

**Ενδιάμεσες Συνοπτικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
της περιόδου
1^η Ιανουαρίου έως 30^η Ιουνίου 2023**

Πίνακας Περιεχομένων

I. Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου

II. Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

III. Ενδιάμεσες Συνοπτικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις της περιόδου από 1η Ιανουαρίου έως 30η Ιουνίου 2023

I. Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ
ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΕΡΙΟΔΟ 1/1/2023-30/6/2023

Παγκόσμιο οικονομικό περιβάλλον

Το διεθνές περιβάλλον συνέχισε και κατά την διάρκεια του 1^{ου} εξαμήνου να λειτουργεί υπό καθεστώς αβεβαιότητας, με συνεχή επιθετική σύσφιξη της νομισματικής πολιτικής από τις κεντρικές τράπεζες και σχετικά αργή αποκλιμάκωση του πληθωρισμού με αρνητικές επιπτώσεις στην αγοραστική δύναμη των καταναλωτών. Επιπλέον, κρίσεις στα τραπεζικά συστήματα των ΗΠΑ και Ελβετίας δημιούργησαν αναταράξεις στις χρηματοοικονομικές αγορές οι οποίες όμως εξομαλύνθηκαν μετά από ισχυρή παρέμβαση των αρχών στις δύο αυτές χώρες.

Το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο (ΔΝΤ) αναμένει την αύξηση του Παγκόσμιου Ακαθάριστου Εθνικού Προϊόντος (ΑΕΠ) κατά 3% το 2023 (World Economic Outlook July 2023), ελαφρώς αυξημένο σε σχέση με την πρόβλεψη για 2,9% η οποία είχε γίνει τον Απρίλιο. Το ΔΝΤ αναμένει περαιτέρω αύξηση του ΑΕΠ κατά 3% το 2024, ενώ για τις ανεπτυγμένες αγορές, η πρόβλεψη είναι για αύξηση του ΑΕΠ κατά 1,5% και 1,4% το 2023 και 2024 αντίστοιχα έναντι ανάπτυξης 2,7% το 2022.

Στο πεδίο του πληθωρισμού, οι συνέχεις αυξήσεις επιτοκίων από τις κεντρικές τράπεζες σε συνδυασμό με χαμηλότερες τιμές στα καύσιμα και τον σχετικό ήπιο χειμώνα, βοήθησαν στην αποκλιμάκωση του πληθωρισμού με τις προβλέψεις του ΔΝΤ να κάνουν λόγο για 6,8% σε παγκόσμιο επίπεδο το 2023 από 8,2%. Τα ρίσκα για τον παγκόσμιο πληθωρισμό παραμένουν κατά το ΔΝΤ, καθώς: α) πιθανή περαιτέρω κλιμάκωση του πολέμου στην Ουκρανία, β) νέα σοκ στο παγκόσμιο τραπεζικό σύστημα, και γ) οι επιπτώσεις των επιθετικών αυξήσεων των κεντρικών τραπεζών, περνάνε στην πραγματική οικονομία και ενδέχεται να οδηγήσουν τον πληθωρισμό σε υψηλότερα επίπεδα. Στο πλαίσιο αυτό, το ΔΝΤ αύξησε κατά 3 μονάδες την πρόβλεψη του για τον πληθωρισμό το 2024 στο 5,2%.

Στην Ευρωζώνη, το εποχικώς διορθωμένο ΑΕΠ σημείωσε άνοδο κατά 1% σε ετήσια βάση κατά την διάρκεια του 1^{ου} τριμήνου ενώ σε σχέση με το 4^ο τρίμηνο του 2022, το ΑΕΠ σημείωσε οριακή πτώση της τάξης του 0,1%. Το ΔΝΤ αναμένει αύξηση του ΑΕΠ κατά 0,9% το 2023 και κατά 1,5% το 2024.

Η Ευρωπαϊκή κεντρική τράπεζα (ΕΚΤ) συνέχισε την επιθετική σύσφιξη της νομισματικής της πολιτικής προχωρώντας σε 4 αυξήσεις επιτοκίων κατά την διάρκεια του 1^{ου} εξαμήνου του 2023, ενώ συνέχισε και με μία ακόμα αύξηση το Ιούλιο του 2023 κατά 25 μονάδες βάσης στο 3,75%. Συνολικά η ΕΚΤ έχει αυξήσει το παρεμβατικό της επιτόκιο κατά 4,25% σε ένα χρόνο, ο υψηλότερος ρυθμός αύξησης στη σχετικά σύντομη ιστορία της.

(https://www.ecb.europa.eu/stats/policy_and_exchange_rates/key_ecb_interest_rates/html/index.en.html).

Στις ΗΠΑ, το ΑΕΠ παρουσίασε αύξηση κατά 2% σε ετήσια βάση το 1^ο τρίμηνο του 2023, ενώ οι αρχικές εκτιμήσεις για το 2^ο τρίμηνο που δημοσιεύθηκαν στις 27 Ιουλίου κάνουν λόγο για ρυθμό επέκτασης της τάξης του 2,4%. Το ΔΝΤ αναμένει αύξηση του ΑΕΠ κατά 1,8% φέτος και 1% το 2024. Η Κεντρική τράπεζα των Ηνωμένων Πολιτειών (Federal Reserve) από την πλευρά της προχώρησε σε τρεις αυξήσεις επιτοκίων κατά την

διάρκεια του 1^{ου} εξαμήνου του 2023, κατά 75μ.β. ενώ η αγορά αναμένει τουλάχιστον άλλη μία αύξηση εντός του 2023.

Εξελίξεις στην Ελληνική οικονομία

Με βάση τα προσωρινά στοιχεία της ΕΛΣΤΑΤ, το ΑΕΠ σημείωσε αύξηση κατά 2,1% το 1^ο τρίμηνο του 2023 σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2022. Αξιοσημείωτη ήταν η αύξηση των εξαγωγών κατά 8,9% σε σχέση με το 1^ο τρίμηνο του 2022 ενώ οι εισαγωγές αυξήθηκαν κατά 5,6%. Σημαντική ώθηση στο ΑΕΠ υπήρξε από τις επενδύσεις παγίου κεφαλαίου οι οποίες αυξήθηκαν κατά 8,2% ενώ η κατανάλωση αυξήθηκε κατά 2,3% σε ετήσια βάση. Συνολικά το ΑΕΠ αναμένεται να αυξηθεί κατά 2,3% το 2023 και κατά 3% το 2024 με βάση τις τελευταίες εκτιμήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος (ΤτΕ). Το Υπουργείο Οικονομικών και η Ευρωπαϊκή Επιτροπή (ΕΕ) αναμένουν το ΑΕΠ να αυξηθεί το 2023 κατά 2,3% και 2,4% αντίστοιχα ενώ το 2024 οι εκτιμήσεις τους υποδεικνύουν αύξηση κατά 3% και 1,9% αντίστοιχα.

Η προβλεπόμενη ανάπτυξη αναμένεται να στηριχθεί στα έσοδα από τον τουρισμό, την αύξηση της επενδυτικής δραστηριότητας, υποβοηθούμενη από τα κεφάλαια του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (Recovery & Resiliency Fund, "RRF") και την αυξημένη ρευστότητα του τραπεζικού συστήματος και λιγότερο στην κατανάλωση η οποία αναμένεται να καταγράψει χαμηλότερους ρυθμούς ανόδου σε σχέση με την προηγούμενη περίοδο. Η αύξηση των εξαγωγών αναμένεται να συνεχιστεί και να υπερκεράσει την προβλεπόμενη αύξηση των εισαγωγών αντανakλώντας την αυξημένη επενδυτική δραστηριότητα και την συγκρατημένη ιδιωτική κατανάλωση. Η πορεία του τουρισμού είναι ανοδική με τις αφίξεις στο Διεθνές Αεροδρόμιο Αθηνών «Ελευθέριος Βενιζέλος» να καταγράφουν άνοδο 30,1% σε ετήσια βάση την περίοδο Ιανουαρίου-Ιουλίου 2023.

Ο πληθωρισμός αποκλιμακώθηκε σε σημαντικό βαθμό κατά την διάρκεια του 1^{ου} εξαμήνου, από τα επίπεδα του 7% τον Ιανουάριο, στο 1,8% τον Ιούνιο του 2023. Η μείωση της ζήτησης για καύσιμα με την έλευση της άνοιξης σε συνδυασμό με τις καθοδικές επιδράσεις βάσης (υψηλή βάση της προηγούμενης χρονιάς λόγω του πολέμου στην Ουκρανία) οδήγησε στην γρήγορη αποκλιμάκωση του πληθωρισμού. Παρόλα αυτά, μη ενεργειακά στοιχεία του πληθωρισμού παραμένουν σε υψηλά επίπεδα και κυρίως τα επίπεδα των τιμών των τροφίμων τα οποία επηρεάζουν την κατανάλωση. Για το 2023, η ΤτΕ αναμένει τον πληθωρισμό να κινηθεί στο 4,3% και να αποκλιμακωθεί περαιτέρω το 2024 στο 3,8%. Το Υπουργείο Οικονομικών και η ΕΕ αναμένουν τον πληθωρισμό του 2023 να κινηθεί σε επίπεδα 4,5% και 4,2% αντίστοιχα, ενώ για το 2024 και οι δύο αναμένουν ο πληθωρισμό να κινηθεί σε ακόμα χαμηλότερα επίπεδα της τάξης του 2,4%. Η αύξηση του κατώτατου μισθού κατά 9,4% η οποία έλαβε χώρα την 1^η Απριλίου 2023 αναμένεται να βοηθήσει την κατανάλωση και κατ'επέκταση την αύξηση του ΑΕΠ. Στον αντίποδα, η αύξηση του κατώτατου μισθού ενδεχομένως να βοηθήσει στη διατήρηση υψηλών επιπέδων πληθωρισμού.

Ο Δείκτης Οικονομικού Κλίματος στην Ελλάδα το 2^ο τρίμηνο κυμάνθηκε στις 109,0 μονάδες, αυξημένος σε σχέση με τις 106,9 μονάδες του 1^{ου} τριμήνου του έτους και τις 105,1 μονάδες του 2^{ου} τριμήνου του 2022. Είναι χαρακτηριστικό ότι ο αντίστοιχος δείκτης σε επίπεδο Ευρωπαϊκής ένωσης σημείωσε μείωση.

Στην αγορά εργασίας, τον Ιουνίου 2023, με βάση τα εποχικά διορθωμένα δεδομένα, το ποσοστό της ανεργίας διαμορφώθηκε στο 11,1% έναντι 12,3% τον αντίστοιχο μήνα του 2022 με την απασχόληση να σημειώνει άνοδο της τάξης του 1,1%.

Οι προοπτικές της Ελληνικής οικονομίας υπόκεινται σε καθοδικούς κινδύνους που σχετίζονται με πιθανό αντίκτυπο των γεωπολιτικών εντάσεων στον διεθνή και ειδικότερα στον Ελληνικό τουρισμό. Ο γεωπολιτικός κίνδυνος ενδεχομένως να επηρεάσει τις τιμές πρώτων υλών και καυσίμων με αρνητικό αντίκτυπο στον πληθωρισμό και την ανάπτυξη.

Εξελίξεις στον Ελληνικό τραπεζικό κλάδο

Το Ελληνικό Τραπεζικό σύστημα συνέχισε την ανοδική του πορεία κατά την διάρκεια του 1ου τριμήνου 2023 με ενίσχυση της ρευστότητας του και περαιτέρω προσπάθειες μείωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων. Το περιβάλλον υψηλών επιτοκίων διευκόλυνε σημαντικά την προσπάθεια των ελληνικών τραπεζών να ενισχύσουν την κερδοφορία τους, η οποία με τη σειρά της τροφοδότησε την ενίσχυση των εποπτικών κεφαλαίων.

Οι Ελληνικές τράπεζες προχώρησαν σε αποπληρωμή σημαντικού μέρους της χρηματοδότησης TLTRO III λόγω της απόφασης της ΕΚΤ να αναπροσαρμόσει του όρους του συγκεκριμένου προγράμματος με ισχύ από τον Νοέμβριο του 2022. Αυτό είχε σαν αποτέλεσμα η συνολική χρηματοδότηση της ΕΚΤ προς το ελληνικό τραπεζικό σύστημα μέσω του TLTRO III να μειωθεί στα ΕΥΡΩ 20,3 δις τον Ιούνιο 2023 από ΕΥΡΩ 50,9 δις τον Δεκέμβριο 2022.

Το επόμενο διάστημα αναμένεται αύξηση της πιστοδότησης της ελληνική οικονομίας από το ελληνικό τραπεζικό σύστημα λόγω της ιδιαίτερως αυξημένης ρευστότητας με τον δείκτη δανείων προς καταθέσεων να βρίσκεται στο 60% καθώς και των κεφαλαίων του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας το οποίο αναμένεται να υποβοηθήσει περαιτέρω την ανάκαμψη της οικονομικής δραστηριότητας.

Καταθέσεις

Οι καταθέσεις του ιδιωτικού τομέα (επιχειρήσεις και νοικοκυριά) τον Ιούνιο του 2023 παρουσίασαν αύξηση κατά 3,5% σε ετήσια βάση και διαμορφώθηκαν στα ΕΥΡΩ 189,3 δις. Στο σύνολο της οικονομίας η αύξηση ανήλθε στα 3,4% με το σύνολο των καταθέσεων (κάτοικοι εσωτερικού) να διαμορφώνεται στα ΕΥΡΩ 198,1 δις. Συνολικά στο 2^ο τρίμηνο, οι καθαρές εισροές στο σύστημα από τον ιδιωτικό τομέα ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 3,8 δις.

Δάνεια

Η συνολική χρηματοδότηση του ιδιωτικού τομέα (νοικοκυριά και επιχειρήσεις) στο Ελληνικό τραπεζικό σύστημα ανήλθε σε ΕΥΡΩ 113,9 δις τον Ιούνιο του 2023, αυξημένη κατά 2,7% σε ετήσια βάση αλλά μειωμένη κατά 1,5% σε σχέση με τα υπόλοιπα του Δεκεμβρίου 2022. Η σωρευτική καθαρή ροή χρηματοδότησης προς τον ιδιωτικό τομέα κατά την διάρκεια του 2^{ου} τριμήνου 2023 ανήλθε σε ΕΥΡΩ 0,7 δις. Οι χορηγήσεις στεγαστικών δανείων παρουσίασαν μείωση κατά 3,8% σε ετήσια βάση τον Ιούνιο του 2023, ενώ τα καταναλωτικά δάνεια

παρουσίασαν μικρή αύξηση 1,5%. Τα δάνεια προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις παρουσίασαν αύξηση κατά 5,8% σε ετήσια βάση και διαμορφώθηκαν στα ΕΥΡΩ 63,5 δις.

Επιτόκια

Το μέσο σταθμισμένο επιτόκιο του συνόλου των νέων καταθέσεων αυξήθηκε κατά 3 μονάδες βάσης τον Ιούνιο 2023 σε σχέση με τον προηγούμενο μήνα και διαμορφώθηκε στο 0,31%.

Ειδικότερα, το μέσο επιτόκιο των καταθέσεων μίας ημέρας από νοικοκυριά παρέμεινε αμετάβλητο στο 0,02%, ενώ το αντίστοιχο επιτόκιο των καταθέσεων από επιχειρήσεις παρέμεινε σχεδόν αμετάβλητο στο 0,12%. Στις υφιστάμενες καταθέσεις, το μέσο σταθμισμένο επιτόκιο αυξήθηκε κατά 4 μονάδες βάσης στο 0,37%.

Το μέσο επιτόκιο των νέων καταθέσεων με συμφωνημένη διάρκεια έως 1 έτος από νοικοκυριά αυξήθηκε κατά 11 μονάδες βάσης στο 1,42%. Το αντίστοιχο επιτόκιο των καταθέσεων από επιχειρήσεις αυξήθηκε κατά 18 μονάδες βάσης και διαμορφώθηκε στο 2,28%. Το μέσο επιτόκιο στα υφιστάμενα υπόλοιπα των καταθέσεων με συμφωνημένη διάρκεια έως 2 έτη από νοικοκυριά αυξήθηκε κατά 11 μονάδες βάσης και διαμορφώθηκε στο 1,36%. Το αντίστοιχο επιτόκιο των καταθέσεων από επιχειρήσεις αυξήθηκε κατά 22 μονάδες βάσης και διαμορφώθηκε στο 2,20%.

Μη εξυπηρετούμενα δάνεια

Η μείωση του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων (ΜΕΔ) των ελληνικών τραπεζών επέφερε σημαντική μείωση των προβλέψεων για τον πιστωτικό κίνδυνο το 2022, που συνεχίστηκε και το α' τρίμηνο του 2023, με αποτέλεσμα την ενίσχυση της κερδοφορίας τους. Στην ίδια εξέλιξη συνέβαλε και η αύξηση των καθαρών εσόδων από τόκους και προμήθειες σε ετήσια βάση. Το α' τρίμηνο του 2023 μειώθηκαν τα καθαρά έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπά έσοδα σε σχέση με το α' τρίμηνο του 2022, καθώς το προηγούμενο έτος είχαν επηρεαστεί από μη επαναλαμβανόμενα κέρδη.

Το υπόλοιπο των ΜΕΔ μειώθηκε κατά 1,3%, αλλά ο λόγος των ΜΕΔ προς το σύνολο των δανείων αυξήθηκε οριακά (Μάρτιος 2023: 8,8%, Δεκέμβριος 2022: 8,7%), λόγω της μικρής μείωσης των υπολοίπων του συνόλου των δανείων. Η βελτίωση της ποιότητας ενεργητικού τα τελευταία έτη δεν θα πρέπει να αποτελεί παράμετρος εφησυχασμού, λαμβάνοντας υπόψη ότι ο δείκτης ΜΕΔ παραμένει σημαντικά υψηλότερος από το μέσο όρο των τραπεζών της ευρωζώνης. Επισημαίνεται ότι κατά τη διάρκεια του α' τριμήνου του 2023 παρατηρήθηκε καθαρή εισροή νέων ΜΕΔ σε όλα τα χαρτοφυλάκια δανείων (65% επιχειρηματικά, 25% στεγαστικά και το υπόλοιπο σε καταναλωτικά δάνεια), καθώς ο συνδυασμός αυξημένων επιτοκίων και πληθωρισμού φαίνεται ότι επηρέασε αρνητικά τη χρηματοοικονομική κατάσταση ορισμένων επιχειρήσεων και νοικοκυριών.¹

¹ Έκθεση της Τράπεζας της Ελλάδος για τη Νομισματική Πολιτική | Ιούνιος 2023

Δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας

Για τις Ελληνικές τράπεζες ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 – CET1 ratio) σε ενοποιημένη βάση μειώθηκε στο 13,4% το Μάρτιο του 2023 (από 14,4% το Δεκέμβριο του 2022), όπως και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio – TCR) στο 16,5% (από 17,4% το Δεκέμβριο του 2022), παραμένοντας αμφότεροι χαμηλότερα από τους αντίστοιχους μέσους όρους σε επίπεδο ευρωζώνης. Η μείωση του Συνολικού Δείκτη Κεφαλαίου οφείλεται κυρίως στην ενσωμάτωση της πλήρους επίδρασης του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Αναφοράς 9.²

Εξέλιξη μεγεθών και αποτελεσμάτων του Ομίλου της Optima bank

Οι πιο σημαντικές εταιρικές πράξεις κατά το α' εξάμηνο του 2023 ήταν οι ακόλουθες:

Μη χρηματοοικονομική πληροφόρηση:

Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας (Μάρτιος 2023)

Το Διοικητικό Συμβούλιο της τράπεζας συγκάλεσε έκτακτη γενική συνέλευση στις 22 Μαρτίου 2023, με θέματα την προετοιμασία της Τράπεζας, ενόψει της εισαγωγής των μετοχών της στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Στην ατζέντα της συνέλευσης περιλαμβάνονταν επίσης μείωση μετοχικού κεφαλαίου (σ.σ. μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας κάθε μετοχής) για συμψηφισμό ζημιών παρελθουσών χρήσεων, καθώς και μείωση της ονομαστικής αξίας των μετοχών με ταυτόχρονη αύξηση του συνολικού αριθμού αυτών (split).

Η απόφαση της έκτακτης γενικής συνέλευσης των μετόχων της Optima bank, για την εισαγωγή του συνόλου των μετοχών της Optima bank σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά σηματοδότησε την αυτόματη μετατροπή των μετατρέψιμων ομολογιών, ύψους ΕΥΡΩ 60 εκατ., σε μετοχές καθώς στα γεγονότα ενεργοποίησης της υποχρεωτικής μετατροπής περιλαμβάνονταν η εισαγωγή των μετοχών της Optima bank στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας (Ιούνιος 2023)

Στην Τακτική Γενική Συνέλευση μετόχων της Optima bank, που πραγματοποιήθηκε την Τετάρτη 7 Ιουνίου 2023, παρουσιάστηκαν τα επίσημα οικονομικά αποτελέσματά της για το 2022, όπως και η εξέλιξη των βασικών δεικτών για το πρώτο τετράμηνο του 2023.

Οι καταθέσεις της τράπεζας για το 2022 σημείωσαν ετήσια αύξηση 61,7%, αγγίζοντας τα ΕΥΡΩ 2,2 δις, ενώ μέχρι τον Μάιο του 2023 είχαν ξεπεράσει τα ΕΥΡΩ 2,5 δις, επιβεβαιώνοντας την αυξανόμενη εμπιστοσύνη των καταθετών στον στρατηγικό σχεδιασμό της τράπεζας.

Το δανειακό χαρτοφυλάκιο το 2022 επίσης παρουσίασε σημαντική ετήσια άνοδο κατά 64,5% φθάνοντας το ΕΥΡΩ 1,7 δις, ενώ πλέον το σύνολο των δανείων το Μάιο του 2023 αγγίζει τα ΕΥΡΩ 2 δις, συνεισφέροντας στην υλοποίηση βιώσιμων επενδυτικών σχεδίων, όπως και στην ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας.

² Έκθεση της Τράπεζας της Ελλάδος για τη Νομισματική Πολιτική | Ιούνιος 2023, για το σύνολο του τραπεζικού συστήματος

Η ετήσια οργανική της κερδοφορία της Optima bank, τετραπλασιάστηκε σε σχέση με το 2021, αγγίζοντας τα ΕΥΡΩ 40,3 εκατ. σε επίπεδο τράπεζας και τα ΕΥΡΩ 42,4 εκατ. σε επίπεδο ομίλου. Παράλληλη ήταν και η πορεία των ιδίων κεφαλαίων της τράπεζας, τα οποία για το 2022 παρουσίασαν ετήσια αύξηση 61,8% φθάνοντας τα ΕΥΡΩ 253 εκατ., ενώ το πρώτο τετράμηνο του 2023 σημειώνεται αύξηση άνω του 75%. Τα μεγέθη αυτά επιτρέπουν στη διοίκηση να σχεδιάζει τα επόμενα βήματα της τράπεζας με οδηγό την υψηλή κερδοφορία και τα αυξημένα ίδια κεφάλαια.

Χρηματοοικονομική πληροφόρηση:

Κατά την περίοδο 01.01.2023 -30.06.2023, τα βασικά μεγέθη και αποτελέσματα του Ομίλου της Optima bank καθώς και η μεταβολή τους, διαμορφώθηκαν ως εξής:

Ισολογισμός

Την 30.06.2023 το σύνολο του Ενεργητικού του Ομίλου της Optima bank ανήλθε σε ΕΥΡΩ 3,2 δις από ΕΥΡΩ 2,6 δις αυξημένο κατά ΕΥΡΩ 601 εκατ. έναντι της 31.12.2022. Η εν λόγω αύξηση εμφανίζεται στην ενδιάμεση κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης και συγκεκριμένα στο λογαριασμό των δανειακών απαιτήσεων από πελάτες, ως αποτέλεσμα της αύξησης της χρηματοδότησης από καταθέσεις και στην αύξηση του επενδυτικού χαρτοφυλακίου της Optima bank.

Το σύνολο των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες προ προβλέψεων ανήλθε την 30.06.2023 σε ΕΥΡΩ 2,0 δις (ποσό στο οποίο συμπεριλαμβάνονται οι παροχές πιστώσεων για αγορά μετοχών margin accounts) αυξημένο συνολικά κατά ΕΥΡΩ 351 εκατ. έναντι του ποσού των ΕΥΡΩ 1,7 δις την 31.12.2022. Οι προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες εμφανίζονται αυξημένες κατά ΕΥΡΩ 5,2 εκατ. σε σχέση με την 31.12.2022 και ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 24,1 εκατ. για την 30.06.2022 έναντι ΕΥΡΩ 18,9 εκατ. το 2022, λόγω της μεγέθυνσης του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.

Στο Παθητικό, την 30.06.2023 το σύνολο των υποχρεώσεων προς πελάτες ανήλθε σε ΕΥΡΩ 2,8 δις καταγράφοντας αύξηση ΕΥΡΩ 602 εκατ. σε σύγκριση με 31.12.2022.

Ο δείκτης δανείων μετά από προβλέψεις προς καταθέσεις την 30.06.2023 ανήλθε σε 72,7% (έναντι 76,91% την 31.12.2022).

Το σύνολο της Καθαρής Θέσης του Ομίλου ανήλθε την 30.06.2023 σε ΕΥΡΩ 298,5 εκατ. έναντι ΕΥΡΩ 252,9 εκατ. την 31.12.2022. Η βελτίωση οφείλεται συνδυαστικά α) στο σχηματισμό κερδών στο α' εξάμηνο του 2023, και β) στο μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο που εκδόθηκε εντός της χρήσης 2022 και μετετράπη σε μετοχικό κεφάλαιο εντός του α' εξαμήνου του 2023, κατόπιν της απόφασης της έκτακτης γενικής συνέλευσης τον Μάρτιο του 2023, που μεταξύ άλλων ενέκρινε την εισαγωγή των μετοχών της Τράπεζας στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Αποτελέσματα

Αναφορικά με τα αποτελέσματα χρήσης του Ομίλου:

Τα **καθαρά έσοδα από τόκους** του Ομίλου της Optima bank στο α' εξάμηνο του 2023 ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 60,7 εκατ. από ΕΥΡΩ 25,6 εκατ. σημειώνοντας αύξηση 136,9% σε σύγκριση με το α' εξάμηνο του 2022, κυρίως λόγω της αύξησης των τόκων-έσοδα από χορηγήσεις (αύξηση δανείων).

Τα **καθαρά έσοδα από προμήθειες** του Ομίλου της Optima bank στο α' εξάμηνο του 2023 ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 14,3 εκατ. από ΕΥΡΩ 9,0 εκατ. παρουσιάζοντας αύξηση 59,0% σε σύγκριση με το α' εξάμηνο του 2022, κυρίως λόγω της αύξησης των καθαρών προμηθειών που συνδέονται με τη χορήγηση / ανανέωση δανείων καθώς και εγγυητικών επιστολών.

Τα **συνολικά λειτουργικά έξοδα** του Ομίλου της Optima bank ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 24,1 εκατ. στο α' εξάμηνο του 2023 από ΕΥΡΩ 19,8 εκατ. στο α' εξάμηνο του 2022, σημειώνοντας αύξηση 21,9%. Η αύξηση των λειτουργικών εξόδων προήλθε καταρχάς από την αύξηση των αμοιβών και εξόδων προσωπικού (+17,1%) λόγω της αύξησης του ανθρώπινου δυναμικού (ο αριθμός των υπαλλήλων αυξήθηκε σταδιακά από 417 άτομα στο τέλος του α' εξαμήνου του 2022 σε 469 άτομα στο τέλος του α' εξαμήνου του 2023 σε επίπεδο Ομίλου) που ήταν απαραίτητο για την κάλυψη των επιχειρησιακών αναγκών της Τράπεζας αλλά και από την αύξηση των γενικότερων λειτουργικών εξόδων (+33,5%) που προήλθε από την λειτουργία του δικτύου των καταστημάτων και τη γενικότερη αύξηση των λειτουργικών δαπανών λόγω της υλοποίησης του επιχειρηματικού σχεδίου. Οι ετήσιες αποσβέσεις είναι επίσης αυξημένες το α' εξάμηνο του 2023 σε σχέση με το α' εξάμηνο του 2022 και ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 3,4 εκατ. από ΕΥΡΩ 2,9 εκατ., κυρίως λόγω της λειτουργίας του δικτύου 27 καταστημάτων για 6 τουλάχιστον μήνες και των λοιπών τεχνολογικών επενδύσεων.

Ως αποτέλεσμα των παραπάνω, τα αποτελέσματα προ προβλέψεων και φόρων για το α' εξάμηνο του 2023 ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 59,3 εκατ. σε σύγκριση με ΕΥΡΩ 18,1 εκατ. το α' εξάμηνο του 2022. Λαμβάνοντας υπόψη και τις προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου τα αποτελέσματα προ φόρων για το α' εξάμηνο που έληξε 30.06.2023 ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 53,9 εκατ. σε σύγκριση με τα αποτελέσματα προ φόρων του α' εξαμήνου 2022 που ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 15,8 εκατ. Τα καθαρά αποτελέσματα μετά φόρων για το α' εξάμηνο του 2023 του Ομίλου Optima bank ανέρχονται σε ΕΥΡΩ 44,1 εκατ. έναντι 16,8 εκατ. το α' εξάμηνο του 2022.

Εποπτικοί δείκτες

Στο τέλος του α' εξαμήνου 2023, τα συνολικά εποπτικά ίδια κεφάλαια της Τράπεζας ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 271,8 εκατ. (ΕΥΡΩ 281,3 εκατ. για τον Όμιλο) εκατ. ενώ το σταθμισμένο ενεργητικό σε κίνδυνο (RWAs) ανήλθε σε ΕΥΡΩ 2.088,7 εκατ. (ΕΥΡΩ 2.141,7 εκατ. για τον Όμιλο) με αποτέλεσμα ο συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (TRCR) της Optima bank να ανέρχεται σε 13,01% (13,13% για τον Όμιλο), επηρεασμένος συνδυαστικά από την έκδοση του μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου ύψους ΕΥΡΩ 60 εκατ. που ολοκλήρωσε η Optima bank εντός του 2022, την επέκταση του δανειακού και επενδυτικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας αλλά και τα συνολικά αποτελέσματα της συγκεκριμένης χρήσης.

Σε επίπεδο Τράπεζας, ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) ανήλθε σε 221,78% (έναντι του ελάχιστου επιτρεπτού ορίου: 100%) και ο δείκτης σταθερής χρηματοδότησης (NSFR) ανήλθε σε 126,75% (έναντι του ελάχιστου ορίου: 100%) την 30.06.2023.

Οι εποπτικοί δείκτες τόσο για την Τράπεζα όσο και για τον Όμιλο, παρουσιάζονται συνοπτικά στον παρακάτω πίνακα τόσο για την περίοδο που έληξε 30.06.2023 όσο και για την αντίστοιχη χρονική περίοδο κατά την προηγούμενη χρήση (λήξη 30.06.2022):

	Τράπεζα		Όμιλος	
	30.06.2023*	30.06.2022	30.06.2023*	30.06.2022
CET1 (%)	13,01%	10,93%	13,13%	11,48%
TRCR (%)	13,01%	10,93%	13,13%	11,48%
LCR (%)	221,78%	344,24%	229,12%	375,09%
NSFR (%)	126,75%	118,89%**	129,58%	119,89%**

Πηγή: οικονομική δ/ση Optima bank

* Τα κονδύλια έχουν υπολογιστεί συμπεριλαμβάνοντας τα κέρδη περιόδου.

** Ο Δείκτης NSFR της 30/06/2022 σε επίπεδο Τράπεζας αναπροσαρμόστηκε για σκοπούς συγκρισιμότητας σε 118,89% από τον υποβληθέντα 102,54%. Αντίστοιχα σε επίπεδο Ομίλου αναπροσαρμόστηκε σε 119,89% από 102,89%.

Συνεχιζόμενη δραστηριότητα

Η Διοίκηση έχει αξιολογήσει την ικανότητα του Ομίλου της Optima bank προκειμένου να συνεχίσει τη δραστηριότητα του.

Η Διοίκηση λαμβάνοντας υπόψη τα ακόλουθα:

- Τη σταθερή οικονομική ανάπτυξη το 2022 και την βελτίωση που συνεχίζει να σημειώνεται στο α' εξάμηνο του 2023 και τις προοπτικές για την επίτευξη διατηρήσιμων ρυθμών ανάπτυξης του ΑΕΠ στο μέλλον,
- Την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας του Ομίλου, όπως αυτή αποτυπώνεται στους δείκτες LCR και NSFR στις 30.06.2023,
- Την ανάκτηση των οικονομικού κλίματος καθώς έχουν απορροφηθεί οι περισσότεροι κραδασμοί των γεωπολιτικών εξελίξεων (πόλεμος Ουκρανίας / Ρωσίας) και της πανδημίας Covid-19
- Τα κέρδη που παρουσίασε ο Όμιλος της Optima bank στο α' εξάμηνο του 2023 και τη συνεχιζόμενη βελτίωση των βασικών οικονομικών μεγεθών,
- Την απόφαση των μετόχων της Τράπεζας για αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με την εισαγωγή του συνόλου των μετοχών της στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών εντός του 3^{ου} τριμήνου του 2023,

κατέληξε στο συμπέρασμα ότι δεν υπάρχουν ουσιώδεις αβεβαιότητες που θα δημιουργήσουν σημαντικές αμφιβολίες για την ικανότητα του Ομίλου της Optima bank να συνεχίσει τις δραστηριότητες του στο μέλλον από την ημερομηνία έγκρισης των Ενδιάμεσων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων. Για το λόγο αυτό, ο Όμιλος

και η Τράπεζα, συνεχίζουν να υιοθετούν τη λογιστική αρχή της συνεχιζόμενης δραστηριότητας για την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Προσωπικό

Σημαντικό κεφάλαιο για την πορεία και την ανάπτυξη της Optima bank αποτελούν οι εργαζόμενοι. Η Τράπεζα φροντίζει συνεχώς να στελεχώνεται με το κατάλληλο προσωπικό έτσι ώστε, αφενός να διαθέτει την κρίσιμη μάζα για την επίτευξη των επιχειρηματικών της στόχων και αφετέρου να δημιουργεί μαζί τους μακροχρόνιες και αμοιβαία επωφελείς σχέσεις συνεργασίας.

Ο αριθμός των υπαλλήλων της Optima bank την 30.06.2023 ανήλθε σε 449 άτομα (469 για τον Όμιλο) έναντι 426 την 31.12.2022 (445 για τον Όμιλο).

Από αυτό το πλήθος, 48% αφορά γυναίκες και σε μορφωτικό επίπεδο των υπαλλήλων, το 84% του προσωπικού έχει λάβει τριτοβάθμια και μεταπτυχιακή εκπαίδευση.

Πλήθος καταστημάτων / Κεντρικές υπηρεσίες

Την 30.06.2023 η Τράπεζα λειτουργούσε 27 καταστήματα. Αναλυτικά, από τα 27 καταστήματα τα 21 λειτουργούν στον νομό Αττικής, τα 3 στη Θεσσαλονίκη, το 1 στην Κόρινθο, 1 στη Λάρισα και 1 στο Ηράκλειο Κρήτης. Σε σχέση με νέα καταστήματα, η αρμόδια υπηρεσία της Τράπεζας έχει ήδη προχωρήσει στη μίσθωση καταστήματος στην Πάτρα και αναμένεται εντός του β' εξαμήνου του 2023 να μισθωθούν καταστήματα στα Ιωάννινα και στα Χανιά.

Από πλευράς κεντρικών υπηρεσιών, το α' εξάμηνο του 2023 δεν προέκυψε ανάγκη μίσθωσης νέου χώρου. Οι κεντρικές υπηρεσίες παραμένουν στο Κτίριο της οδού Αιγιαλείας 32 στο Μαρούσι, Αττικής και στον 4^ο όροφο του κτιρίου Paradise επίσης στο Μαρούσι Αττικής.

Μετοχικό κεφάλαιο

Στις 30 Ιουνίου 2023, το μετοχικό κεφάλαιο της Optima bank ανήλθε σε ΕΥΡΩ 178.394.790,75 διαιρούμενο σε 51.708.635 κοινές μετοχές με δικαίωμα ψήφου και ονομαστική αξία ΕΥΡΩ 3,45 η κάθε μια. Οι μετοχές της εταιρείας είναι ονομαστικές και μη εισηγμένες προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά.

Επίσης, να αναφερθεί ότι η Τράπεζα δεν κατέχει ίδιες μετοχές.

Σημαντικά εταιρικά γεγονότα μετά την 30.06.2023

- Εξελίσσεται με βάση το χρονοδιάγραμμα η διαδικασία οριστικοποίησης του Ενημερωτικού Δελτίου, το οποίο έχει υποβληθεί ως σχέδιο στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, παράλληλα με την κατάθεση αίτησης εισαγωγής προς διαπραγμάτευση του συνόλου των μετοχών της Optima bank στην Κύρια Αγορά του

Χρηματιστήριο Αθηνών, το οποίο αφορά τη δημόσια προσφορά νέων μετοχών της Τράπεζας και την εισαγωγή αυτών προς διαπραγμάτευση στη ρυθμιζόμενη αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

- Κατόπιν σχετικής εισήγησης της Επιτροπής Αποδοχών της Optima bank και σύμφωνα με την από 07/06/2023 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων και μετά τη λήψη των προβλεπόμενων εγκρίσεων από τις Εποπτικές Αρχές, διενεργήθηκε την 26/07/2023 αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας, μέσω κεφαλαιοποίησης μέρους των κερδών της χρήσης 2022, ποσού ΕΥΡΩ 3.399.999,15, διαιρούμενου κατά το ποσό της αύξησης, σε 985.507 νέες ονομαστικές, κοινές, με δικαίωμα ψήφου, μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής ΕΥΡΩ 3,45, προκειμένου οι νέες μετοχές να διατεθούν δωρεάν, με βάση τις προϋποθέσεις του νόμου, σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, της Εκτελεστική Επιτροπής και στο προσωπικό της Τράπεζας. Κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 27/07/2023, καθορίστηκαν οι ειδικότεροι όροι και οι δικαιούχοι της δωρεάν διάθεσης των μετοχών.
- Στις 20/07/2023 διενεργήθηκε η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της θυγατρικής εταιρείας με την επωνυμία «IBG Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών υπό Εκκαθάριση» (IBG ΑΕΠΕΥ), κατά την οποία, μεταξύ άλλων, εγκρίθηκε ο Ισολογισμός Πέρατος Εκκαθάρισης. Επομένως, αποφασίσθηκε η περάτωση της Εκκαθάρισης, καθώς και η Οριστική Παύση των Εργασιών της συγκεκριμένης εταιρείας. Στις 27/07/2023 αναρτήθηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο η Α.Π. 3007406 ανακοίνωση διαγραφής της εταιρείας από το Γ.Ε.ΜΗ.Η IBG ΑΕΠΕΥ στην οποία συμμετείχε η ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΑΕ (που μετονομάστηκε σε Optima bank) με ποσοστό συμμετοχής 79,31% είχε ως αντικείμενο την Παροχή Επενδυτικών Υπηρεσιών, βρισκόταν σε διαδικασία εκκαθάρισης και δεν ενοποιείται από την Optima bank.

Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Όλες οι συναλλαγές των συνδεδεμένων μερών γίνονται στο πλαίσιο των συνήθων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, διενεργούνται με συνθήκες και με όρους της αγοράς, εγκρίνονται από τα αρμόδια όργανα και πέραν των όσων αναλυτικά παρατίθενται παρακάτω (σημείωση 36 των οικονομικών καταστάσεων) δεν κρίνονται σημαντικές για τα μεγέθη και τα αποτελέσματα του Ομίλου.

Μαρούσι, 10 Αυγούστου 2023

ΓΙΑ ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Ο Πρόεδρος του
Διοικητικού Συμβουλίου

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Γεώργιος Τανισκίδης

Δημήτριος Κυπαρίσσης

ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ ΜΕΤΡΗΣΗΣ ΑΠΟΔΟΣΗΣ («ΕΔΜΑ») ΣΕ ΕΠΙΠΕΔΟ ΟΜΙΛΟΥ

Σε συνδυασμό με τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες που αναφέρονται στο πλαίσιο των Δ.Π.Χ.Α., η παρούσα Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνει επίσης χρηματοοικονομικούς δείκτες που αποτελούν εναλλακτικούς δείκτες μέτρησης απόδοσης, οι οποίοι επιδιώκουν να ακολουθούν τις κατευθύνσεις των ΕΔΜΑ που έχουν εκδοθεί από την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών («ΕΑΚΑΑ»). Σύμφωνα με τον ορισμό της ΕΑΚΑΑ, ένα μη-Δ.Π.Χ.Α. μέγεθος είναι ένα μέτρο υπολογισμού ιστορικής ή μελλοντικής χρηματοοικονομικής επίδοσης, χρηματοοικονομικής θέσης ή χρηματοροών, το οποίο εξαιρεί ή ενσωματώνει ποσά τα οποία δεν θα είχαν τις αντίστοιχες προσαρμογές στα συγκριτικά μεγέθη Δ.Π.Χ.Α.

Τα παρακάτω ΕΔΜΑ περιλαμβάνουν ή εξαιρούν ποσά μη οριζόμενα από τα Δ.Π.Χ.Α., με στόχο τη συνεπή βάση σύγκρισης μεταξύ οικονομικών περιόδων ή χρήσεων και την παροχή πληροφόρησης για γεγονότα μη επαναλαμβανόμενης φύσης.

Ωστόσο, οι μη οριζόμενοι από τα Δ.Π.Χ.Α. δείκτες μέτρησης απόδοσης δεν αποτελούν υποκατάστατο των Δ.Π.Χ.Α.

Ποσά σε Ευρώ 000

Όνομασία	Περιγραφή	30/06/2023	31/12/2022
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες προ προβλέψεων	Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος προ προβλέψεων για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	2.044.780	1.693.430
Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	24.132	18.907
Υποχρεώσεις προς πελάτες	Καταθέσεις πελατών και επιταγές πληρωτέες	2.778.775	2.177.209
Δείκτης δανείων μετά από προβλέψεις προς καταθέσεις (LDR)	Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών επιμετρούμενων σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις προς καταθέσεις πελατών και επιταγές πληρωτέες	72,72%	76,91%
Σταθμισμένο ενεργητικό σε κίνδυνο (RWAs)	Στοιχεία Ενεργητικού και στοιχεία εκτός ισολογισμού, προσδιορισμένα βάσει σταθμισμένου κινδύνου, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 575/2013	2.141.742	1.831.581
Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1)	Κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, συμπεριλαμβανομένων των κερδών της περιόδου και των εποπτικών μεταβατικών ρυθμίσεων για την επίδραση του Δ.Π.Χ.Α. 9, ως προς το σταθμισμένο έναντι κινδύνων ενεργητικό.	13,13%	10,49%
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας (TRCR)	Συνολικά εποπτικά κεφάλαια, με εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και των εποπτικών μεταβατικών ρυθμίσεων για την επίδραση του ΔΠΧΑ 9, αναφορικά με τα σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού, ενσωματώνοντας τα κέρδη περιόδου.	13,13%	13,77%
Δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR)	Ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας όπως ορίζεται από την Οδηγία (Ε.Ε.) Νο 2015/61 (τροποποιήθηκε από την Οδηγία (Ε.Ε.) Νο 2018/1620) είναι το ποσό του αποθέματος μη βεβαρυσμένων υψηλής ποιότητας ρευστοποιήσιμων στοιχείων του ενεργητικού που κατέχει ένα πιστωτικό ίδρυμα, προς τις προβλεπόμενες καθαρές ταμειακές εκροές, ώστε μια τράπεζα να επιβιώσει από ένα σενάριο ακραίων καταστάσεων διάρκειας ενός μήνα.	229,12%	191,11%
Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR)	Ο δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης ορίζεται ως το ποσό της διαθέσιμης σταθερής χρηματοδότησης σε σχέση με το ποσό της απαιτούμενης σταθερής χρηματοδότησης.	129,58%	122,36%

Ποσά σε Ευρώ 000

Ονομασία	Περιγραφή	1/1/2023 - 30/06/2023	1/1/2022 - 30/06/2022
Συνολικά λειτουργικά έξοδα	Σύνολο εξόδων	24.120	19.786
Αποτελέσματα προ προβλέψεων και φόρων	Σύνολο αποτελεσμάτων προ προβλέψεων και φόρων	59.345	18.065

I Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Έκθεση Επισκόπησης Ενδιάμεσων Συνοπτικών Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο της ανώνυμης τραπεζικής εταιρίας «Τράπεζα Optima bank A.E.»

Εισαγωγή

Έχουμε επισκοπήσει τη συνημμένη συνοπτική ατομική και ενοποιημένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της ανώνυμης τραπεζικής εταιρίας «Τράπεζα Optima bank A.E.», της 30ης Ιουνίου 2023 και τις σχετικές συνοπτικές ατομικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της εξάμηνης περιόδου που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις επιλεγμένες επεξηγηματικές σημειώσεις, που συνθέτουν τις ενδιάμεσες συνοπτικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Η διοίκηση είναι υπεύθυνη για την κατάρτιση και παρουσίαση αυτών των ενδιάμεσων συνοπτικών χρηματοοικονομικών καταστάσεων, σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόζονται στην Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Αναφορά (Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο “ΔΛΠ 34”). Η δική μας ευθύνη είναι να εκφράσουμε συμπέρασμα επί των ενδιάμεσων συνοπτικών χρηματοοικονομικών καταστάσεων με βάση την επισκόπησή μας.

Εύρος Επισκόπησης

Διενεργήσαμε την επισκόπησή μας σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Αναθέσεων Επισκόπησης (ΔΠΑΕ) 2410 “Επισκόπηση ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης που διενεργείται από τον ανεξάρτητο ελεγκτή της οντότητας”. Η επισκόπηση της ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής πληροφόρησης συνίσταται στην υποβολή διερευνητικών ερωτημάτων κυρίως σε πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για χρηματοοικονομικά και λογιστικά θέματα και στην εφαρμογή αναλυτικών και άλλων διαδικασιών επισκόπησης. Η επισκόπηση έχει ουσιαδώς μικρότερο εύρος από τον έλεγχο, ο οποίος διενεργείται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου που έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και συνεπώς, δεν μας δίδει τη δυνατότητα να αποκτήσουμε τη διασφάλιση ότι έχουν περιέλθει στην αντίληψή μας όλα τα σημαντικά θέματα που θα μπορούσαν να εντοπιστούν σε έναν έλεγχο. Κατά συνέπεια δεν εκφράζουμε γνώμη ελέγχου.

Συμπέρασμα

Με βάση την επισκόπησή μας, δεν έχει περιέλθει στην αντίληψή μας οτιδήποτε που θα μας έκανε να πιστεύουμε ότι οι συνημμένες ενδιάμεσες συνοπτικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις δεν έχουν καταρτισθεί, από κάθε ουσιαστική άποψη, σύμφωνα με το ΔΛΠ 34.

Αθήνα, 10 Αυγούστου 2023

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Κωνσταντίνος Κακολύρης

A.M. ΣΟΕΛ: 42931

Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

Φραγκοκκλησιάς 3α & Γρανικού, 151 25 Μαρούσι

A.M. ΣΟΕΛ: E 120.



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

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

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

**II. Ενδιάμεσες Συνοπτικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
της περιόδου
1^η Ιανουαρίου έως 30^η Ιουνίου 2023**

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	3
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	4
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	5
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	6
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	7
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	8
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	9
ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	10
1. Γενικές πληροφορίες.....	11
2. Σύνοψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών	13
2.1 Πλαίσιο κατάρτισης	13
2.1.1 Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας	13
2.1.2 Αναπροσαρμογές κονδυλίων	14
2.1.3 Νέα Πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες	15
2.2 Στρογγυλοποιήσεις.....	16
3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών	16
4. Διαχείριση Χρηματοοικονομικών Κινδύνων	18
4.1 Πιστωτικός Κίνδυνος	18
4.2 Κίνδυνος Ρευστότητας.....	26
4.3 Κεφαλαιακή Επάρκεια	26
5. Εύλογη Αξία Χρηματοοικονομικών Στοιχείων του Ενεργητικού και Υποχρεώσεων	29
5.1 Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν τηρούνται σε εύλογες αξίες	29
5.2 Ιεραρχία της εύλογης αξίας.....	29
6. Καθαρά έσοδα (έξοδα) από τόκους.....	32
7. Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες.....	33
8. Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων	34
9. Γενικά λειτουργικά έξοδα	34
10. Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	35
11. Φόρος Εισοδήματος.....	36
12. Κέρδη ανά μετοχή.....	36
13. Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	37
14. Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	39
15. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	39
16. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	40
17. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	41
18. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων ⁴³	
19. Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	44
20. Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	46
21. Αναβαλλόμενη Φορολογία.....	48
22. Απαιτήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	50
23. Ταμείο εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων & εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών προϊόντων	50
24. Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις	50
25. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού.....	51
26. Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα.....	51
27. Υποχρεώσεις προς Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα	52
28. Υποχρεώσεις προς πελάτες	52
29. Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	53
30. Λοιπές υποχρεώσεις.....	53
31. Προβλέψεις.....	54
32. Μετοχικό Κεφάλαιο	54
33. Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο	55
34. Λοιπά Αποθεματικά.....	56
35. Δεσμεύσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις.....	56
36. Υπόλοιπα συνδεδεμένων μερών	59
36.1 Συναλλαγές με τις θυγατρικές εταιρίες του ομίλου της Optima bank.	59

36.2	Συναλλαγές με διευθυντικά στελέχη και μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.....	61
36.3	Αμοιβές διευθυντικών στελεχών και μελών του Διοικητικού Συμβουλίου	62
37.	Πληροφόρηση κατά τομέα	62
38.	Αναταξινομήσεις χρηματοοικονομικών πληροφοριών συγκριτικής περιόδου	64
39.	Γεγονότα μεταγενέστερα των χρηματοοικονομικών καταστάσεων	67

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	Σημ.	1/1/2023 - 30/06/2023	1/1/2022 - 30/6/2022 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	6	71.012	26.821
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	6	(10.316)	(1.205)
Καθαρά έσοδα από τόκους		60.697	25.616
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	17.542	11.070
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	(3.216)	(2.061)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		14.326	9.009
Έσοδα από μερίσματα		69	45
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	8	7.616	3.159
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα		757	22
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		83.465	37.851
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού		(12.336)	(10.534)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	9	(8.402)	(6.296)
Αποσβέσεις		(3.382)	(2.956)
Σύνολο εξόδων		(24.120)	(19.786)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ προβλέψεων και φόρων		59.345	18.065
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	10	(5.352)	(2.284)
Σύνολο προβλέψεων		(5.352)	(2.284)
Κέρδη προ φόρων		53.992	15.780
Φόρος εισοδήματος	11	(9.896)	987
Κέρδη μετά από φόρους (α)		44.096	16.768
Λοιπά συνολικά εισοδήματα			
Στοιχεία που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Αποθεματικό αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων		2.403	(6.868)
Αναβαλλόμενη φορολογία αποθεματικού αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων		(529)	1.452
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων		(42)	267
Σύνολο στοιχείων που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		1.833	(5.149)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους (β)		1.833	(5.149)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης μετά από φόρους (α)+(β)		45.929	11.618
Κέρδη αποδιδόμενα σε:			
Μετόχους της μητρικής		44.096	16.768
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		0	0
		44.096	16.768
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης αποδιδόμενα σε:			
Μετόχους της μητρικής		45.929	11.618
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		0	0
		45.929	11.618
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά και αναπροσαρμοσμένα (σε €)	12	1,02	0,43

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 11 - 67) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΤΡΑΠΕΖΑ

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ

Ποσά σε Ευρώ '000

		1/1/2023 - 30/6/2023	1/1/2022 - 30/6/2022 (Όπως αναταξινομήθηκε)
	Σημ.		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	6	70.034	26.391
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	6	(10.093)	(1.196)
Καθαρά έσοδα από τόκους		59.941	25.195
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	16.037	9.870
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	(3.222)	(2.046)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		12.815	7.824
Έσοδα από μερίσματα		69	19
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	8	7.796	3.122
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα		843	85
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		81.463	36.245
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού		(11.889)	(10.091)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	9	(8.054)	(6.048)
Αποσβέσεις		(3.184)	(2.640)
Σύνολο εξόδων		(23.126)	(18.779)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ προβλέψεων και φόρων		58.337	17.465
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	10	(5.387)	(2.269)
Σύνολο προβλέψεων		(5.387)	(2.269)
Κέρδη προ φόρων		52.950	15.196
Φόρος εισοδήματος	11	(9.654)	1.054
Κέρδη μετά από φόρους (α)		43.296	16.250
Λοιπά συνολικά εισοδήματα			
Στοιχεία που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Αποθεματικό αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων		2.403	(6.868)
Αναβαλλόμενη φορολογία αποθεματικού αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων		(529)	1.452
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων		(42)	267
Σύνολο στοιχείων που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		1.833	(5.149)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους (β)		1.833	(5.149)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης μετά από φόρους (α)+(β)		45.129	11.101
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά και αναπροσαρμοσμένα (σε €)	12	1,00	0,42

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 11 - 67) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

Ποσά σε Ευρώ '000

	Σημ.	30/06/2023	31/12/2022
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	13	419.094	215.240
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	14	92.561	94.642
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	15	255.731	211.653
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	16	1.140	8.084
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	17	2.020.648	1.674.523
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	18	86.615	93.256
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	19	201.262	174.464
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	20	448	448
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία		10.955	11.841
Άυλα πάγια στοιχεία		10.498	10.324
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων		18.884	19.436
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	21	6.584	6.353
Απαιτήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	22	37.391	61.051
Ταμείο εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων & εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών προϊόντων	23	14.148	12.495
Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις	24	646	223
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	25	32.591	13.704
Σύνολο ενεργητικού		3.209.196	2.607.737
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ & ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	26	0	64.284
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	27	45.400	20.066
Υποχρεώσεις προς πελάτες	28	2.778.775	2.177.209
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	29	12.767	39.411
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	16	299	6.958
Υποχρεώσεις από μισθώσεις		19.864	20.259
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία		621	550
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος		11.770	4.064
Λοιπές υποχρεώσεις	30	38.427	19.259
Προβλέψεις	31	2.802	2.724
Σύνολο υποχρεώσεων		2.910.725	2.354.784
Ίδια κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	32	178.395	160.279
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		11.409	0
Μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο	33	0	60.000
Αποθεματικό Εύλογης Αξίας μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων		(4.895)	(6.727)
Λοιπά αποθεματικά	34	19.810	19.810
Συσσωρευμένα κέρδη/ (ζημιές)		93.732	19.573
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν σε μετόχους της Εταιρείας		298.452	252.935
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		18	18
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		298.470	252.953
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		3.209.196	2.607.737

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 11 - 67) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

Ποσά σε Ευρώ '000

		30/6/2023	31/12/2022
	Σημ.		
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	13	419.093	215.239
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	14	90.210	91.512
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	15	253.773	210.114
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	16	1.140	8.084
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	17	2.002.624	1.657.471
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	18	86.615	93.256
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	19	201.262	174.464
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	20	9.133	9.133
Ίδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία		10.781	11.664
Άυλα πάγια στοιχεία		7.010	6.733
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων		18.863	19.411
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	21	7.624	7.410
Απαιτήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	22	37.391	61.051
Ταμείο εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων & εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών προϊόντων	23	13.898	12.245
Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις	24	45	47
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	25	32.499	13.166
Σύνολο ενεργητικού		3.191.961	2.590.999
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ & ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	26	0	64.284
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	27	40.289	15.029
Υποχρεώσεις προς πελάτες	28	2.782.868	2.179.580
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	29	12.767	39.411
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	16	299	6.958
Υποχρεώσεις από μισθώσεις		19.842	20.233
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία		584	514
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος		11.156	3.830
Λοιπές υποχρεώσεις	30	35.169	16.984
Προβλέψεις	31	2.763	2.666
Σύνολο υποχρεώσεων		2.905.736	2.349.491
Ίδια κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	32	178.395	160.279
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		11.409	0
Μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο	33	0	60.000
Αποθεματικό Εύλογης Αξίας μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων		(4.895)	(6.727)
Λοιπά αποθεματικά	34	19.027	19.027
Συσσωρευμένα κέρδη/ (ζημιές)		82.289	8.930
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		286.225	241.508
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		3.191.961	2.590.999

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 11 – 67) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ
Ποσά σε Ευρώ '000

	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο	Σύνολο	Μη ελέγχουσες συμμετοχές	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	160.279	0	(946)	18.859	(21.889)	0	156.304	0	156.304
Καθαρά αποτελέσματα χρήσης	0	0	0	0	16.768	0	16.768	0	16.768
Λοιπά συνολικά εισοδήματα									
Κέρδη/(ζημιές) αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	(6.868)	0	0	0	(6.868)	0	(6.868)
Κέρδη/(ζημιές) μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	267	0	0	0	267	0	267
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	0	1.452	0	0	0	1.452	0	1.452
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)	0	0	(5.149)	0	16.768	0	11.618	0	11.618
Υπόλοιπο 30η Ιουνίου 2022	160.279	0	(6.095)	18.859	(5.121)	0	167.922	(0)	167.922
Υπόλοιπο 1 Ιουλίου 2022	160.279	0	(6.095)	18.859	(5.121)	0	167.922	(0)	167.922
Καθαρά αποτελέσματα χρήσης	0	0	0	0	25.657	0	25.657	2	25.659
Λοιπά συνολικά εισοδήματα									
Κέρδη/(ζημιές) αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	(241)	0	0	0	(241)	0	(241)
Κέρδη/(ζημιές) μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	(628)	0	0	0	(628)	0	(628)
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	0	237	0	0	0	237	0	237
Καθαρές αναλογιστικές ζημιές αναγνωριζόμενες απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	0	4	0	0	4	(0)	4
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)	0	0	(632)	4	25.657	0	25.029	2	25.031
Έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου	0	0	0	0	0	60.000	60.000	0	60.000
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού	0	0	0	418	(418)	0	0	0	0
Μεταφορές	0	0	0	530	(546)	0	(16)	16	0
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	160.279	0	(6.727)	19.810	19.573	60.000	252.935	18	252.953
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	160.279	0	(6.727)	19.810	19.573	60.000	252.935	18	252.953
Καθαρά αποτελέσματα χρήσης	0	0	0	0	44.096	0	44.096	0	44.096
Λοιπά συνολικά εισοδήματα									
Κέρδη/(ζημιές) αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	2.403	0	0	0	2.403	0	2.403
Κέρδη/(ζημιές) μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	(42)	0	0	0	(42)	0	(42)
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	0	(529)	0	0	0	(529)	0	(529)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)	0	0	1.833	0	44.096	0	45.929	0	45.929
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου	(30.476)	0	0	0	30.476	0	0	0	0
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	0	0	0	0	(412)	0	(412)	0	(412)
Μετατροπή ομολογιακού δανείου σε μετοχικό κεφάλαιο και αποθεματικό υπέρ το άρτιο	48.591	11.409	0	0	0	(60.000)	0	0	0
Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες	18.116	11.409	0	0	30.063	(60.000)	(412)	0	(412)
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2023	178.395	11.409	(4.895)	19.810	93.732	0	298.452	18	298.470

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 11 - 67) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Ποσά σε Ευρώ '000

	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	160.279	0	(946)	18.177	(30.568)	0	146.941
Καθαρά αποτελέσματα χρήσης	0	0	0	0	16.250	0	16.250
Λοιπά συνολικά εισοδήματα							
Κέρδη/(Ζημιές) αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	(6.868)	0	0	0	(6.868)
Κέρδη/(Ζημιές) μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	267	0	0	0	267
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	0	1.452	0	0	0	1.452
Καθαρές αναλογιστικές ζημιές αναγνωριζόμενες απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	0	0	0	0	0
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)	0	0	(5.149)	0	16.250	0	11.101
Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες	0	0	0	0	0	0	0
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2022	160.279	0	(6.095)	18.177	(14.318)	0	158.042
Υπόλοιπο 1 Ιουλίου 2022	160.279	0	(6.095)	18.177	(14.318)	0	158.042
Καθαρά αποτελέσματα χρήσης	0	0	0	0	24.093	0	24.093
Λοιπά συνολικά εισοδήματα							
Κέρδη/(Ζημιές) αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	(241)	0	0	0	(241)
Κέρδη/(Ζημιές) μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	(628)	(0)	0	0	(628)
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	0	237	0	0	0	237
Καθαρές αναλογιστικές ζημιές αναγνωριζόμενες απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	0	5	0	0	5
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)	0	0	(632)	5	24.093	0	23.466
Έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου	0	0	0	0	0	60.000	60.000
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού	0	0	0	383	(383)	0	0
Μεταφορές	0	0	0	462	(462)	0	0
Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες	0	0	0	845	(845)	60.000	60.000
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	160.279	0	(6.727)	19.027	8.930	60.000	241.508
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	160.279	0	(6.727)	19.027	8.930	60.000	241.508
Καθαρά αποτελέσματα χρήσης	0	0	0	0	43.296	0	43.296
Λοιπά συνολικά εισοδήματα							
Κέρδη/(Ζημιές) αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	2.403	0	0	0	2.403
Κέρδη/(Ζημιές) μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	(42)	0	0	0	(42)
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	0	(529)	0	0	0	(529)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)	0	0	1.833	0	43.296	0	45.129
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	0	0	0	0	0	0	0
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου με συμψηφισμό ζημιών παρελθουσών χρήσεων	(30.476)	0	0	0	30.476	0	0
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	0	0	0	0	(412)	0	(412)
Μετατροπή ομολογιακού δανείου σε μετοχικό κεφάλαιο και αποθεματικό υπέρ το άρτιο	48.591	11.409	0	0	0	(60.000)	0
Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες	18.116	11.409	0	0	30.063	(60.000)	(412)
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2023	178.395	11.409	(4.895)	19.027	82.289	0	286.225

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 11 - 67) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	1/1/2023 - 30/06/2023	1/1/2022 - 30/6/2022 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Σημ.		
Λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη/(Ζημιές) προ φόρων	53.992	15.780
<i>Προσαρμογές για:</i>		
Αποσβέσεις	3.382	2.956
(Κέρδη) / Ζημιές εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών μέσων	(6.252)	5.115
Τόκοι και λοιπά έξοδα μη ταμειακά	718	356
Έσοδα από μερίσματα	(69)	(45)
(Κέρδη) / Ζημιές από αποτίμηση παραγώγων	297	(5.711)
Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζομένους μετά την συνταξιοδότηση	72	61
Πρόβλεψη για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	10 5.352	2.284
(Κέρδη) / Ζημιές εύλογης αξίας από απόθεμα Δικαιωμάτων Εκπομπών Ρύπων	(173)	3.698
Συναλλαγματικές διαφορές	1	(40)
(Κέρδη) / Ζημιές από πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων στην εύλογη αξία	(4)	17
	57.315	24.473
Μεταβολές κεφαλαίου κίνησης		
Χρηματοοικονομικά στοιχεία κατεχόμενα προς εμπορία	(37.222)	(50.021)
Απαιτήσεις κατά πελατών	(351.397)	(260.235)
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	669	(1.176)
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	223	30.761
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(39.025)	44.631
Υποχρεώσεις προς πελάτες	601.566	423.558
Λοιπές υποχρεώσεις	(7.311)	7.600
Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή του φόρου εισοδήματος	224.818	219.591
<i>Μείον:</i>		
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε	(304)	(38)
Καταβληθέντες τόκοι	(1)	(1)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	224.513	219.552
Επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	(29.314)	(250.151)
Πωλήσεις/λήξεις χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	6.290	198.233
Εισπραχθέντες τόκοι αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	4.710	1.412
Εισπράξεις από μερίσματα	69	45
Αγορά ακινήτων και εξοπλισμού	(624)	(623)
Αγορά άυλων περιουσιακών στοιχείων	(1.227)	(1.040)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(20.096)	(52.124)
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Καταβολή οφειλόμενου μετοχικού κεφαλαίου	0	0
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	(412)	0
Εισπράξεις/(αποπληρωμή) από εκδοθέντα/αναληφθέντα δάνεια	75	0
Εξοφλήσεις υποχρεώσεων μίσθωσης (κεφάλαιο και τόκος)	(1.541)	(1.404)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(1.878)	(1.404)
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα	(40)	115
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	202.499	166.138
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης	290.892	129.915
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα τέλους χρήσης	493.390	296.053

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 11 - 67) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΕΝΔΙΑΜΕΣΗ ΣΥΝΟΠΤΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	1/1/2023 - 30/6/2023	1/1/2022 - 30/6/2022 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Σημ.		
Λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη/(Ζημιές) προ φόρων	52.950	15.196
<i>Προσαρμογές για:</i>		
Αποσβέσεις	3.184	2.640
(Κέρδη) / ζημιές εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών μέσων	(6.436)	5.170
Τόκοι και λοιπά έξοδα μη ταμειακά	717	353
Έσοδα από μερίσματα	(69)	(19)
(Κέρδη) / ζημιές από αποτίμηση παραγώγων	297	(5.711)
Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζομένους μετά την συνταξιοδότηση	69	59
Πρόβλεψη για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	5.387	2.269
(Κέρδη) / Ζημιές εύλογης αξίας από απόθεμα Δικαιωμάτων Εκπομπών Ρύπων	(173)	3.698
Συναλλαγματικές διαφορές	(0)	(40)
	55.925	23.616
Μεταβολές κεφαλαίου κίνησης		
Χρηματοοικονομικά στοιχεία κατεχόμενα προς εμπορία	(37.222)	(50.021)
Απαιτήσεις κατά πελατών	(350.460)	(260.136)
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	669	(1.176)
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	(223)	30.970
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(39.025)	44.631
Υποχρεώσεις προς πελάτες	603.287	419.368
Λοιπές υποχρεώσεις	(8.275)	7.852
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	224.676	215.104
Επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	(28.664)	(250.151)
Πωλήσεις/λήξεις χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	6.239	197.456
Εισπραχθέντες τόκοι αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	4.710	1.412
Επιστροφή μετοχικού κεφαλαίου από θυγατρικές	0	4.470
Εισπράξεις από μερίσματα	69	19
Αγορά ακινήτων και εξοπλισμού	(619)	(620)
Αγορά άυλων περιουσιακών στοιχείων	(1.144)	(1.016)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(19.409)	(48.429)
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	(412)	0
Εξοφλήσεις υποχρεώσεων μίσθωσης (κεφάλαιο και τόκος)	(1.537)	(1.395)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	(1.949)	(1.395)
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα	(40)	115
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	203.279	165.394
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης	287.760	128.777
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα τέλους χρήσης	491.038	294.171

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΕΝΔΙΑΜΕΣΩΝ ΣΥΝΟΠΤΙΚΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ 30 ΙΟΥΝΙΟΥ 2023

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 σύμφωνα με τις διατάξεις του ν.4261/2014, όπως ισχύει, υπό την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδας, ενώ παράλληλα είναι μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών και του Χρηματιστηρίου Αξιών της Κύπρου. Την 30.06.2023 απασχολούσε συνολικά 449 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 LTD 100% θυγατρική του Ομίλου της ΜΟΤΟΡ ΟΪΛ (ΕΛΛΑΣ) ΑΕ). 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.

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 AE 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 AE 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	ΨΥΧΙΚΟ	Ολυμπιονικών & Ελ. Βενιζέλου 1 - 154 51
2	ΗΛΙΟΥΠΟΛΗ	Α. Παπανδρέου & Γλάδστωνος 1 - 163 45
3	ΑΓΙΑ ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ	Δ. Γούναρη 4 & Χαλανδρίου 6 - 153 43
4	ΜΑΡΟΥΣΙ	Θησέως 46 & Δ. Ράλλη 2 - 151 24
5	ΑΜΠΕΛΟΚΗΠΟΙ - ΑΘΗΝΑ	Βασ. Σοφίας 124 - 115 26
6	ΝΕΑ ΣΜΥΡΝΗ	Ελ. Βενιζέλου 55 - 171 23
7	ΠΑΛΑΙΟ ΦΑΛΗΡΟ	Αγίου Αλεξάνδρου 4 - 175 61
8	ΚΑΛΛΙΘΕΑ	Φορνέζη 2 & Ελ. Βενιζέλου - 176 75
9	ΚΑΛΑΜΑΡΙΑ - ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ	Εθνικής Αντιστάσεως 51 - 551 34
10	ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ - ΑΘΗΝΑ	Λεωφ. Ελ. Βενιζέλου 15 - 105 64
11	ΧΑΛΑΝΔΡΙ	Κώστα Βάρναλη 1 - 152 33
12	ΝΙΚΑΙΑ	Πέτρου Ράλλη 232 - 184 53
13	ΚΟΡΙΝΘΟΣ	Εθνικής Αντιστάσεως 21 - 201 00
14	ΑΝΩ ΠΑΤΗΣΙΑ	Πατησίων 376 - 111 41
15	ΓΛΥΦΑΔΑ	Ανδρέα Παπανδρέου 8-10 - 166 75
16	ΤΣΙΜΙΣΚΗ - ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ	Ιωαν. Τσιμισκή 17 - 546 24
17	ΚΗΦΙΣΙΑ	Λεωφ. Κηφισίας 242 & Παναγίτσας 1 - 145 62
18	ΠΕΙΡΑΙΑΣ - ΒΑΣ. ΓΕΩΡΓΙΟΥ	Βασ. Γεωργίου 11 - 185 32
19	ΜΑΡΟΥΣΙ - ΑΝΑΒΡΥΤΑ	Λεωφ. Κηφισίας 221 - 151 24
20	ΝΕΑ ΙΩΝΙΑ	Λεωφ. Ηρακλείου 346 - 142 31
21	ΕΥΟΣΜΟΣ - ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ	28ης Οκτωβρίου 31 - 562 24
22	ΠΕΡΙΣΤΕΡΙ	Παναγή Τσαλδάρη 16-20 - 121 34
23	ΑΙΓΑΛΕΩ	Ιερά οδός 259 & 25ης Μαρτίου - 122 44
24	ΠΑΓΚΡΑΤΙ	Ευτυχίδου 34 - 36 - 116 34

25	ΚΟΛΩΝΑΚΙ	Πατριάρχου Ιωακείμ 7 & Ηροδότου - 106 74
26	ΗΡΑΚΛΕΙΟ ΚΡΗΤΗΣ	25ης Αυγούστου 46 - 712 02
27	ΛΑΡΙΣΑ	Κύπρου 78 & Φιλελλήνων - 412 22

Οι παρούσες ενδιάμεσες συνοπτικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 30.6.2023, έχουν εγκριθεί από το Δ.Σ. της 10.8.2023.

2. Σύνοψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών

2.1 Πλαίσιο κατάρτισης

Ο Όμιλος και η Τράπεζα κατήρτισαν τις ενδιάμεσες συνοπτικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 30.6.2023 σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (Δ.Λ.Π.) 34 «Ενδιάμεση Χρηματοοικονομική Πληροφόρηση», όπως έχει υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, οι οποίες θα πρέπει να αναγνωστούν σε συνδυασμό με τις ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας της χρήσης που έληξε την 31.12.2022.

Οι λογιστικές αρχές που ακολούθησε ο Όμιλος και η Τράπεζα για τη σύνταξη των ενδιάμεσων συνοπτικών χρηματοοικονομικών καταστάσεων είναι σύμφωνες με αυτές που περιγράφονται στις δημοσιευθείσες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31.12.2022. Επίσης, θα πρέπει να ληφθούν υπόψη οι τροποποιήσεις προτύπων που εκδόθηκαν από το Συμβούλιο Διεθνών Λογιστικών Προτύπων (IASB), υιοθετήθηκαν από την Ευρωπαϊκή Ένωση και εφαρμόστηκαν από 1.1.2022 όπως αναλυτικά αναφέρονται στην σημείωση 2.1.3.

Οι παρούσες ενδιάμεσες συνοπτικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, εκτός των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που επιμετρώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων ή μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων όπως αυτά παρουσιάζονται στην Συνοπτική Ενδιάμεση Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης και στις αντίστοιχες γνωστοποιήσεις, τα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα και τα αποθέματα ρύπων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία .

Τα κονδύλια παρουσιάζονται σε Ευρώ, στρογγυλοποιημένα στη πλησιέστερη χιλιάδα (εκτός εάν αναφέρεται διαφορετικά) προς διευκόλυνση της παρουσίασής τους

Η σύνταξη των χρηματοοικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (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

Οι οικονομικές καταστάσεις της 30/06/2023 συντάχθηκαν με βάση την αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (going concern). Για την εφαρμογή της εν λόγω αρχής, το Διοικητικό Συμβούλιο έχει λάβει

υπόψη τις τρέχουσες οικονομικές εξελίξεις και προέβη σε εκτιμήσεις για τη διαμόρφωση στο προσεχές μέλλον του οικονομικού περιβάλλοντος, στο οποίο δραστηριοποιείται ο Όμιλος.

Το Διοικητικό Συμβούλιο εξέτασε τις ακόλουθες περιοχές:

- Τη συνεχιζόμενη ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας όπως αυτή αποτυπώνεται στην ανάπτυξη του ΑΕΠ, το οποίο σημείωσε αύξηση 2,1% το 1^ο τρίμηνο του 2023 σε σχέση με την αντίστοιχη περίοδο του 2022, την υποχώρηση της ανεργίας τον Ιούνιο 2023 στο 11,1% έναντι 12,3% τον αντίστοιχο μήνα του 2022 και την αποκλιμάκωση του πληθωρισμού (από 7% τον Ιανουάριο, στο 1,8% τον Ιούνιο 2023) με ταχύτερους ρυθμούς από αυτούς των υπολοίπων κρατών της Ε.Ε.

Η προβλεπόμενη ανάπτυξη στηρίζεται στις υψηλές επιδόσεις του τουρισμού, στην αύξηση των επενδύσεων, στην αξιοποίηση των πόρων του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας και στην αξιοποίηση της αυξημένης ρευστότητας του τραπεζικού συστήματος.

Εν τούτοις, το Διοικητικό Συμβούλιο εξετάζει σε διαρκή βάση τις εξελίξεις, καθώς και την πιθανή επίπτωση της αύξησης των επιτοκίων στα χαρτοφυλάκια της Τράπεζας.

- Τη σημαντική ρευστότητα του Ομίλου, η οποία αντικατοπτρίζεται στους Δείκτες Κάλυψης Ρευστότητας (LCR) και Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (NSFR), οι οποίοι στις 30/06/2023 ανέρχονται σε 229,12% και σε 129,58% αντίστοιχα και είναι σημαντικά υψηλότεροι από το εποπτικό όριο.
- Τη συνεχιζόμενη ανάπτυξη του Ομίλου, η οποία αποτυπώνεται στην αύξηση των υποχρεώσεων προς πελάτες κατά 56,9% έναντι της 30/06/2022 και κατά 27,6% από την 31/12/2022, καθώς και των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες προ προβλέψεων κατά 58,0% και κατά 20,7% αντίστοιχα.
- Την επίτευξη σημαντικής κερδοφορίας του Ομίλου στο πρώτο εξάμηνο του 2023, η οποία ανήλθε σε €44,1 εκατ., ξεπερνώντας τη συνολική κερδοφορία της χρήσης 2022.
- Το Δείκτη Κεφαλαίων Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 (CET1) και το Συνολικό Δείκτη Κεφαλαιακής Επάρκειας οι οποίοι διαμορφώθηκαν σε 13,13% και σε 13,13% αντίστοιχα (συμπεριλαμβανομένων των κερδών του 1^{ου} εξαμήνου), έναντι των απαιτούμενων εποπτικών δεικτών 9,38% και 13,95% αντίστοιχα, οι οποίοι συμπεριλαμβάνουν τα επιπλέον κεφαλαιακά αποθέματα.

Τα όργανα της Τράπεζας, προκειμένου να υπερκαλυφθούν οι εποπτικοί δείκτες και παράλληλα να συνεχισθεί η απρόσκοπτη υλοποίηση του επιχειρηματικού σχεδίου του Ομίλου, έχουν αποφασίσει την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας στο 3^ο τρίμηνο του τρέχοντος έτους μέσω δημόσιας προσφοράς νέων κοινών μετοχών με καταβολή μετρητών και την εισαγωγή του συνόλου των μετοχών στη ρυθμιζόμενη αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Με βάση τα ανωτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο εκτιμά ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις για την εφαρμογή της αρχής της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας για τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων.

2.1.2 Αναπροσαρμογές κονδυλίων

Οι μεταβολές λογιστικών αρχών και μεθόδων (πολιτικών), καταχωρίζονται με αναδρομική επαναδιατύπωση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων όλων των περιόδων που δημοσιοποιούνται μαζί με τους καταστάσεις της τρέχουσας περιόδου, ώστε τα παρουσιαζόμενα κονδύλια να είναι συγκρίσιμα.

2.1.3 Νέα Πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες

Παρατίθενται κατωτέρω οι τροποποιήσεις προτύπων που εφαρμόστηκαν από 1.1.2023:

► **Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 17** «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια» και **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 17** «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια» (Κανονισμός 2021/2036/19.11.2021).

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023.

Το ανωτέρω πρότυπο και η τροποποίηση του δεν έχουν εφαρμογή στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

► **Τροποποίηση Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 17:** «Ασφαλιστήρια Συμβόλαια»: Πρώτη εφαρμογή Δ.Π.Χ.Π. 17 και Δ.Π.Χ.Π. 9 – Συγκριτική πληροφόρηση (Κανονισμός 2022/1491/8.9.2022)

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν έχει εφαρμογή στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 1** «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων»: Γνωστοποιήσεις λογιστικών πολιτικών (Κανονισμός 2022/357/2.3.2022).

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν είχε επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 8** «Λογιστικές Πολιτικές, Αλλαγές στις Λογιστικές Εκτιμήσεις και Λάθη»: Ορισμός Λογιστικών εκτιμήσεων (Κανονισμός 2022/357/2.3.2022).

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν είχε επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 12** «Φόροι εισοδήματος»: Αναβαλλόμενος φόρος που σχετίζεται με στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που προκύπτουν από μεμονωμένη συναλλαγή.

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2023.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν είχε επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας. Επίσης, το Συμβούλιο των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων έχει εκδώσει τα κατωτέρω πρότυπα και τροποποιήσεις προτύπων τα οποία όμως δεν έχουν υιοθετηθεί ακόμα από την Ευρωπαϊκή Ένωση και δεν έχουν εφαρμοστεί πρόωρα από τον Όμιλο και την Τράπεζα.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 10 «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις» και του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 28 «Επενδύσεις σε συγγενείς και κοινοπραξίες»:** Συναλλαγή πώλησης ή εισφοράς μεταξύ του επενδυτή και της συγγενούς εταιρίας ή κοινοπραξίας.

Η ημερομηνία υποχρεωτικής εφαρμογής δεν έχει καθοριστεί.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα εξετάζουν την επίπτωση που η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης θα έχει στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 1** «Παρουσίαση Οικονομικών Καταστάσεων»: Ταξινόμηση υποχρεώσεων σε βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες.

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2024.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα εξετάζουν την επίπτωση που η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης θα έχει στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 16: «Μισθώσεις»:**

Υποχρέωση από τη μίσθωση σε μία συναλλαγή πώλησης και επανεκμίσθωσης.

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2024

Ο Όμιλος και η Τράπεζα εξετάζουν την επίπτωση που η υιοθέτηση της ανωτέρω τροποποίησης θα έχει στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 14: «Αναβαλλόμενοι λογαριασμοί υπό καθεστώς ρύθμισης»**

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1.1.2016.

Το ανωτέρω πρότυπο δεν έχει εφαρμογή στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

2.2 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 αναγνωρίζει πρόβλεψη για τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών.

Ο Όμιλος και η Τράπεζα, κατά τον έλεγχο απομείωσης των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών, πραγματοποιεί εκτιμήσεις σχετικά με το ποσό και το χρόνο είσπραξης των μελλοντικών ταμειακών ροών. Λαμβάνοντας υπόψη ότι αυτές οι εκτιμήσεις επηρεάζονται από ένα πλήθος παραγόντων όπως η οικονομική κατάσταση του πιστούχου, η καθαρή ρευστοποιήσιμη αξία τυχόν καλυμμάτων, οι ιστορικοί δείκτες ζημιών ανά χαρτοφυλάκιο, ενδέχεται τα πραγματικά αποτελέσματα να διαφέρουν από τα εκτιμώμενα. Αντίστοιχες εκτιμήσεις υπεισέρχονται και στην αξιολόγηση της ύπαρξης ζημιών απομείωσης αξιογράφων που κατατάσσονται ως χρηματοοικονομικά στοιχεία στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων ή χρηματοοικονομικά στοιχεία στο αποσβεσμένο κόστος.

Η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών 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.

Η προσέγγιση του Ομίλου για την εκτίμηση της επιμέτρησης των ΑΠΖ των Δανείων και Απαιτήσεων από πελάτες για την 30.06.2023 περιλάμβανε ποιοτικές και ποσοτικές προσαρμογές στο αποτέλεσμα που παράγεται από την χρήση των υποδειγμάτων πιστωτικού κινδύνου.

Αυτές οι προσαρμογές που αναγνωρίστηκαν από τον Όμιλο, προκύπτουν μετά από λεπτομερή επισκόπηση των υπολογιστικών αποτελεσμάτων των υποδειγμάτων πιστωτικού κινδύνου, λαμβάνοντας υπόψη στοιχεία τα οποία δεν μπορούν να ενσωματωθούν στην επιμέτρηση των ΑΠΖ είτε λόγω της φύσης τους είτε λόγω χρονικής υστέρησης παροχής της απαιτούμενης πληροφόρησης. Ο Όμιλος εφαρμόζει ένα εσωτερικό πλαίσιο διακυβέρνησης και δικλίδων ασφαλείας για την έγκαιρη αναγνώριση τυχόν απαιτούμενων προσαρμογών καθώς και την υποστήριξη της εφαρμογής αυτών των προσαρμογών και του σχετικού υπολογισμού. Το πλαίσιο διακυβέρνησης του Ομίλου απαιτεί τέτοιες προσαρμογές να τεκμηριώνονται επαρκώς και να εγκρίνονται από τα κατάλληλα εγκριτικά όργανα του Ομίλου. Για την περίοδο 30.06.2023 οι προαναφερθείσες προσαρμογές οδήγησαν σε μείωση των ΑΠΖ κατά € 166 χιλ.

Στο πλαίσιο της αξιολόγησης αύξησης πιστωτικού κινδύνου, ο Όμιλος αξιολογεί επίσης τους δανειολήπτες του με βάση τις ενδείξεις οικονομικής δυσκολίας και την πιθανότητα αδυναμίας πληρωμής, σύμφωνα με την ισχύουσα πολιτική του.

Επιπρόσθετες πληροφορίες σχετικά με τις προβλέψεις απομείωσης για πιστωτικούς κινδύνους από δάνεια και απαιτήσεις πελατών περιλαμβάνονται στις σημειώσεις 4.1 και 17.

B. Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων

Ο Όμιλος και η Τράπεζα αναγνωρίζουν 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 και της Τράπεζας στις οποίες, οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις, έχουν αναγνωριστεί. 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 21.

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) καθώς και στο Ομόλογο από

τιτλοποίηση δανείων 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 Φωτοβολταϊκά πάρκα). Στο Επίπεδο 3 ταξινομούνται τα μερίδια Αμοιβαίων Κεφαλαίων Επιχειρηματικών Συμμετοχών (Α.Κ.Ε.Σ) και το Ομολόγο από τιτλοποίηση δανείων των οποίων η εύλογη αξία εκτιμάται με χρήση σημαντικών μη παρατηρήσιμων δεδομένων. Οι Εκθέσεις Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων υπόκεινται στον έλεγχο Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή. Η εύλογη αξία του Ομολόγου από τιτλοποίηση δανείων έχει προσδιοριστεί από ανεξάρτητο εκτιμητή βάσει των αναμενόμενων ταμειακών ροών του δανειακού χαρτοφυλακίου.

Επιπρόσθετες πληροφορίες σχετικά με την εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων περιλαμβάνονται στις σημειώσεις 5, 18, 19, 20 και 21.

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.

Επιπρόσθετες πληροφορίες σχετικά με τις επενδύσεις της Τράπεζας σε θυγατρικές περιλαμβάνονται στη σημείωση 20.

4. Διαχείριση Χρηματοοικονομικών Κινδύνων

4.1 Πιστωτικός Κίνδυνος

Πιστωτικός κίνδυνος είναι ο κίνδυνος οικονομικής ζημίας λόγω ενδεχόμενης αδυναμίας ή απροθυμίας του αντισυμβαλλόμενου να εκπληρώσει τις συμβατικές του υποχρεώσεις

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

Δάνεια και απαιτήσεις

Όμιλος

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά Στάδιο IFRS 9									
Ποσά σε Ευρώ '000 30/6/2023	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3 και POCI		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεις πελατών
	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	
Ιδιώτες									
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	9.158	89	24	8	1.674	25	10.856	122	10.734
Στεγαστικά	79.361	298	9	0	0	0	79.370	298	79.072
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	18.538	23	0	0	228	228	18.766	251	18.515
Επιχειρηματικά									
Μεγάλες Επιχειρήσεις	892.350	8.264	45.843	1.993	0	0	938.193	10.257	927.936
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	913.748	6.313	68.293	3.181	9.070	3.702	991.111	13.196	977.915
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	6.142	7	0	0	0	0	6.142	7	6.135
Σύνολο	1.919.297	14.994	114.169	5.182	10.972	3.955	2.044.440	24.132	2.020.308
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο									
Εγγυητικές επιστολές	447.570	1.804	38.996	278	0	0	486.565	2.083	484.483
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	596.150	0	44.376	0	591	0	641.118	0	641.118
Σύνολο	1.043.720	1.804	83.372	278	591	0	1.127.683	2.083	1.125.601

Σημειώνεται ότι στα υπόλοιπα 30.06.2023 δεν περιλαμβάνονται υπόλοιπα χρεωστικών καταθέσεων ύψους ποσού € 340 χιλ.

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά Στάδιο IFRS 9									
Ποσά σε Ευρώ '000 31/12/2022	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3 και POCI		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεις πελατών
	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	
Ιδιώτες									
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	8.760	461	10	3	1.630	59	10.400	523	9.878
Στεγαστικά	59.311	288	0	0	0	0	59.311	288	59.023
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	13.002	1	0	0	229	229	13.231	230	13.001
Επιχειρηματικά									
Μεγάλες Επιχειρήσεις	695.886	6.225	40.528	1.124	0	0	736.414	7.349	729.066
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	820.527	5.700	42.054	1.595	8.597	3.223	871.178	10.518	860.660
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	2.777	0	0	0	0	0	2.777	0	2.777
Σύνολο	1.600.263	12.674	82.593	2.722	10.456	3.510	1.693.312	18.907	1.674.405
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο									
Εγγυητικές επιστολές	399.486	1.631	35.096	338	0	0	434.583	1.969	432.614
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	512.273	0	26.920	0	631	0	539.823	0	539.823
Σύνολο	911.759	1.631	62.016	338	631	0	974.406	1.969	972.437

Σημειώνεται ότι στα υπόλοιπα 31.12.2022 δεν περιλαμβάνονται υπόλοιπα χρεωστικών καταθέσεων ύψους ποσού € 118 χιλ.

Τράπεζα

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά Στάδιο IFRS 9									
Ποσά σε Ευρώ '000 30/6/2023	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3 και POCI		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεις πελατών
	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	
Ιδιώτες									
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	9.158	89	24	8	1.674	25	10.856	122	10.734
Στεγαστικά	79.361	298	9	0	0	0	79.370	298	79.072
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	18.538	23	0	0	228	228	18.766	251	18.515
Επιχειρηματικά									
Μεγάλες Επιχειρήσεις	874.427	8.365	45.843	1.993	0	0	920.272	10.359	909.913
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	913.748	6.313	68.293	3.181	9.070	3.702	991.111	13.196	977.915
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	6.142	7	0	0	0	0	6.142	7	6.135
Σύνολο	1.901.374	15.095	114.169	5.182	10.972	3.955	2.026.517	24.233	2.002.284
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο									
Εγγυητικές επιστολές	447.570	1.804	38.996	278	0	0	486.565	2.083	484.483
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	579.740	0	44.376	0	591	0	624.707	0	624.707
Σύνολο	1.027.310	1.804	83.372	278	591	0	1.111.273	2.083	1.109.190

Σημειώνεται ότι στα υπόλοιπα 30.06.2023 δεν περιλαμβάνονται υπόλοιπα χρεωστικών καταθέσεων ύψους ποσού € 340 χιλ.

Δάνεια και Απαιτήσεις κατά Πελατών και προβλέψεις απομείωσης ανά Στάδιο IFRS 9									
Ποσά σε Ευρώ '000 31/12/2022	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3 και POCI		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεις πελατών
	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	
Ιδιώτες									
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	8.760	461	10	3	1.630	59	10.400	523	9.877
Στεγαστικά	59.311	288	0	0	0	0	59.311	288	59.023
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	13.002	1	0	0	229	229	13.231	230	13.001
Επιχειρηματικά									
Μεγάλες Επιχειρήσεις	734.850	6.614	40.528	1.124	0	0	775.379	7.738	767.640
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	764.578	5.378	42.054	1.595	8.597	3.223	815.229	10.195	805.034
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	2.777	0	0	0	0	0	2.777	0	2.777
Σύνολο	1.583.279	12.742	82.593	2.722	10.456	3.510	1.676.327	18.974	1.657.353
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο									
Εγγυητικές επιστολές	399.486	1.631	35.096	338	0	0	434.583	1.969	432.614
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	454.263	0	26.920	0	631	0	481.814	0	481.814
Σύνολο	853.749	1.631	62.016	338	631	0	916.396	1.969	914.427

Σημειώνεται ότι στα υπόλοιπα 31.12.2022 δεν περιλαμβάνονται υπόλοιπα χρεωστικών καταθέσεων ύψους ποσού € 118 χιλ.

Όμιλος

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δανείων και απαιτήσεων πελατών σε αποσβεσμένο κόστος

30/6/2023				
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3 και ΡΟCΙ	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης 1/1/2023	12.674	2.722	3.510	18.907
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(2.827)	2.394	433	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	62	(87)	25	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	5	(5)	0
Προβλέψεις περιόδου	5.084	148	17	5.249
Διαγραφές δανείων	0	0	(24)	(24)
Πρόβλεψη απομείωσης 30/6/2023	14.994	5.182	3.955	24.132

31/12/2022				
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3 και ΡΟCΙ	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης 1/1/2022	10.927	199	2.585	13.711
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(295)	265	30	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	0	(20)	20	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0
Προβλέψεις περιόδου	1.890	252	(877)	1.265
Διαγραφές δανείων	0	0	0	0
Πρόβλεψη απομείωσης 30/06/2022	12.522	696	1.758	14.976
Πρόβλεψη απομείωσης 1/7/2022	12.522	696	1.758	14.976
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(3.550)	1.663	1.887	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	0	20	(20)	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	22	31	(53)	0
Προβλέψεις περιόδου	3.681	312	(27)	3.966
Διαγραφές δανείων	0	0	(36)	(36)
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/2022	12.674	2.722	3.510	18.907

Οι διαγραφές του α' εξαμήνου του 2023 για τον Όμιλο ανήλθαν σε €24 χιλ. (€36 χιλ. 2022). Δεν υπήρξε αποτέλεσμα από τροποποίηση δανείων κατά το α' εξάμηνο του 2023 και τη χρήση του 2022.

Τράπεζα

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δανείων και απαιτήσεων πελατών σε αποσβεσμένο κόστος

30/6/2023				
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3 και POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης 1/1/2023	12.742	2.722	3.510	18.974
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(2.827)	2.394	433	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	62	(87)	25	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	5	(5)	0
Προβλέψεις περιόδου	5.118	148	17	5.283
Διαγραφές δανείων	0	0	(24)	(24)
Πρόβλεψη απομείωσης 30/6/2023	15.095	5.182	3.955	24.233

Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3 και POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης 1/1/2022	10.730	199	2.585	13.514
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(295)	265	30	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	0	(20)	20	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0
Προβλέψεις περιόδου	1.875	252	(877)	1.250
Διαγραφές δανείων	0	0	0	0
Πρόβλεψη απομείωσης 30/06/2022	12.310	696	1.758	14.764
Πρόβλεψη απομείωσης 1/7/2022	12.309	696	1.758	14.763
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(3.550)	1.663	1.887	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	0	20	(20)	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	22	31	(53)	0
Προβλέψεις περιόδου	3.961	312	(27)	4.246
Διαγραφές δανείων	0	0	(36)	(36)
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/2022	12.742	2.722	3.510	18.974

Οι διαγραφές του α' εξαμήνου του 2023 για την Τράπεζα ανήλθαν σε €24 χιλ. (€36 χιλ. 2022). Δεν υπήρξε αποτέλεσμα από τροποποίηση δανείων κατά το α' εξάμηνο του 2023 και τη χρήση του 2022.

Όμιλος

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο

30/6/2023				
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3 και ΡΟCΙ	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης την 1/1/2023	1.631	338	0	1.969
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(36)	36	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	3	(3)	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0
Προβλέψεις περιόδου	207	(93)	0	114
Πρόβλεψη απομείωσης 30/06/2023	1.804	278	0	2.083

31/12/2022				
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3 και ΡΟCΙ	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης την 1/1/2022	228	10	0	238
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	0	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	0	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0
Προβλέψεις περιόδου	641	(3)	0	638
Πρόβλεψη απομείωσης 30/06/2022	869	6	0	875
Πρόβλεψη απομείωσης την 1/7/2022	869	6	0	875
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(304)	304	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	0	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0
Προβλέψεις περιόδου	1.066	27	0	1.093
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/22	1.631	338	0	1.969

Τράπεζα

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο

30/6/2023				
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3 και ΡΟCΙ	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης την 1/1/2023	1.631	338	0	1.969
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(36)	36	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	3	(3)	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0
Προβλέψεις περιόδου	207	(93)	0	114
Πρόβλεψη απομείωσης 30/06/2023	1.804	278	0	2.083

31/12/2022				
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3 και ΡΟCΙ	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης την 1/1/2022	228	10	0	
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	0	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	0	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0
Προβλέψεις περιόδου	641	(3)	0	638
Πρόβλεψη απομείωσης 30/06/2023	869	6	0	875
Πρόβλεψη απομείωσης την 1/7/2022	869	6	0	875
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(304)	304	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	0	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0
Προβλέψεις περιόδου	1.066	27	0	1.093
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/22	1.631	338	0	1.969

Ομόλογα

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει την ποιότητα των ομολόγων του ίδιου χαρτοφυλακίου του Ομίλου και της Τράπεζας.

Όμιλος και Τράπεζα

30/6/2023					
Χρεωστικοί τίτλοι	Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Που αποτιμώνται σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο	Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά
A- έως AAA	4.551	13.793	25.937	44.281	186
B- έως BBB+	81.977	182.829	166.544	431.350	450
C- έως CCC+	0	0	0	0	0
Μη διαβαθμισμένα	0	45.191	9.261	54.452	11
Σύνολο	86.529	241.812	201.742	530.083	647

Αξίζει να σημειωθεί ότι από το σύνολο της πρόβλεψης αναφορικά με την αναμενόμενη ζημιά ύψους €647 χιλ., τα €167 χιλ. αφορούν το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων και τα €481 χιλ. αφορούν το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων που αποτιμώνται σε αποσβεσμένο κόστος.

31/12/2022					
Χρεωστικοί τίτλοι	Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Που αποτιμώνται σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο	Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά
A- έως AAA	8.960	20.797	28.822	58.579	247
B- έως BBB+	84.028	137.152	139.928	361.107	478
C- έως CCC+	0	0	0	0	0
Μη διαβαθμισμένα	0	48.763	6.230	54.993	0
Σύνολο	92.988	206.712	174.981	474.680	725

Σημειώνεται ότι από το σύνολο της πρόβλεψης αναφορικά με την αναμενόμενη ζημιά ύψους €725 χιλ., τα €208 χιλ. αφορούν το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων και τα €517 χιλ. αφορούν το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων που αποτιμώνται σε αποσβεσμένο κόστος.

Όλα τα χρεόγραφα του χαρτοφυλακίου ομολόγων που αποτιμάται σε εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων και του χαρτοφυλακίου ομολόγων που αποτιμάται στο αποσβεσμένο κόστος κατατάσσονται στο στάδιο 1.

4.2 Κίνδυνος Ρευστότητας

Ο Όμιλος και η Τράπεζα παρακολουθεί και διαχειρίζεται τους δείκτες κάλυψης ρευστότητας (LCR) και καθαρής σταθερής χρηματοδότησης (NSFR) έτσι ώστε να τηρούνται οι απαιτήσεις του κανονιστικού πλαισίου.

Στον πίνακα που ακολουθεί παρουσιάζονται τα σχετικά ποσοστά.

Όμιλος

Δείκτες διασφάλισης ρευστότητας	30/06/2023		31/12/2022	
	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	LCR>100%	229,12%	LCR>100%	191,11%
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	NSFR>100%	129,58%	NSFR>100%	122,36%

Τράπεζα

Δείκτες διασφάλισης ρευστότητας	30/06/2023		31/12/2022	
	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης	Απαιτούμενο όριο δείκτη	Δείκτης
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	LCR>100%	221,78%	LCR>100%	179,16%
Net Stable Funding Ratio (NSFR)	NSFR>100%	126,75%	NSFR>100%	121,66%

4.3 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 εφαρμόζεται το εποπτικό πλαίσιο Βασιλεία III, το οποίο ενσωματώθηκε στη νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) με την έκδοση του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ("CRR") σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει, καθώς και της Οδηγίας 2013/36 (Capital Requirements Directive-CRD IV) και στην ελληνική νομοθεσία με το Ν. 4261/2014, ως έχει τροποποιηθεί και ισχύει.

Σύμφωνα με αυτό (άρθρο 92 παράγραφος 1 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013), οι ελάχιστοι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας που θα πρέπει να τηρεί κάθε πιστωτικό ίδρυμα είναι τα ακόλουθα:

- Ο ελάχιστος δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας I (Common Equity Tier 1—CET1) ανέρχεται σε 4,5%
- Ο ελάχιστος δείκτης βασικών ιδίων κεφαλαίων της κατηγορίας I (Tier 1) ανέρχεται σε 6%
- και ο ελάχιστος συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας σε 8%

Υπό τον Πυλώνα I, ο Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας προκύπτει ως ο λόγος των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων ως προς το σύνολο του σταθμισμένου ενεργητικού που αφορά στον πιστωτικό, στον λειτουργικό και στον

κίνδυνο αγοράς και σχετίζεται με τα εντός και εκτός στοιχεία του ενεργητικού σε ατομικό και ενοποιημένο επίπεδο.

Ο δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας του Ομίλου και της Τράπεζας την 30.06.2023 και την 31.12.2022 διαμορφώθηκε ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ	30/06/2023*	31/12/2022
Μετοχικό κεφάλαιο	178.395	160.279
Έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	11.409	0
Λοιπά αποθεματικά	14.916	13.083
Κέρδη εις νέον	79.099	19.573
Μείον: Άυλα πάγια στοιχεία	(9.776)	(9.568)
Σύνολο εποπτικών προσαρμογών κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1	7.230	8.830
Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1(CET1)	281.272	192.197
Πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 (AT1)	0	60.000
Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1)	0	60.000
Μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 1(TIER1)	281.272	252.197
Συνολικά εποπτικά ίδια κεφάλαια	281.272	252.197
Σύνολο σταθμισμένου έναντι των κινδύνων ενεργητικού	2.141.742	1.831.581
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1(CET1 Capital Ratio)	13,13%	10,49%
Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1(T1 Capital Ratio)	13,13%	13,77%
Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (TRCR)	13,13%	13,77%

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ	30/06/2023*	31/12/2022
Μετοχικό κεφάλαιο	178.395	160.279
Έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	11.409	0
Λοιπά αποθεματικά	14.132	12.300
Κέρδη εις νέον	67.655	8.930
Μείον: Άυλα πάγια στοιχεία	(7.010)	(6.733)
Σύνολο εποπτικών προσαρμογών κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1	7.239	8.835
Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1(CET1)	271.820	183.611
Πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 (AT1)	0	60.000
Πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 (AT1)	0	60.000
Μέσα κεφαλαίου της κατηγορίας 1(TIER1)	271.820	243.611
Συνολικά εποπτικά ίδια κεφάλαια	271.820	243.611
Σύνολο σταθμισμένου έναντι των κινδύνων ενεργητικού	2.088.707	1.803.915
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1(CET1 Capital Ratio)	13,01%	10,18%
Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1(T1 Capital Ratio)	13,01%	13,50%
Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (TRCR)	13,01%	13,50%

* Τα κονδύλια έχουν υπολογιστεί συμπεριλαμβάνοντας τα κέρδη περιόδου.

Από τον υπολογισμό του κονδυλίου «Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1(CET1)» για τον Όμιλο της 31/12/2022 έχει αφαιρεθεί το κονδύλι «Μη ελέγχουσες συμμετοχές» ποσού ΕΥΡΩ 18 χιλ. σύμφωνα με το άρθρο 81 «Δικαιώματα μειοψηφίας που μπορούν να συμπεριληφθούν στο ενοποιημένο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1» του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.

Με την υπ' αριθμ. 473/3/21.07.2023 απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της ΤτΕ («Καθορισμός εποπτικών απαιτήσεων για το πιστωτικό ίδρυμα «Τράπεζα Optima bank Α.Ε.» βάσει της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ)» η Τράπεζα υποχρεούται να διατηρεί σε ατομική και ενοποιημένη βάση συνολική κεφαλαιακή απαίτηση ΕΔΕΑ (Total SREP Capital Ratio - TSCR) 10,45% και συνολική κεφαλαιακή απαίτηση (Overall Capital Ratio - OCR) 12,95% .

Στην ίδια απόφαση παρέχει κατεύθυνση προς τον Όμιλο για τήρηση επιπλέον κεφαλαίων της τάξεως του 1%, πλέον των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων της ΕΔΕΑ και των αποθεμάτων ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου, ως Pillar 2 Capital Guidance το οποίο θα καλύπτεται από κεφάλαια κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET1). Οι συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις σε ατομική και ενοποιημένη βάση αποτυπώνονται αναλυτικά στον κάτωθι πίνακα:

Σύνολο Κεφαλαιακών Απαιτήσεων	Συνολικό κεφάλαιο (%)
Ελάχιστος συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας	8,00%
Πρόσθετες Απαιτήσεις Ιδίων Κεφαλαίων Πυλώνα ΙΙ (P2R)	2,45%
Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση ΕΔΕΑ (TSCR)	10,45%
Απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (CCB) (Capital Conservation Buffer - CCB)	2,50%
Συνολική κεφαλαιακή απαίτηση (OCR)	12,95%
Πρόσθετα Ίδια κεφάλαια (Pillar 2 Guidance – P2G) ⁽¹⁾	1,00%
Συνολική Κεφαλαιακή Απαίτηση (OCR) & Pillar 2 Guidance (P2G) – (TRCR)	13,95%

Πιο συγκεκριμένα η τήρηση των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων της ΕΔΕΑ περιλαμβάνει:

- Τις συνολικές κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα Ι ύψους 8% οι οποίες θα πρέπει να ικανοποιούνται ανά πάσα στιγμή σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 1 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013
- Τις πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις του Πυλώνα ΙΙ (P2R) ύψους 2,45% στο πλαίσιο της εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 96Α παράγραφος 1 (α) του ν. 4261/2014
- Την κεφαλαιακή απαίτηση τήρησης αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου (CCB) ύψους 2,5% σύμφωνα με το άρθρο 122 του ν. 4261/2014.
- την κατεύθυνση ως προς τα πρόσθετα Ίδια Κεφάλαια (Pillar 2 Capital Guidance) της τήρησης ύψους 1% πλέον των συνολικών κεφαλαιακών απαιτήσεων της ΕΔΕΑ και των αποθεμάτων ασφαλείας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο, προκειμένου να υπερκαλυφθούν οι εποπτικοί δείκτες και παράλληλα να συνεχισθεί η απρόσκοπτη υλοποίηση του επιχειρηματικού σχεδίου του Ομίλου, έχει αποφασίσει την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας στο 3^ο τρίμηνο του τρέχοντος έτους μέσω δημόσιας προσφοράς νέων κοινών μετοχών με καταβολή μετρητών και την εισαγωγή του συνόλου των μετοχών στη ρυθμιζόμενη αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

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).

(α) Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

Οι απαιτήσεις από άλλες τράπεζες περιλαμβάνουν κυρίως βραχυπρόθεσμες διατραπεζικές τοποθετήσεις καθώς και άλλα στοιχεία προς είσπραξη όπως δάνεια σε Πιστωτικά Ιδρύματα.

Η συντριπτική πλειοψηφία των τοποθετήσεων λήγει εντός ενός μηνός και επομένως η εύλογη αξία τους προσεγγίζει τη λογιστική τους αξία.

(β) Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών

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

(γ) Υποχρεώσεις προς πελάτες

Οι υποχρεώσεις προς πελάτες περιλαμβάνουν καταθέσεις ταμειυτηρίου, όψεως και προθεσμίας. Η εύλογη αξία προσεγγίζει την λογιστική τους αξία.

5.2 Ιεραρχία της εύλογης αξίας

Το IFRS 13 καθορίζει την ιεραρχία της εύλογης αξίας με βάση τα δεδομένα που χρησιμοποιούνται στη διαδικασία αποτίμησης του κάθε χρηματοοικονομικού στοιχείου ενεργητικού και υποχρεώσεων. Η ιεραρχία της εύλογης αξίας διαχωρίζεται σε 3 επίπεδα:

Επίπεδο 1 – Μη προσαρμοσμένες τιμές σε ενεργές αγορές για το συγκεκριμένο στοιχείο ενεργητικού ή υποχρέωσης. Αυτό το επίπεδο περιλαμβάνει εισηγμένες μετοχές, ομόλογα και παράγωγα που διαπραγματεύονται σε ενεργή και οργανωμένη αγορά.

Επίπεδο 2 – Περιλαμβάνει τη συλλογή δεδομένων εκτός των τιμών που περιλαμβάνονται στο επίπεδο 1, όπως τιμές για παρόμοια χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων, τιμές από μη ενεργές αγορές ή άλλα παρατηρήσιμα δεδομένα. Το επίπεδο αυτό περιλαμβάνει την πλειοψηφία των παραγώγων που διαπραγματεύονται σε εξωχρηματιστηριακή αγορά (OTC) η αξία των οποίων προσδιορίζεται με μοντέλα

αποτίμησης, προεξόφληση ταμειακών ροών και παρόμοιες τεχνικές με χρήση παρατηρήσιμων στοιχείων που αφορούν τις τιμές των υποκείμενων αξιών, τη μεταβλητότητα αυτών καθώς και καμπύλες επιτοκίων.

Επίπεδο 3 – Περιλαμβάνει τη συλλογή αποτιμήσεων οι οποίες δεν βασίζονται σε μη παρατηρήσιμα δεδομένα της αγοράς. Το επίπεδο αυτό περιλαμβάνει επενδύσεις σε Αμοιβαία Κεφάλαια Επιχειρηματικών Συμμετοχών (Α.Κ.Ε.Σ) και Ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά, όπως και δεν υπάρχουν παρόμοια προϊόντα με αυτά που να διαπραγματεύονται.

Όμιλος

Ιεραρχία κατά την 30^η Ιουνίου 2023:

Ποσά σε Ευρώ '000	30/06/2023			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	222.024	0	33.707	255.731
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	48	1.093	0	1.140
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	86.615	0	0	86.615
Απόθεμα δικαιωμάτων ρύπων	17.434	0	0	17.434
Σύνολο	326.120	1.093	33.707	360.920

Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	116	183	0	299
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	1	0	0	1
Σύνολο	116	183	0	299

Ιεραρχία κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022:

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	173.872	0	37.781	211.653
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	115	7.968	0	8.084
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	93.256	0	0	93.256
Απόθεμα δικαιωμάτων ρύπων	57	0	0	57
Σύνολο	267.300	7.968	37.781	313.049

Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	42	6.915	0	6.958
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	235	0	0	235
Σύνολο	277	6.915	0	7.193

Τράπεζα

Ιεραρχία κατά την 30^η Ιουνίου 2023:

Ποσά σε Ευρώ '000	30/06/2023			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	221.420	0	32.353	253.773
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	48	1.093	0	1.140
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	86.615	0	0	86.615
Απόθεμα δικαιωμάτων ρύπων	17.434	0	0	17.434
Σύνολο	325.516	1.093	32.353	358.962

Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	116	183	0	299
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	1	0	0	1
Σύνολο	116	183	0	299

Ιεραρχία κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022:

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	173.872	0	36.242	210.114
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	115	7.968	0	8.084
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	93.256	0	0	93.256
Απόθεμα δικαιωμάτων ρύπων	57	0	0	57
Σύνολο	267.300	7.968	36.242	311.510

Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	42	6.915	0	6.958
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	235	0	0	235
Σύνολο	277	6.915	0	7.193

Σημειώνεται ότι τόσο σε επίπεδο ομίλου όσο και σε επίπεδο τράπεζας δεν υπήρξαν μετακινήσεις από και προς το επίπεδο 3 κατά το πρώτο εξάμηνο του 2023.

6. Καθαρά έσοδα (έξοδα) από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 30/06/2023	1/1/2022 - 30/6/2022 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Τόκοι τίτλων σταθερής απόδοσης	7.198	2.460
εκ των οποίων στο αποσβεσμένο κόστος	3.549	1.121
εκ των οποίων στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	662	571
εκ των οποίων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	2.986	768
Τόκοι δανείων	59.325	24.175
Τόκοι από διατραπεζικές συναλλαγές	4.125	35
Τόκοι παραγώγων	39	0
Λοιποί τόκοι έσοδα	325	151
Σύνολο	71.012	26.821
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Τόκοι καταθέσεων πελατών	(7.877)	(628)
Διατραπεζικές συναλλαγές	(1.421)	(146)
Τόκοι μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου	(366)	0
Τόκοι υποχρεώσεων μίσθωσης	(357)	(356)
Τόκοι παραγώγων	(33)	0
Λοιποί τόκοι έξοδα	(261)	(76)
Σύνολο	(10.316)	(1.205)
Καθαρά έσοδα από τόκους	60.697	25.616

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 30/6/2023	1/1/2022 - 30/6/2022 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Τόκοι τίτλων σταθερής απόδοσης	7.198	2.460
εκ των οποίων στο αποσβεσμένο κόστος	3.549	1.121
εκ των οποίων στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	662	571
εκ των οποίων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	2.986	768
Τόκοι δανείων	58.339	23.745
Τόκοι από διατραπεζικές συναλλαγές	4.125	35
Τόκοι παραγώγων	39	0
Λοιποί τόκοι έσοδα	332	151
Σύνολο	70.034	26.391
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Τόκοι καταθέσεων πελατών	(7.884)	(628)
Διατραπεζικές συναλλαγές	(1.421)	(146)

Τόκοι μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου	(366)	0
Τόκοι υποχρεώσεων μίσθωσης	(357)	(353)
Τόκοι παραγώγων	(33)	0
Λοιποί τόκοι έξοδα	(32)	(70)
Σύνολο	(10.093)	(1.196)
Καθαρά έσοδα από τόκους	59.941	25.195

7. Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 30/06/2023	1/1/2022 - 30/6/2022 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Έσοδα προμηθειών		
Εμπορικών συναλλαγών	1.566	779
Δανείων & εγγυητικών	7.224	3.477
Επενδυτική τραπεζική	2.076	1.786
Χρηματιστηριακών συναλλαγών	6.675	5.028
Σύνολο εσόδων προμηθειών	17.542	11.070
Έξοδα προμηθειών		
Εμπορικών συναλλαγών	(250)	(251)
Χρηματιστηριακών συναλλαγών	(2.966)	(1.810)
Σύνολο εξόδων προμηθειών	(3.216)	(2.061)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	14.326	9.009

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 30/6/2023	1/1/2022 - 30/6/2022 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Έσοδα προμηθειών		
Εμπορικών συναλλαγών	1.569	779
Δανείων & εγγυητικών	7.224	3.477
Επενδυτική τραπεζική	172	586
Χρηματιστηριακών συναλλαγών	7.072	5.028
Σύνολο εσόδων προμηθειών	16.037	9.870
Έξοδα προμηθειών		
Εμπορικών συναλλαγών	(256)	(236)
Χρηματιστηριακών συναλλαγών	(2.966)	(1.810)
Σύνολο εξόδων προμηθειών	(3.222)	(2.046)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	12.815	7.824

8. Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 30/06/2023	1/1/2022 - 30/6/2022 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Αποτέλεσμα από συνάλλαγμα	6.151	(2.431)
Αποτέλεσμα από παράγωγα διακρατούμενα για εμπορία	(5.236)	10.527
Αποτέλεσμα από δικαιώματα ρύπων	289	235
Αποτέλεσμα από επενδύσεις σε μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια	4.168	(1.538)
Αποτέλεσμα από ομόλογα	2.244	(3.635)
Σύνολο	7.616	3.159

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 30/6/2023	1/1/2022 - 30/6/2022 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Αποτέλεσμα από συνάλλαγμα	6.151	(2.430)
Αποτέλεσμα από παράγωγα διακρατούμενα για εμπορία	(5.236)	10.527
Αποτέλεσμα από δικαιώματα ρύπων	289	235
Αποτέλεσμα από επενδύσεις σε μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια	4.346	(1.538)
Αποτέλεσμα από ομόλογα	2.246	(3.673)
Σύνολο	7.796	3.122

9. Γενικά λειτουργικά έξοδα

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 30/06/2023	1/1/2022 - 30/6/2022 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Έξοδα δικηγόρων, συμβούλων, ελεγκτών κ.λπ.	(906)	(647)
Έξοδα μηχανογράφησης	(1.918)	(1.524)
Έξοδα συνδρομών	(243)	(226)
Έξοδα κτιρίων και έξοδα λοιπών κτιριακών εγκαταστάσεων	(823)	(689)
Έξοδα προβολής διαφήμισης, χορηγίες κ.λπ.	(403)	(344)
Φόροι και τέλη	(1.281)	(921)
Έντυπα και υλικά γραφείου	(49)	(55)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	(2.779)	(1.889)
Σύνολο	(8.402)	(6.296)

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	1/1/2023 - 30/6/2023	1/1/2022 - 30/6/2022
Έξοδα δικηγόρων, συμβούλων, ελεγκτών κ.λπ.	(836)	(599)
Έξοδα μηχανογράφησης	(1.893)	(1.512)
Έξοδα συνδρομών	(168)	(165)
Έξοδα κτιρίων και έξοδα λοιπών κτιριακών εγκαταστάσεων	(811)	(676)
Έξοδα προβολής διαφήμισης, χορηγίες κ.λπ.	(393)	(341)
Φόροι και τέλη	(1.250)	(894)
Έντυπα και υλικά γραφείου	(46)	(52)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	(2.656)	(1.809)
Σύνολο	(8.054)	(6.048)

Η αύξηση των λειτουργικών εξόδων ακολουθεί την ανάπτυξη και τη βελτίωση των υποδομών της Τράπεζας και την αύξηση του κύκλου εργασιών της.

10. Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου

Η επιβάρυνση των αποτελεσμάτων της χρήσης με προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου για τον Όμιλο και την Τράπεζα αναλύεται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	1/1/2023 - 30/06/2023	1/1/2022 - 30/6/2022
Προβλέψεις απομείωσης δανείων	(5.249)	(1.265)
Προβλέψεις απομείωσης εγγυητικών επιστολών	(114)	(638)
Προβλέψεις απομείωσης χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	37	(115)
Προβλέψεις απομείωσης λοιπών απαιτήσεων	(68)	(0)
Προβλέψεις απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	42	(267)
Σύνολο	(5.352)	(2.284)

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	1/1/2023 - 30/6/2023	1/1/2022 - 30/6/2022
Προβλέψεις απομείωσης δανείων	(5.283)	(1.250)
Προβλέψεις απομείωσης εγγυητικών επιστολών	(114)	(638)
Προβλέψεις απομείωσης χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	37	(115)
Προβλέψεις απομείωσης λοιπών απαιτήσεων	(68)	0
Προβλέψεις απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	42	(267)
Σύνολο	(5.387)	(2.269)

11. Φόρος Εισοδήματος

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 30/6/2023	1/1/2022 - 30/6/2022
Αναβαλλόμενος φόρος	760	1.376
Φόρος εισοδήματος	(10.656)	(388)
Σύνολο	(9.896)	987

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 30/6/2023	1/1/2022 - 30/6/2022
Αναβαλλόμενος φόρος	743	1.316
Φόρος εισοδήματος	(10.397)	(262)
Σύνολο	(9.654)	1.054

Σύμφωνα με τον Νόμο 4172/2013, ο φορολογικός συντελεστής για την περίοδο 1/1-30/6/2023 και τη συγκριτική περίοδο είναι 22%.

Για την χρήση 2022 ο φορολογικός έλεγχος από τους Ορκωτούς Ελεγκτές για τη λήψη φορολογικού πιστοποιητικού βρίσκεται σε εξέλιξη. Κατά την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου, η διοίκηση της Τράπεζας δεν αναμένει να προκύψουν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις πέραν αυτών, που καταχωρήθηκαν και απεικονίζονται ήδη στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις, βλέπε σημείωση 35.

12. Κέρδη ανά μετοχή

Βασικά και προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή

Όμιλος

	1/1/2023 - 30/6/2023	1/1/2022 - 30/6/2022
Κέρδη αποδιδόμενα στους μετόχους της μητρικής (Ποσά σε Ευρώ '000)	44.096	16.768
Σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών (αριθμός σε χιλ.)	43.305	38.610
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά και αναπροσαρμοσμένα (σε Ευρώ)	1,02	0,43

Τράπεζα

	<u>1/1/2023 - 30/6/2023</u>	<u>1/1/2022 - 30/6/2022</u>
Κέρδη αποδιδόμενα στους μετόχους της μητρικής (Ποσά σε Ευρώ '000)	43.296	16.250
Σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών (αριθμός σε χιλ.)	43.305	38.610
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά και αναπροσαρμοσμένα (σε Ευρώ)	1,00	0,42

Με την από 22.03.2023 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, πραγματοποιήθηκε μείωση της ονομαστικής αξίας εκάστης κοινής μετοχής της τράπεζας με ταυτόχρονη αύξηση του συνολικού αριθμού των κοινών ονομαστικών μετοχών από 7.524.840 κοινές ονομαστικές μετοχές σε 37.624.200 κοινές ονομαστικές μετοχές. Σύμφωνα με την παρ.64 του ΔΛΠ 33, ο σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών έχει αναπροσαρμοστεί για την περίοδο 1.1-30.06.2023 αλλά και για τη συγκριτική περίοδο με τον αριθμό μετοχών μετά την ανωτέρω απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης (σημ. 32).

Με την από 21.04.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου σε συνέχεια της από 22.03.2023 απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, πραγματοποιήθηκε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της τράπεζας λόγω της μετατροπής του ομολογιακού δανείου και εκδόθηκαν 14.084.435 νέες κοινές ονομαστικές και μετά ψήφου μετοχές (σημ. 33).

Με την από 07.06.2023 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης διενεργήθηκε στις 26.07.2023 αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, μέσω κεφαλαιοποίησης μέρους των κερδών της χρήσης 2022, ποσού €3.399.999,15 με έκδοση 985.507 νέων ονομαστικών, κοινών, με δικαίωμα ψήφου, μετοχών. Σύμφωνα με την παρ.64 του ΔΛΠ 33, ο σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών έχει αναπροσαρμοστεί αναδρομικά για την περίοδο 1.1-30.06.2023 αλλά και για τη συγκριτική περίοδο μετά την ανωτέρω αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας (σημ. 39).

13. Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες

Το υπόλοιπο του ταμείου, των ταμιακών διαθεσίμων και ταμιακών ισοδυνάμων που δεν είναι διαθέσιμα προς χρήση, καθώς και των διαθεσίμων στην Κεντρική Τράπεζα για τον Όμιλο και την Τράπεζα αναλύεται ως εξής:

Όμιλος

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Ταμείο	13.426	10.364
Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	405.668	204.876
Σύνολο	<u>419.094</u>	<u>215.240</u>

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	<u>30/6/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Ταμείο	13.425	10.363
Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	<u>405.668</u>	<u>204.876</u>
Σύνολο	<u>419.093</u>	<u>215.239</u>

Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα (όπως εμφανίζονται στην Κατάσταση Ταμειακών Ροών)

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	Σημ.	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		419.094	215.240
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	14	<u>74.296</u>	<u>75.651</u>
Σύνολο		<u>493.390</u>	<u>290.892</u>

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	Σημ.	<u>30/6/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα		419.093	215.239
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	14	<u>71.945</u>	<u>72.521</u>
Σύνολο		<u>491.038</u>	<u>287.760</u>

Ο Όμιλος και η Τράπεζα βάσει των υποχρεώσεων τους από την Τράπεζα της Ελλάδος διατηρούν καταθέσεις στην τελευταία με μέσο υπόλοιπο που αντιστοιχεί στο 1,00% των συνολικών καταθέσεων των πελατών τους, όπως προβλέπεται και από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

Στις 30 Ιουνίου 2023, ο Όμιλος και η Τράπεζα διατηρούσαν μηδενικό υπόλοιπο υποχρεωτικών καταθέσεων στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς το μέσο υπόλοιπο της περιόδου είχε υπερβεί την ελάχιστη οριζόμενη απαίτηση.

14. 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

	30/06/2023	31/12/2022
Απαιτήσεις από Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα - προθεσμίας	0	23.763
Απαιτήσεις από Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα - όψεως	74.296	51.889
Δάνεια σε Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα	8.984	9.041
Δεσμευμένες καταθέσεις	9.281	9.950
Σύνολο	92.561	94.642

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	30/6/2023	31/12/2022
Απαιτήσεις από Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα - προθεσμίας	0	23.763
Απαιτήσεις από Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα - όψεως	71.945	48.758
Δάνεια σε Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα	8.984	9.041
Δεσμευμένες καταθέσεις	9.281	9.950
Σύνολο	90.210	91.512

15. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	30/06/2023	31/12/2022
Μετοχές & Άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης		
Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών	11.960	3.402
Αμοιβαία κεφάλαια	1.958	1.539
Ομόλογα λοιπών εκδοτών	32.190	53.470
Λοιπά κρατικά ομόλογα	163.462	112.048
Τραπεζικά ομόλογα	13.807	4.951
Ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων	32.353	36.242
Σύνολο	255.731	211.653

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	30/6/2023	31/12/2022
Μετοχές & Άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης		
Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών	11.960	3.402
Ομόλογα λοιπών εκδοτών	32.190	53.470
Λοιπά κρατικά ομόλογα	163.462	112.048
Τραπεζικά ομόλογα	13.807	4.951
Ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων	32.353	36.242
Σύνολο	253.773	210.114

Το «Ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων» αφορά στην αγορά από την Τράπεζα ομολόγου (οι πρόσοδοι του οποίου προέρχονται από τιτλοποιημένο χαρτοφυλάκιο στεγαστικών δανείων) με όρους συμμετοχής στα κέρδη αυτού ("Profit Participating Security"), τον Μάιο του 2022, έναντι συνολικού ποσού € 37.132 χιλ.

Στο κονδύλι «Λοιπά κρατικά ομόλογα» την 30.06.2023 περιλαμβάνονται T-bills συνολικού ποσού € 137.389 χιλ.

Η κίνηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων για τον Όμιλο και την Τράπεζα αναλύεται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

Υπόλοιπο έναρξης περιόδου/ χρήσης

Αγορές

Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις

Αναπροσαρμογές εύλογης αξίας

Υπόλοιπο τέλους περιόδου/ χρήσης

30/06/2023

211.653

1.517.996

(1.473.327)

(589)

255.731

31/12/2022

54.194

1.475.238

(1.317.116)

(663)

211.653

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

Υπόλοιπο έναρξης περιόδου/ χρήσης

Αγορές

Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις

Αναπροσαρμογές εύλογης αξίας

Υπόλοιπο τέλους περιόδου/ χρήσης

30/6/2023

210.114

1.517.392

(1.473.327)

(405)

253.773

31/12/2022

51.899

1.475.238

(1.316.322)

(701)

210.114

16. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί δεικτών και τίτλων

(Stock /Index futures)- διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο

Συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης επί δεικτών και τίτλων

(Stock /Index Options) - διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο

Παράγωγα συναλλάγματος - διαπραγματεύσιμων και μη σε

χρηματιστήριο

Παράγωγα επί εμπορευμάτων - διαπραγματεύσιμων και μη σε

χρηματιστήριο

Παράγωγα επιτοκίου (IRS- IRCAP)- μη διαπραγματεύσιμων σε

χρηματιστήριο

Σύνολο παραγώγων

30/6/2023

Ονομαστική Αξία	Εύλογη Αξία	
	Ενεργητικό	Παθητικό
27.058	0	14
150	48	102
295.466	1.021	137
30.629	16	0
9.000	56	46
Σύνολο	1.140	299

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2022		
	Ονομαστική Αξία	Εκτιμώμενη Εύλογη Αξία	
		Ενεργητικό	Παθητικό
Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί δεικτών και τίτλων (Stock /Index futures)- διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	4.199	0	0
Συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης επί δεικτών και τίτλων (Stock /Index Options) - διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	47	5	42
Παράγωγα συναλλάγματος - διαπραγματεύσιμων και μη σε χρηματιστήριο	99.356	111	6.867
Παράγωγα επί εμπορευμάτων - διαπραγματεύσιμων και μη σε χρηματιστήριο	13.265	754	0
Παράγωγα επιτοκίου (IRS- IRCAP)- μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	43.000	7.214	48
Σύνολο παραγώγων		8.084	6.958

Η αποτίμηση των συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης κατά την 30 Ιουνίου 2023 και την 31 Δεκεμβρίου 2022, λόγω της καθημερινής εκκαθάρισης των παραγώγων αυτών, συμπεριλαμβάνεται στους λογαριασμούς Περιθωρίου και Εκκαθάρισης Χρηματιστηριακών Συναλλαγών.

17. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	30/06/2023	31/12/2022
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος		
Καταναλωτικά και λοιπά δάνεια	10.864	10.401
Στεγαστικά δάνεια	79.370	59.311
Δάνεια προς φυσικά πρόσωπα (χρηματιστηριακός κλάδος)	18.766	13.231
Επιχειρηματικά δάνεια (χρηματιστηριακός κλάδος)	6.142	2.777
Επιχειρηματικά δάνεια	1.929.637	1.607.710
	2.044.780	1.693.430
Μείον: Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	(24.132)	(18.907)
Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών επιμετρούμενων σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις	2.020.648	1.674.523

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	30/6/2023	31/12/2022
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος		
Καταναλωτικά και λοιπά δάνεια	10.864	10.401
Στεγαστικά δάνεια	79.370	59.311
Δάνεια προς φυσικά πρόσωπα (χρηματιστηριακός κλάδος)	18.766	13.231
Επιχειρηματικά δάνεια (χρηματιστηριακός κλάδος)	6.142	2.777
Επιχειρηματικά δάνεια	1.911.714	1.590.725
	2.026.857	1.676.445
Μείον: Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	(24.233)	(18.974)
Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών επιμετρούμενων σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις	2.002.624	1.657.471

Τα δάνεια προς φυσικά πρόσωπα και επιχειρήσεις που αναφέρονται ως χρηματιστηριακός κλάδος αφορούν λογαριασμούς (Margin Account) που χρησιμοποιούνται για την αγορά κινητών αξιών με πίστωση.

Η κίνηση του λογαριασμού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών των δανείων για τον Όμιλο και την Τράπεζα έχει ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	Σημ.	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022		(13.711)
Προβλέψεις χρήσης	10	(1.265)
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2022		(14.976)
Υπόλοιπο 1 Ιουλίου 2022		(14.976)
Προβλέψεις χρήσης		(3.967)
Διαγραφές δανείων		36
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022		(18.907)
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023		(18.907)
Προβλέψεις χρήσης	10	(5.249)
Διαγραφές δανείων		24
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2023		(24.132)

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	Σημ.	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022		(13.513)
Προβλέψεις χρήσης	10	(1.250)
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2022		(14.763)
Υπόλοιπο 1 Ιουλίου 2022		(14.763)
Προβλέψεις χρήσης		(4.246)
Διαγραφές δανείων		36
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022		(18.974)
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023		(18.974)
Προβλέψεις χρήσης	10	(5.283)
Διαγραφές δανείων		24
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2023		(24.233)

18. 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

	30/6/2023	31/12/2022
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων		
Τίτλοι σταθερής απόδοσης		
Ομόλογα κρατικά	63.221	71.272
Ομόλογα εταιρειών	5.467	4.783
Ομόλογα τραπεζών	17.674	16.933
Σύνολο τίτλων σταθερής απόδοσης	86.362	92.988
Τίτλοι μεταβλητής απόδοσης		
Μετοχές εισηγμένες στο Χ.Α.Α.	247	263
Μη εισηγμένες μετοχές	6	6
Σύνολο συμμετοχικών τίτλων μεταβλητής απόδοσης	253	269
Σύνολο	86.615	93.256

Η Τράπεζα έχει ταξινομήσει στα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων, μετοχές οι οποίες αποτελούν στρατηγικές και λειτουργικές τοποθετήσεις με μακροπρόθεσμο ορίζοντα.

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων την περίοδο 1.1.2022-30.06.2023 έχει ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ '000

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	192.087
Αγορές	221.967
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(198.820)
Μεταβολές στην εύλογη αξία	(6.870)
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2022	208.364
Αγορές	355.490
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(470.358)
Μεταβολές στην εύλογη αξία	(240)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	93.256
Αγορές	961
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(10.008)
Μεταβολές στην εύλογη αξία	2.406
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2023	86.615

Η κίνηση των προβλέψεων απομείωσης του χαρτοφυλακίου αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων την περίοδο 1.1.2022 - 30.06.2023 έχει ως εξής:

Κίνηση Αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς (ECL)

Ποσά σε Ευρώ '000

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	(569)
Ομόλογα κρατικά	(94)
Ομόλογα λοιπών εκδοτών	(197)
Ομόλογα τραπεζών	25
Προβλέψεις απομείωσης 1/1/2022 - 30/6/2022	(267)
Υπόλοιπο 1 Ιουλίου 2022	(836)
Ομόλογα κρατικά	(5)
Ομόλογα λοιπών εκδοτών	506
Ομόλογα τραπεζών	126
Προβλέψεις απομείωσης 1/7/2022 - 31/12/2022	628
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	(208)
Ομόλογα κρατικά	18
Ομόλογα λοιπών εκδοτών	14
Ομόλογα τραπεζών	10
Προβλέψεις απομείωσης 1/1/2023 - 30/6/2023	42
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2023	(167)

19. 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

	<u>30/6/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Αξιόγραφα από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος		
Τίτλοι σταθερής απόδοσης		
Ομόλογα κρατικά	65.841	61.147
Ομόλογα εταιρειών	59.844	60.073
Ομόλογα τραπεζών	76.057	53.761
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων	(481)	(517)
Σύνολο τίτλων σταθερής απόδοσης	201.262	174.464

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου αξιογράφων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος, την περίοδο 1.1.2022 -30.06.2023 έχει ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ '000

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	92.998
Αγορές	28.185
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(122)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά	(115)
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2022	120.946
Αγορές	61.737
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(8.198)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά	(21)
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	174.464
Αγορές	27.702
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(941)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά	37
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2023	201.262

Η κίνηση των προβλέψεων απομείωσης του χαρτοφυλακίου αξιογράφων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος την περίοδο 1.1.2022 - 30.06.2023 έχει ως εξής:

Κίνηση Αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς (ECL)

Ποσά σε Ευρώ

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	(380)
Ομόλογα κρατικά	(50)
Ομόλογα λοιπών εκδοτών	3
Ομόλογα τραπεζών	(68)
Προβλέψεις απομείωσης 1/1/2022 - 30/6/2022	(115)
Υπόλοιπο 1 Ιουλίου 2022	(496)
Ομόλογα κρατικά	(65)
Ομόλογα λοιπών εκδοτών	(84)
Ομόλογα τραπεζών	128
Προβλέψεις απομείωσης 1/7/2022 - 31/12/2022	(21)
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	(517)
Ομόλογα κρατικά	20
Ομόλογα λοιπών εκδοτών	(17)
Ομόλογα τραπεζών	34
Προβλέψεις απομείωσης 1/1/2023 - 30/6/2023	37
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2023	(481)

20. Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις

Θυγατρικές Εταιρείες				
Επωνυμία	Χώρα	Αντικείμενο εργασιών	% Άμεσης συμμετοχής 30/6/2023	% Έμμεσης συμμετοχής 30/6/2023
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	Ελλάδα	Εταιρία Κεφαλαίου & Συμμετοχών	100,00%	0,00%
IBG INVESTMENTS S.A.	British Virgin Islands	Επενδυτικές υπηρεσίες	81,45%	18,55%
ΟΡΤΙΜΑ FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.	Ελλάδα	Ανώνυμος Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων	100,00%	0,00%
ΟΡΤΙΜΑ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.	Ελλάδα	Διαχείριση Αμοιβαίων κεφαλαίων	99,44%	0,00%
IBG Α.Ε.Π.Ε.Υ.	Ελλάδα	Παροχή Επενδυτικών Υπηρεσιών	79,31%	0,00%

Επωνυμία	Χώρα	Αντικείμενο εργασιών	% Άμεσης συμμετοχής 31/12/2022	% Έμμεσης συμμετοχής 31/12/2022
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	Ελλάδα	Εταιρία Κεφαλαίου & Συμμετοχών	100,00%	0,00%
IBG INVESTMENTS S.A.	British Virgin Islands	Επενδυτικές υπηρεσίες	81,45%	18,55%
ΟΡΤΙΜΑ FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.	Ελλάδα	Ανώνυμος Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων	100,00%	0,00%
ΟΡΤΙΜΑ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.	Ελλάδα	Διαχείριση Αμοιβαίων κεφαλαίων	99,44%	0,00%
IBG Α.Ε.Π.Ε.Υ.	Ελλάδα	Παροχή Επενδυτικών Υπηρεσιών	79,31%	0,00%

Συγγενείς Εταιρείες				
Επωνυμία	Χώρα	Αντικείμενο εργασιών	% συμμετοχής 30/6/2023	% συμμετοχής 31/12/2022
NOTOS COM ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.Β.Ε	Ελλάδα	Αντιπροσωπείες, αποκλειστικές εισαγωγές και εμπόριο καλλυντικών, ειδών ατομικής υγιεινής, ενδυμάτων και αξεσουάρ ένδυσης, υποδημάτων, δερμάτινων ειδών και γραφικής ύλης	25,00%	25,00%

Οι ανωτέρω πίνακες παρουσιάζουν τα ποσοστά συμμετοχών που κατέχει η Τράπεζα. Ο Όμιλος κατέχει συνολική συμμετοχή στην IBG INVESTMENTS S.A. κατά 100% την περίοδο που έληξε 30.06.2023 και τη χρήση που έληξε στις 31.12.2022.

Εταιρεία		Οικονομικά στοιχεία 30/6/2023			
Ποσά σε Ευρώ '000	Ενεργητικό	Υποχρεώσεις	Έσοδα Κύκλος εργασιών	Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρων	
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	1.190	13	2	(0)	
IBG INVESTMENTS S.A.	2.422	3	(184)	(186)	
ΟΡΤΙΜΑ FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.	90.621	76.611	3.569	880	
ΟΡΤΙΜΑ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.	4.919	1.675	908	32	
IBG Α.Ε.Π.Ε.Υ.	120	649	0	(2)	
Εταιρεία		Οικονομικά στοιχεία 31/12/2022			
Ποσά σε Ευρώ '000	Ενεργητικό	Υποχρεώσεις	Έσοδα Κύκλος εργασιών	Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρων	
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	1.190	13	2	(11)	
IBG INVESTMENTS S.A.	2.606	1	272	266	
ΟΡΤΙΜΑ FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.	60.278	46.930	3.155	940	
ΟΡΤΙΜΑ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.	4.814	1.591	1.645	367	
IBG Α.Ε.Π.Ε.Υ.	120	649	0	(2)	

Σημειώνεται ότι τα Οικονομικά στοιχεία της IBG Α.Ε.Π.Ε.Υ που παρουσιάζονται στο παραπάνω πίνακα αφορούν την χρήση που έκλεισε 31.5.2023.

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	30/06/2023	31/12/2022
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	448	0
- Νέες επενδύσεις	0	448
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	448	448

Τράπεζα- Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς

Ποσά σε Ευρώ '000	30/6/2023	31/12/2022
Υπόλοιπο έναρξης περιόδου / χρήσης	9.133	13.593
- Νέες επενδύσεις	0	10
- Επιστροφή μετοχικού κεφαλαίου	0	(4.470)
Υπόλοιπο τέλους περιόδου / χρήσης	9.133	9.133

Με απόφαση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων της ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε που πραγματοποιήθηκε στις 9/6/2022 αποφασίστηκε η ονομαστική μείωση του μετοχικού της κεφαλαίου με συμψηφισμό των λογιστικών ζημιών και η επιστροφή ποσού € 4.470 χιλ. στην Optima Bank.

Η Τράπεζα Optima Bank Α.Ε. απέκτησε το 25% του μετοχικού κεφαλαίου της Notos Com Συμμετοχές Α.Ε.Β.Ε. έναντι ποσού € 10χιλ.

21. Αναβαλλόμενη Φορολογία

Η μεταβολή των προσωρινών διαφορών κατά το α' εξάμηνο για τον Όμιλο και την Τράπεζα αναλύεται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	97	0	0	98
Άυλα από απόκτηση μεταβιβασθεισών επιχειρήσεων	(756)	34	0	(722)
Προβλέψεις για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	3.994	1.116	0	5.110
Λοιπές προβλέψεις	766	52	0	818
Υποχρεώσεις για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	121	16	0	137
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	1.956	0	(529)	1.428
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	163	(517)	0	(354)
Αποτίμηση αποθέματος ρύπων	(0)	(38)	0	(38)
Αποτίμηση παραγώγων	(248)	63	0	(185)
Μισθώσεις	181	35	0	215
Λοιπά	78	(0)	0	77
Σύνολο	6.353	760	(529)	6.584

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	Πίστωση / (χρέωση) στα αποτελέσματα	Πίστωση / (χρέωση) στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2023
97	0	0	98
(756)	34	0	(722)
3.994	1.116	0	5.110
766	52	0	818
121	16	0	137
1.956	0	(529)	1.428
163	(517)	0	(354)
(0)	(38)	0	(38)
(248)	63	0	(185)
181	35	0	215
78	(0)	0	77
6.353	760	(529)	6.584

Ποσά σε Ευρώ '000

Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	93	4	0	97
Άυλα από απόκτηση μεταβιβασθεισών επιχειρήσεων	(905)	149	0	(756)
Προβλέψεις για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2.940	1.054	0	3.994
Λοιπές προβλέψεις	430	337	0	766
Υποχρεώσεις για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	101	21	(1)	121
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	267	0	1.689	1.956
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	5	158	0	163
Αποτίμηση αποθέματος ρύπων	0	(0)	0	(0)
Αποτίμηση παραγώγων	0	(248)	0	(248)
Μισθώσεις	0	181	0	181
Λοιπά	0	78	0	78
Σύνολο	2.932	1.733	1.688	6.353

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	Πίστωση / (χρέωση) στα αποτελέσματα	Πίστωση / (χρέωση) στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022
93	4	0	97
(905)	149	0	(756)
2.940	1.054	0	3.994
430	337	0	766
101	21	(1)	121
267	0	1.689	1.956
5	158	0	163
0	(0)	0	(0)
0	(248)	0	(248)
0	181	0	181
0	78	0	78
2.932	1.733	1.688	6.353

Τράπεζα

Ποσά σε Εύρω

	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	Πίστωση / (χρέωση) στα αποτελέσματα	Πίστωση / (χρέωση) στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2023
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	93	(0)	0	93
Προβλέψεις για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	4.047	1.172	0	5.219
Λοιπές προβλέψεις	1.026	13	0	1.039
Υποχρεώσεις για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	113	15	0	128
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	1.956	0	(529)	1.428
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	163	(516)	0	(353)
Αποτίμηση Αποθέματος Ρύπων	0	(38)	0	(38)
Αποτίμηση Παραγώγων	(248)	63	0	(185)
Μισθώσεις	181	35	0	215
Λοιπά	78	0	0	77
Σύνολο	7.410	743	(529)	7.624

Ποσά σε Εύρω '000

	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	Πίστωση / (χρέωση) στα αποτελέσματα	Πίστωση / (χρέωση) στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	89	4	0	93
Προβλέψεις για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2.978	1.070	0	4.047
Λοιπές προβλέψεις	637	389	0	1.026
Υποχρεώσεις για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	91	24	(1)	113
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	267	0	1.689	1.956
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	4	159	0	163
Αποτίμηση Παραγώγων	0	(248)	0	(248)
Μισθώσεις	0	181	0	181
Λοιπά	0	78	0	78
Σύνολο	4.066	1.656	1.688	7.410

22. Απαιτήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών

Οι Λογαριασμοί απαιτήσεων περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών για τον Όμιλο και την Τράπεζα αναλύονται ως εξής:

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	<u>30/6/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Λογαριασμός περιθωρίου διαπραγματεύσιμων παραγώγων	29.265	28.264
Λογαριασμοί εκκαθάρισης και απαιτήσεων από πελάτες από χρηματιστηριακές συναλλαγές ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστηρίων της αλλοδαπής	8.127	32.786
Σύνολο	<u>37.391</u>	<u>61.051</u>

23. Ταμείο εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων & εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών προϊόντων

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων	3.144	3.144
Συνεγγυητικό κεφάλαιο	6.184	5.970
Επικουρικό κεφάλαιο	3.570	2.131
Χρηματιστήριο Ενέργειας	1.250	1.250
Σύνολο	<u>14.148</u>	<u>12.495</u>

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	<u>30/6/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων	3.144	3.144
Συνεγγυητικό κεφάλαιο	5.934	5.720
Επικουρικό κεφάλαιο	3.570	2.131
Χρηματιστήριο Ενέργειας	1.250	1.250
Σύνολο	<u>13.898</u>	<u>12.245</u>

24. Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Προκαταβολή Φόρου Εισοδήματος	415	176
Λοιπά εισπρακτέα ποσά από Ελληνικό Δημόσιο	231	47
Σύνολο	<u>646</u>	<u>223</u>

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

Λοιπά εισπρακτέα ποσά από Ελληνικό Δημόσιο

Σύνολο

30/6/2023

31/12/2022

45

45

47

47

25. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

Χρεώστες διάφοροι

Εγγυήσεις

Απόθεμα δικαιωμάτων εκπομπών ρύπων

Λογαριασμοί διαχείρισεως προκαταβολών και πιστώσεων

Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα

Μείον : Προβλέψεις

30/06/2023

31/12/2022

1.458

1.139

17.434

11.489

1.361

32.881

(290)

32.591

1.022

1.141

57

10.035

1.739

13.993

(290)

13.704

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

Χρεώστες διάφοροι

Εγγυήσεις

Απόθεμα δικαιωμάτων εκπομπών ρύπων

Λογαριασμοί διαχείρισεως προκαταβολών και πιστώσεων

Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα

Μείον : Προβλέψεις

30/6/2023

31/12/2022

1.673

1.139

17.434

11.261

1.283

32.789

(290)

32.499

1.126

1.141

57

9.526

1.606

13.456

(290)

13.166

26. Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα

Οι υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα αναλύονται ως εξής:

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

Υποχρεώσεις προς Κεντρική Τράπεζα - προθεσμίας

Σύνολο

30/6/2023

31/12/2022

0

0

64.284

64.284

Η Τράπεζα στις 31 Δεκεμβρίου 2022 είχε κάνει χρήση των πιστοδοτικών πράξεων του ευρωσυστήματος (PELTRO και TLTRO III) συνολικού ποσού €64.284 χιλ.. Κατά την 30/06/2023 αποπληρώθηκε ποσό €1,4 εκατ. και έληξαν οι υπόλοιπες χρηματοδοτήσεις. Οι χρηματοδοτήσεις αφορούσαν προγράμματα PELTRO και TLTRO III.

27. Υποχρεώσεις προς Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα

Οι υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	<u>30/6/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Υποχρεώσεις προς Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα - όψεως	830	363
Υποχρεώσεις προς Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα - προθεσμίας	39.459	14.666
Υποχρεώσεις από έκδοση ομολογιακών δανείων	<u>5.111</u>	<u>5.036</u>
Σύνολο	<u>45.400</u>	<u>20.066</u>

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	<u>30/6/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Υποχρεώσεις προς Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα - όψεως	830	363
Υποχρεώσεις προς Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα - προθεσμίας	39.459	14.666
Σύνολο	<u>40.289</u>	<u>15.029</u>

28. Υποχρεώσεις προς πελάτες

Οι καταθέσεις και οι λοιποί λογαριασμοί πελατών αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Καταθέσεις όψεως	1.250.088	1.214.277
Καταθέσεις ταμειυτηρίου	5.440	6.896
Καταθέσεις προθεσμίας	1.298.900	750.169
Δεσμευμένες Καταθέσεις	131.411	115.531
Λοιπές Καταθέσεις	81.440	75.325
Επιταγές Πληρωτέες	<u>11.495</u>	<u>15.010</u>
Σύνολο	<u>2.778.775</u>	<u>2.177.209</u>

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	30/06/2023	31/12/2022
Καταθέσεις όψεως	1.254.181	1.216.583
Καταθέσεις ταμειυτηρίου	5.440	6.896
Καταθέσεις προθεσμίας	1.298.900	750.235
Δεσμευμένες Καταθέσεις	131.411	115.531
Λοιπές Καταθέσεις	81.440	75.325
Επιταγές Πληρωτέες	11.495	15.010
Σύνολο	2.782.868	2.179.580

Στη γραμμή «Λοιπές Καταθέσεις» περιλαμβάνονται τα υπόλοιπα προς απόδοση των χρηματιστηριακών λογαριασμών των πελατών της Τράπεζας.

29. Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών

Τα υπόλοιπα πελατών από χρηματιστηριακές συναλλαγές αναλύονται ως εξής:

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	30/6/2023	31/12/2022
Λογαριασμός περιθωρίου διαπραγματεύσιμων παραγώγων	206	6.803
Λογαριασμοί εκκαθάρισης και υποχρεώσεων προς πελάτες από χρηματιστηριακές συναλλαγές ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστηρίων της αλλοδαπής	12.561	32.608
Σύνολο	12.767	39.411

30. Λοιπές υποχρεώσεις

Οι λοιπές υποχρεώσεις αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	30/6/2023	31/12/2022
Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	1.928	1.178
Τόκοι και λοιπά έσοδα μη δεδουλευμένα	1.336	1.179
Πιστωτές διάφοροι	34.463	15.996
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	700	906
Σύνολο	38.427	19.259

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	30/6/2023	31/12/2022
Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	1.398	973
Τόκοι και λοιπά έσοδα μη δεδουλευμένα	1.336	1.179
Πιστωτές διάφοροι	31.762	13.963
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	672	870
Σύνολο	35.169	16.984

31. Προβλέψεις

Οι προβλέψεις αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	30/6/2023	31/12/2022
Προβλέψεις για δικαστικές αγωγές	360	376
Προβλέψεις για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις	331	331
Προβλέψεις για εγγυητικές επιστολές	2.083	1.969
Λοιπές προβλέψεις	29	48
Σύνολο	2.802	2.724

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	30/6/2023	31/12/2022
Προβλέψεις για δικαστικές αγωγές	360	376
Προβλέψεις για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις	321	321
Προβλέψεις για εγγυητικές επιστολές	2.083	1.969
Σύνολο	2.763	2.666

32. Μετοχικό Κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο την 31/12/2022 ανερχόταν σε €160.279 χιλ. διαιρούμενο σε 7.524.840 μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου με ονομαστική αξία €21,30 ανά μετοχή. Τον Μάρτιο του 2023 με απόφαση Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης (Ε.Γ.Σ.), πραγματοποιήθηκε μείωση μετοχικού κεφαλαίου με συμψηφισμό ζημιών προηγούμενων χρήσεων κατά € 30.476 χιλ. και μείωση ονομαστικής αξίας μετοχής από €21,30 σε €17,25.

Μετά τον συμψηφισμό το μετοχικό κεφάλαιο ανήλθε σε € 129.803 χιλ. διαιρούμενο σε 7.524.840 μετοχές. Με την ίδια απόφαση της Ε.Γ.Σ. έγινε μείωση ονομαστικής αξίας μετοχής (share split) από €17,25 σε €3,45 με ταυτόχρονη αύξηση του αριθμού μετοχών (1 παλιά σε 5 νέες). Κατόπιν τούτου το μετοχικό κεφάλαιο ανήλθε

σε €129.803 χιλ. διαιρούμενο σε 37.624.200 μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου με ονομαστική αξία €3,45 ανά μετοχή.

Επιπλέον αποφασίστηκε η μετατροπή του Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου σε μετοχικό κεφάλαιο κατά €48.591 χιλ. διαιρούμενο σε 14.084.435 μετοχές ονομαστικής αξίας €3,45 και σε αποθεματικό υπέρ το άρτιο κατά €11.409 χιλ.

Το μετοχικό κεφάλαιο κατά την 30/06/2023 ανήλθε σε €178.395 χιλ. διαιρούμενο σε 51.708.635 μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου με ονομαστική αξία €3,45 ανά μετοχή.

Η Τράπεζα δεν κατέχει ίδιες μετοχές.

	Αριθμός Μετοχών
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	7.524.840
Αύξηση /μείωση μετοχικού κεφαλαίου	0
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	7.524.840
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	7.524.840
Μείωση ονομαστικής αξίας μετοχής με ταυτόχρονη αύξηση του αριθμού μετοχών(1 παλιά σε 5 νέες)	30.099.360
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετατροπή ομολογιακού δανείου	14.084.435
Υπόλοιπο 30 Ιουνίου 2023	51.708.635

33. Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο

Η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας κατά τη συνεδρίασή της, στις 28/07/2022, κατόπιν εισήγησης του Διοικητικού Συμβουλίου, αποφάσισε την έκδοση ομολογιακού δανείου αορίστου διάρκειας, με δικαίωμα μετατροπής σε νεοεκδιδόμενες κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας (μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο – ΜΟΔ) και με δικαίωμα προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων της Τράπεζας, με σκοπό την άντληση κεφαλαίων μέσω ιδιωτικής τοποθέτησης, μέχρι του ποσού των εξήντα εκατομμυρίων ευρώ, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4548/2018, όπως ισχύουν, και του Ν. 3156/2003. Με την ίδια απόφαση εγκρίθηκαν οι βασικοί όροι του ΜΟΔ.

Στη συνέχεια, το Διοικητικό Συμβούλιο, προς υλοποίηση της παραπάνω απόφασης, κατά τη συνεδρίασή του την 01/09/2022, εξειδίκευσε και ενέκρινε τους βασικούς όρους του ΜΟΔ, οι οποίοι στη συνέχεια έλαβαν τη μορφή προγράμματος, κατά την έννοια του άρθρου 1 παρ. 4 του Ν. 3156/2003.

Στις 31/10/2022 το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας πιστοποίησε την κάλυψη κατά 100% της έκδοσης του ΜΟΔ και την καταβολή του ποσού έκδοσης.

Οι προαναφερθείσες αποφάσεις καταχωρήθηκαν στις 07/09/2022 & 09/09/2022 και στις 30/11/2022 στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.Μ.Η.).

Το Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο πληρούσε όλες τις προϋποθέσεις του εποπτικού πλαισίου αναφορικά με τα κεφαλαιακά μέσα AT1 και ειδικότερα των άρθρων 52 έως 54 του Κανονισμού CRR, όπως αυτές εξειδικεύονται

στον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 241/2014 της Επιτροπής και ως εκ τούτου η Τράπεζα συνυπολογίζει τα καθαρά έσοδα της έκδοσης στην κεφαλαιακή επάρκεια ως πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 (ΑΤ1).

Τον Μάρτιο 2023 με απόφαση Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, έγινε η μετατροπή του Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου – ΜΟΔ, €60.000 χιλ., σε μετοχικό κεφαλαίο κατά €48.591 χιλ. διαιρούμενο σε 14.084.435 μετοχές ονομαστικής αξίας €3,45 και σε αποθεματικό υπέρ το άρτιο κατά €11.409 χιλ.

34. Λοιπά Αποθεματικά

Τα λοιπά αποθεματικά αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	30/6/2023	31/12/2022
Τακτικό αποθεματικό	12.184	12.184
Έκτακτα αποθεματικά	7.183	7.183
Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών / (ζημιών)	443	443
Σύνολο	19.810	19.810

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	30/6/2023	31/12/2022
Τακτικό αποθεματικό	12.102	12.102
Έκτακτα αποθεματικά	6.483	6.483
Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών / (ζημιών)	442	442
Σύνολο	19.027	19.027

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.

35. Δεσμεύσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις

α) Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από εγγυήσεις

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	<u>30/6/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες	641.118	539.823
Εγγυητικές (Συμμετοχής, Καλής Εκτέλεσης)	385.761	336.794
Εγγυητικές (Προκαταβολών, Δεκάτων, Καλής Πληρωμής)	100.804	97.789
	<u>1.127.683</u>	<u>974.406</u>

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	<u>30/6/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες	624.708	481.814
Εγγυητικές (Συμμετοχής, Καλής Εκτέλεσης)	385.761	336.794
Εγγυητικές (Προκαταβολών, Δεκάτων, Καλής Πληρωμής)	100.804	97.789
	<u>1.111.273</u>	<u>916.396</u>

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».

Η Τράπεζα έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό από τους Ορκωτούς Ελεγκτές χωρίς διατύπωση επιφύλαξης για τις χρήσεις 2011 έως και 2021.

Για τη χρήση 2022 ο έλεγχος για την έκδοση φορολογικού πιστοποιητικού βρίσκεται σε εξέλιξη. 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 2018 δεν είχε λάβει φορολογικό πιστοποιητικό, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4174/2013 άρθ. 65. Για τις χρήσεις 2019 έως 2021 η εταιρεία έλαβε φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς διατύπωση επιφύλαξης, ενώ για τη χρήση 2022 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 2021 έχει λάβει ετήσιο φορολογικό πιστοποιητικό που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 65 Α του Ν. 4174/2013. Για τη χρήση 2022 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.

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 2021 έχουν ελεγχθεί σύμφωνα με το άρθρο 65 Α του Ν.4174/2013. Ο φορολογικός έλεγχος για τη χρήση του 2022 εκκρεμεί και αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός των προβλεπόμενων ημερομηνιών. Εκτιμούμε ότι μέχρι την ολοκλήρωση του ελέγχου δεν θα προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις οι οποίες θα έχουν ουσιώδη επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Η εταιρεία IBG INVESTMENTS S.A. δεν έχει φορολογικές υποχρεώσεις συμφωνά με το φορολογικό πλαίσιο της χώρας εγκατάστασής της.

Σύμφωνα με την Ελληνική φορολογική νομοθεσία και τις σχετικές υπουργικές αποφάσεις, οι εταιρείες για τις οποίες εκδίδεται 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 2016 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 και της Τράπεζας κατά την 30η Ιουνίου 2023, πέρα των υποθέσεων για τις οποίες έχει σχηματιστεί ήδη η ανάλογη πρόβλεψη (Σημείωση 31).

δ) Δεσμεύσεις στοιχείων Ενεργητικού

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων:

- Τοποθετήσεις ύψους €18.273 χιλ. αφορούν εγγύηση παράγωγων συναλλαγών την 30/6/2023 (€13.981 χιλ. την 31/12/2022).

- Ποσό λογιστικής αξίας €9.281 χιλ. (€9.950 χιλ. 31/12/2022) αφορά αντεγγύηση εκδοθεισών εγγυητικών επιστολών από συνεργαζόμενες Τράπεζες (Σημείωση 14). Πρόκειται για περιπτώσεις που η Τράπεζα δεν έχει ανταποκριτική σχέση με την Τράπεζα του λήπτη.

Αξιόγραφα επενδυτικού και εμπορικού χαρτοφυλακίου:

- Ποσό λογιστικής αξίας €9.816 χιλ. αφορούσε ομόλογα εκδόσεως Ιταλικού Δημοσίου που είχαν δοθεί στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για σκοπούς άντλησης ρευστότητας την 31/12/2022. Την 30.06.2023 δεν υφίσταται ανάλογη δέσμευση.
- Ποσό λογιστικής αξίας €24.895 χιλ. αφορούσε έντοκα γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου που είχαν δοθεί στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για σκοπούς άντλησης ρευστότητας την 31/12/2022. Την 30.06.2023 δεν υφίσταται ανάλογη δέσμευση.

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες:

Ποσό ακαθάριστης λογιστικής αξίας €82.129 χιλ. για την ενεχυρίαση Μη Εμπορεύσιμων Περιουσιακών Στοιχείων Ενεργητικού (Επιχειρηματικά Δάνεια) ως εξασφάλιση στα πλαίσια εφαρμογής της Νομισματικής Πολιτικής από την Τράπεζα της Ελλάδος την 30/06/2023 (€117.560 χιλ. 31/12/2022). Το ανωτέρω ποσό υπόκειται σε περικοπή 56% (haircut) και διαμορφώνεται τελικώς στα € 36.137 χιλ. (€48.200 χιλ. 31/12/2022).

36. 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.

36.1 Συναλλαγές με τις θυγατρικές εταιρίες του ομίλου της Optima bank.

	<u>ΟΜΙΛΟΣ</u>	<u>ΤΡΑΠΕΖΑ</u>
<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>		
α) Λογαριασμοί Απαιτήσεων	30/06/2023	30/06/2023
Απαιτήσεις από θυγατρικές		
Χορηγηθέντα δάνεια μετά από προβλέψεις	0	63.775
Λοιπές απαιτήσεις	0	11
Σύνολο	0	63.786
Απαιτήσεις από συγγενείς		
Χορηγηθέντα δάνεια μετά από προβλέψεις	9.838	9.838
Σύνολο	9.838	9.838
β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων	30/06/2023	30/06/2023
Υποχρεώσεις προς θυγατρικές		
Καταθέσεις	0	7.772
Σύνολο	0	7.772
Υποχρεώσεις προς συγγενείς		
Καταθέσεις	1	1
Σύνολο	1	1

Ποσά σε Ευρώ '000

γ) Έσοδα

Έσοδα από θυγατρικές

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

Έσοδα προμηθειών

Λοιπά έσοδα

Σύνολο

ΟΜΙΛΟΣ

ΤΡΑΠΕΖΑ

1/1/2023 -
30/06/2023

1/1/2023 -
30/06/2023

0

1.577

0

470

0

91

0

2.138

Έσοδα από συγγενείς

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

Σύνολο

352

352

352

352

δ) Έξοδα

Έξοδα θυγατρικών

Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα

Σύνολο

1/1/2023 -
30/06/2023

1/1/2023 -
30/06/2023

0

7

0

7

Ποσά σε Ευρώ '000

α) Λογαριασμοί Απαιτήσεων

Απαιτήσεις από θυγατρικές

Χορηγηθέντα δάνεια μετά από προβλέψεις

Λοιπές απαιτήσεις

Σύνολο

31/12/2022

31/12/2022

0

38.575

0

109

0

38.683

Απαιτήσεις από συγγενείς

Χορηγηθέντα δάνεια μετά από προβλέψεις

Σύνολο

9.822

9.822

9.822

9.822

β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων

Υποχρεώσεις προς θυγατρικές

Καταθέσεις

Λοιπές υποχρεώσεις

Σύνολο

31/12/2022

31/12/2022

0

3.230

0

0

0

3.230

Υποχρεώσεις προς συγγενείς

Καταθέσεις

Λοιπές υποχρεώσεις

Σύνολο

8

8

0

0

8

8

Ποσά σε Ευρώ '000

γ) Έσοδα

Έσοδα από θυγατρικές

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

Έσοδα προμηθειών

Λοιπά έσοδα

Σύνολο

ΟΜΙΛΟΣ

ΤΡΑΠΕΖΑ

**1/1/2022-
30/6/2022**

**1/1/2022-
30/6/2022**

0

287

0

211

0

63

0

561

δ) Έξοδα

Έξοδα θυγατρικών

Έξοδα προμηθειών

Σύνολο

**1/1/2022-
30/6/2022**

**1/1/2022-
30/6/2022**

0

2

0

2

Στα δάνεια προς τις θυγατρικές εταιρείες έχει υπολογισθεί πρόβλεψη απομείωσης ύψους €644 χιλ.(31.12.2022 €390 χιλ.) ενώ στα δάνεια για τις συγγενείς εταιρείες έχει υπολογιστεί πρόβλεψη €33 χιλ.(31.12.2022 €73 χιλ.)

36.2 Συναλλαγές με διευθυντικά στελέχη και μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

Ποσά σε Ευρώ '000

α) Λογαριασμοί απαιτήσεων

Χορηγηθέντα δάνεια

Σύνολο

ΟΜΙΛΟΣ

ΤΡΑΠΕΖΑ

30/06/2023

30/06/2023

2.452

2.340

2.452

2.340

β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων

Καταθέσεις

Σύνολο

30/06/2023

30/06/2023

2.609

2.522

2.609

2.522

γ) Έσοδα

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

Σύνολο

**1/1/2023 -
30/06/2023**

**1/1/2023 -
30/06/2023**

26

26

26

26

δ) Έξοδα

Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα

Σύνολο

**1/1/2023 -
30/06/2023**

**1/1/2023 -
30/06/2023**

3

3

3

3

Ποσά σε Ευρώ '000

α) Λογαριασμοί απαιτήσεων

Χορηγηθέντα δάνεια

Σύνολο

ΟΜΙΛΟΣ

31/12/2022

2.055

2.055

ΤΡΑΠΕΖΑ

31/12/2022

2.045

2.045

β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων

Καταθέσεις

Σύνολο

31/12/2022

2.029

2.029

31/12/2022

2.024

2.024

γ) Έσοδα

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

Έσοδα προμηθειών

Σύνολο

1/1/2022 -
30/6/2022

9

0

9

1/1/2022 -
30/6/2022

9

0

9

δ) Έξοδα

Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα

Σύνολο

1/1/2022 -
30/6/2022

1

1

1/1/2022 -
30/6/2022

1

1

36.3 Αμοιβές διευθυντικών στελεχών και μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Ποσά σε Ευρώ '000

Μισθοί, εργοδοτικές εισφορές & λοιπές επιβαρύνσεις

Αμοιβές & λοιπές παροχές

Σύνολο

ΟΜΙΛΟΣ

1/1/2023 -
30/06/2023

1.282

76

1.359

ΤΡΑΠΕΖΑ

1/1/2023 -
30/06/2023

1.108

60

1.168

Ποσά σε Ευρώ '000

Μισθοί, εργοδοτικές εισφορές & λοιπές επιβαρύνσεις

Αμοιβές & λοιπές παροχές

Σύνολο

ΟΜΙΛΟΣ

1/1/2022 -
30/06/2022

1.353

54

1.406

ΤΡΑΠΕΖΑ

1/1/2022 -
30/06/2022

1.021

39

1.061

37. Πληροφόρηση κατά τομέα

Η Διοίκηση της Τράπεζας παρακολουθεί συγκεντρωτικά τις αποδόσεις από τραπεζικές εργασίες (banking activities), από χρηματιστηριακές εργασίες (brokerage activities) και από εργασίες διαχείρισης διαθεσίμων (treasury activities). Τα ποσά που αφορούν στα καθαρά έσοδα των επιχειρηματικών τομέων προέρχονται από απευθείας κατανομές (direct net revenues) και δεν περιλαμβάνουν εσωτερικές κατανομές και αποτελέσματα χρηματοδότησης μεταξύ των τομέων.

Όσον αφορά στα κόστη, αυτά αναφέρονται συνολικά δεδομένου του ότι η παρακολούθησή τους πραγματοποιείται από τη Διοίκηση της Τράπεζας σε επίπεδο διαχειριστή κατ' είδος εξόδου (owner).

Παράλληλα, η Διοίκηση της Τράπεζας παρακολουθεί ξεχωριστά και τα αποτελέσματα των θυγατρικών εταιρειών του Ομίλου.

1/1/2023 - 30/06/2023								
Ποσά σε Ευρώ '000								
	Τραπεζική	Χρηματοπιστηριακή	Διαχείριση Διαθεσίμων	Λοιπά	Σύνολο Τράπεζας	Θυγατρικές	Απαλοιφές	Σύνολο Ομίλου
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες								
Καθαρά έσοδα από τόκους	48.382	652	11.629	(723)	59.941	762	(6)	60.697
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	9.303	3.493	0	18	12.815	1.441	70	14.326
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	0	0	7.865	0	7.865	(180)	0	7.685
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	0	0	124	719	843	0	(86)	757
Σύνολο εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες	57.685	4.145	19.618	14	81.463	2.024	(22)	83.465
Λοιπά μη επιμεριζόμενα κονδύλια					(28.513)	(1.145)	185	(29.472)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ φόρων					52.950			53.992
Κέρδη μετά από φόρους					43.296			44.096
Ενεργητικό 30.06.2023	1.999.491	78.807	1.023.921	89.743	3.191.961	95.868	(78.633)	3.209.196
Υποχρεώσεις 30.06.2023	2.725.429	55.834	48.942	75.531	2.905.736	77.579	(72.590)	2.910.725

1/1/2022 - 30/06/2022								
Ποσά σε Ευρώ '000								
	Τραπεζική	Χρηματοπιστηριακή	Διαχείριση Διαθεσίμων	Λοιπά	Σύνολο Τράπεζας	Θυγατρικές	Απαλοιφές	Σύνολο Ομίλου
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες								
Καθαρά έσοδα από τόκους	22.393	715	2.440	(353)	25.195	421	0	25.616
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	5.042	2.754	0	28	7.824	1.185	0	9.009
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	0	0	1.435	1.707	3.141	62	0	3.204
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	0	0	5	80	85	0	(63)	22
Σύνολο εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες	27.436	3.469	3.879	1.461	36.245	1.669	(63)	37.851
Λοιπά μη επιμεριζόμενα κονδύλια					(21.049)	(825)	(196)	(22.070)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ φόρων					15.196			15.780
Κέρδη μετά από φόρους					16.250			16.768
Ενεργητικό 31.12.2022	1.659.215	92.730	744.411	94.643	2.590.999	65.449	(48.711)	2.607.737
Υποχρεώσεις 31.12.2022	2.122.229	77.849	93.743	55.670	2.349.491	47.779	(42.486)	2.354.784

38. Αναταξινομήσεις χρηματοοικονομικών πληροφοριών συγκριτικής περιόδου

Όμιλος

Κατάσταση Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	1/1/2022 - 30/06/2022 Δημοσιευμένα	Αναταξινομήσεις	1/1/2022 - 30/6/2022 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	6	25.164	1.657	26.821
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	6	(1.238)	33	(1.205)
Καθαρά έσοδα από τόκους		23.925	1.691	25.616
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	12.727	(1.657)	11.070
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	(2.029)	(32)	(2.061)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		10.698	(1.689)	9.009
Έσοδα από μερίσματα		45	0	45
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	8	3.158	0	3.159
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα		22	(0)	22
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		37.849	2	37.851
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού		(10.534)	0	(10.534)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	9	(6.294)	(2)	(6.296)
Αποσβέσεις		(2.956)	0	(2.956)
Σύνολο εξόδων		(19.784)	(2)	(19.786)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ προβλέψεων και φόρων		18.065	0	18.065
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	10	(2.284)	0	(2.284)
Σύνολο προβλέψεων		(2.284)	0	(2.284)
Κέρδη προ φόρων		15.780	0	15.780
Φόρος εισοδήματος	11	987	0	987
Κέρδη μετά από φόρους (α)		16.768	0	16.768
Λοιπά συνολικά εισοδήματα				
Στοιχεία που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα				
Αποθεματικό αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων		(6.868)	0	(6.868)
Αναβαλλόμενη φορολογία αποθεματικού αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων		1.452	0	1.452
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων		267	0	267
Σύνολο στοιχείων που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		(5.149)	0	(5.149)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους (β)		(5.149)	0	(5.149)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης μετά από φόρους (α)+(β)		11.618	0	11.618

Κέρδη αποδιδόμενα σε:

Μετόχους της μητρικής	16.768	0	16.768
Μη ελέγχουσες συμμετοχές	0	0	0
	<u>16.768</u>	<u>0</u>	<u>16.768</u>

Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης αποδιδόμενα σε:

Μετόχους της μητρικής	11.618	0	11.618
Μη ελέγχουσες συμμετοχές	0	0	0
	<u>11.618</u>	<u>0</u>	<u>11.618</u>

Από τη γραμμή «Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες» ποσό €1.657 χιλ., που αφορούσε εξομοιούμενα έσοδα δανείων, αναταξινομήθηκε στη γραμμή «Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα».

Λοιπές αναταξινομήσεις έχουν γίνει στα συγκριτικά κονδύλια για σκοπούς συγκρισιμότητας με την τρέχουσα περίοδο.

Τράπεζα

Κατάσταση Αποτελεσμάτων και Λοιπών Συνολικών Εισοδημάτων

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	1/1/2022 - 30/06/2022 Δημοσιευμένα	Αναταξινομήσεις	1/1/2022 - 30/06/2022 Αναμορφωμένα
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	6	24.734	1.657	26.391
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	6	(1.196)	0	(1.196)
Καθαρά έσοδα από τόκους		23.537	1.657	25.195
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	11.527	(1.657)	9.870
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	(2.046)	0	(2.046)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		9.481	(1.657)	7.824
Έσοδα από μερίσματα		19	0	19
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	8	3.122	0	3.122
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα		85	0	85
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		36.245	(0)	36.245
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού		(10.091)	0	(10.091)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	9	(6.048)	0	(6.048)
Αποσβέσεις		(2.640)	0	(2.640)
Σύνολο εξόδων		(18.779)	0	(18.779)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ προβλέψεων και φόρων		17.465	(0)	17.465
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	10	(2.269)	0	(2.269)
Σύνολο προβλέψεων		(2.269)	0	(2.269)
Κέρδη προ φόρων		15.196	0	15.196
Φόρος εισοδήματος	11	1.054	0	1.054
Κέρδη μετά από φόρους (α)		16.250	0	16.250
Λοιπά συνολικά εισοδήματα				
Στοιχεία που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα				
Αποθεματικό αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων		(6.868)	0	(6.868)
Αναβαλλόμενη φορολογία αποθεματικού αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων		1.452	0	1.452
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων		267	0	267
Σύνολο στοιχείων που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		(5.149)	0	(5.149)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους (β)		(5.149)	0	(5.149)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης μετά από φόρους (α)+(β)		11.101	0	11.101

Από τη γραμμή «Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες» ποσό €1.657 χιλ., που αφορούσε εξομοιούμενα έσοδα δανείων, αναταξινομήθηκε στη γραμμή «Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα».

39. Γεγονότα μεταγενέστερα των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Εξελίσσεται με βάση το χρονοδιάγραμμα η διαδικασία οριστικοποίησης του Ενημερωτικού Δελτίου, το οποίο έχει υποβληθεί ως σχέδιο στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και στο Χρηματιστήριο Αθηνών, το οποίο αφορά τη δημόσια προσφορά νέων μετοχών της Τράπεζας και την εισαγωγή αυτών προς διαπραγμάτευση στη ρυθμιζόμενη αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

Σύμφωνα με την από 07/06/2023 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων και μετά τη λήψη των προβλεπόμενων εγκρίσεων από τις Εποπτικές Αρχές, διενεργήθηκε στις 26/07/2023 η αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου της Τράπεζας, μέσω κεφαλαιοποίησης μέρους των κερδών της χρήσης 2022, ποσού €3.399.999,15, διαιρούμενου κατά το ποσό της αύξησης, σε 985.507 νέες ονομαστικές, κοινές, με δικαίωμα ψήφου, μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής €3,45, προκειμένου οι νέες μετοχές να διατεθούν δωρεά, με βάση τις προϋποθέσεις του νόμου, στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και στο προσωπικό της Τράπεζας. Κατά τη συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου στις 27/07/2023, καθορίστηκαν οι ειδικότεροι όροι και οι δικαιούχοι της δωρεάν διάθεσης των μετοχών.

Στις 20/07/2023 διενεργήθηκε η Τακτική Γενική Συνέλευση των Μετόχων της θυγατρικής εταιρείας με την επωνυμία «IBG Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών υπό Εκκαθάριση», κατά την οποία, μεταξύ άλλων, εγκρίθηκε ο Ισολογισμός Πέρατος Εκκαθάρισης, αποφασίσθηκε η Περάτωση της Εκκαθάρισης, καθώς και η Οριστική Παύση των Εργασιών της εταιρείας. Στις 27/07/2023 αναρτήθηκε στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο η Α.Π. 3007406 ανακοίνωση διαγραφής της εταιρείας από το Γ.Ε.ΜΗ.

Μαρούσι, 10 Αυγούστου 2023

**Ο Πρόεδρος του Διοικητικού
Συμβουλίου**

Γεώργιος Τανισκίδης

**Ο Επικεφαλής των
Οικονομικών Υπηρεσιών**

Άγγελος Σαπρανίδης

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Δημήτριος Κυπαρίσσης

**Η Επικεφαλής Λογιστικών και
Φορολογικών Υπηρεσιών**

Ελένη Περιστέρα