος από την ημερομηνία εξαγοράς όταν θα προσδιοριστεί και το τελικό αποτέλεσμα της εξαγοράς.

Το τίμημα εξαγοράς αποτελείται από 3.710.000 κοινές μετοχές της OPTIMA FACTORS A.E. (ονομαστικής αξίας €2,93 ανά μετοχή), οι οποίες έχουν αποτιμηθεί από ανεξάρτητη εταιρία σε εύλογη αξία €1,70 ανά μετοχή, κατά την ημερομηνία εξαγοράς.

Η επίδραση της εξαγοράς στα αποτελέσματα του Ομίλου και στα ίδια κεφάλαια από την ημερομηνία εξαγοράς μέχρι της 31 Δεκεμβρίου 2020 ανήλθε σε €66,08 χιλ. Εάν η εξαγορά είχε γίνει στην αρχή της χρήσης η επίδραση στα αποτελέσματα και στα ίδια κεφάλαια θα ήταν €601,5 χιλ.

(β) Εξαγορά της εταιρίας OPTIMA ASSET MANAGEMENT A.E.Δ.Α.Κ.

Στις 12 Νοεμβρίου 2020, η OPTIMA BANK εξαγόρασε το 94,52% του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας OPTIMA ASSET MANAGEMENT A.E.Δ.Α.Κ. από την IREON INVESTMENTS LTD. Το τίμημα της εξαγοράς, μείον τυχόν έξοδα, ανήλθε σε €0,2εκ. και καταβλήθηκε σε μετρητά. Κατά την ημερομηνία εξαγοράς, η OPTIMA BANK και η OPTIMA ASSET MANAGEMENT A.E.Δ.Α.Κ ήταν εταιρίες υπό κοινό έλεγχο. Ως επιχειρηματική συνένωση εταιριών υπό κοινό έλεγχο κατά την ημερομηνία εξαγοράς και λαμβάνοντας υπόψη τα δεδομένα της συναλλαγής, εκτιμήθηκε ότι η πιο κατάλληλη μέθοδος απεικόνισης είναι η λογιστικοποίηση της σε εύλογες αξίες σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 3.

Οι εύλογες αξίες των στοιχείων απαιτήσεων και υποχρεώσεων της OPTIMA ASSET MANAGEMENT A.E.Δ.Α.Κ. κατά την ημερομηνία εξαγοράς παρατίθενται παρακάτω:

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	31^η Δεκεμβρίου 2020
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	889
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	87
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	158
Σύνολο απαιτήσεων	1.134
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	29
Λοιπές υποχρεώσεις	905
Σύνολο υποχρεώσεων	934
ΚΑΘΑΡΗ ΘΕΣΗ	
Μετοχικό κεφάλαιο	572
Λοιπά αποθεματικά	837
Συσσωρευμένες ζημιές	(1.209)
Σύνολο καθαρής θέσης	200
Τίμημα εξαγοράς	200
Υπεραξία	0

Οι εύλογες αξίες των στοιχείων αυτών είναι προκαταρκτικές και θα οριστικοποιηθούν εντός ενός έτος από την ημερομηνία εξαγοράς όταν θα προσδιοριστεί και το τελικό αποτέλεσμα της εξαγοράς.

Το τίμημα εξαγοράς αποτελείται από 270.095 κοινές μετοχές (ονομαστικής αξίας ανά μετοχή €2,0), οι οποίες έχουν αποτιμηθεί από ανεξάρτητη εταιρία σε εύλογη αξία €0,74 ανά μετοχή, κατά την ημερομηνία εξαγοράς. Η επίδραση της εξαγοράς στα αποτελέσματα του Ομίλου και στα ίδια κεφάλαια από την ημερομηνία εξαγοράς μέχρι της 31 Δεκεμβρίου 2020 ανήλθε σε €67,6 χιλ. (μετά από δικαιώματα μειοψηφίας). Εάν η εξαγορά είχε γίνει στην αρχή της χρήσης η επίδραση στα αποτελέσματα και στα ίδια κεφάλαια θα ήταν €410,9 χιλ.

43. Γεγονότα μεταγενέστερα των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Τον Μάρτιο του 2021, οι θυγατρικές εταιρείες IBG Investments S.A. και IBG Capital S.A. ενημερώθηκαν από τους διαχειριστές των ΑΚΕΣ "IBG Hellenic Fund III" και "THERMI TANEO Venture Capital Fund" αντίστοιχα ότι ολοκληρώθηκε η ρευστοποίηση του μεγαλύτερου μέρους των χαρτοφυλακίων των ΑΚΕΣ στα οποία είχαν επενδύσει. Η αποτύπωση των ανωτέρω θα πραγματοποιηθεί στις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης 2021.

Με βάση τις διατάξεις του Ν.4799/2021 που δημοσιεύθηκε την 18/05/2021, ο συντελεστής φόρου εισοδήματος των Νομικών Προσώπων στην Ελλάδα μειώθηκε από 24% σε 22%. Η αλλαγή αυτή έχει ισχύ από τα έτη 2021 και έπειτα.

Μαρούσι, 29 Ιουνίου 2021

**Ο Πρόεδρος του Διοικητικού
Συμβουλίου**

Γεώργιος Τανισκίδης

**Ο Επικεφαλής των
Οικονομικών Υπηρεσιών**

Άγγελος Σαπρανίδης

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Δημήτριος Κυπαρίσσης

**Ο Επικεφαλής Λογιστικών και
Φορολογικών Υπηρεσιών**

Κωνσταντίνος Καλλίρης