

**Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση
της χρήσης
1^η Ιανουαρίου – 31^η Δεκεμβρίου 2023**

Πίνακας Περιεχομένων

- I. Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου συμπεριλαμβανομένης της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης**

- II Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή**

- III. Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023**

- IV. Έκθεση διάθεσης αντληθέντων κεφαλαίων**

- V. Έκθεση ευρημάτων από την εκτέλεση προσυμφωνημένων διαδικασιών επί της Έκθεσης διάθεσης αντληθέντων κεφαλαίων**

**I. Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου
συμπεριλαμβανομένης της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης**

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

ΓΙΑ ΤΗΝ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ

31^η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

**ΔΗΛΩΣΗ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 4 ΠΑΡ. 2
ΤΟΥ Ν. 3556/2007**

- Βεβαιώνεται και δηλώνεται ότι, εξ' όσων γνωρίζουμε:
- Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της ανώνυμης τραπεζικής εταιρείας «Τράπεζα Optima bank A.E.» και του Ομίλου της, για τη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2023 καταρτίσθηκαν σύμφωνα με τα ισχύοντα λογιστικά πρότυπα, απεικονίζουν κατά τρόπο αληθή τα στοιχεία του ενεργητικού και των υποχρεώσεων, την καθαρή θέση και τα αποτελέσματα χρήσης της Τράπεζας και των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο.
- Η ετήσια έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου απεικονίζει κατά τρόπο αληθή, την εξέλιξη, τις επιδόσεις και τη θέση της Τράπεζας, καθώς και των εταιρειών που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση εκλαμβανομένων ως σύνολο, συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των κυριότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που αντιμετωπίζουν.

Αθήνα, 09 Απριλίου 2024

Μη εκτελεστικός Πρόεδρος ΔΣ

**Διευθύνων Σύμβουλος
Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ**

Εκτελεστικό Μέλος ΔΣ

Γεώργιος Ι. Τανισκίδης

Δημήτριος Α. Κυπαρίσσης

Άγγελος Ν. Σαπρανίδης

**I. Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου συμπεριλαμβανομένης της Δήλωσης
Εταιρικής Διακυβέρνησης**

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ
ΓΙΑ ΤΗΝ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ
31^η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023

Κύριοι μέτοχοι,

Σας υποβάλλουμε για την κλειόμενη χρήση από 1/1/2023 έως 31/12/2023 την ετήσια οικονομική έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου. Στην παρούσα έκθεση περιγράφονται συνοπτικά πληροφορίες του ομίλου (ο «Όμιλος») και της ανώνυμης τραπεζικής εταιρείας «Τράπεζα Optima bank A.E.» (η «Τράπεζα»), χρηματοοικονομικές πληροφορίες που στοχεύουν σε γενική ενημέρωση των μετόχων για την οικονομική κατάσταση και τα αποτελέσματα, τη συνολική πορεία και τις μεταβολές που επήλθαν κατά τη διάρκεια της κλειόμενης εταιρικής χρήσης (1/1/2023 έως 31/12/2023), καθώς και σημαντικά γεγονότα που έλαβαν χώρα και την επίδραση αυτών στις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης. Γίνεται επίσης περιγραφή των σημαντικότερων κινδύνων και αβεβαιοτήτων που ενδέχεται να αντιμετωπίσει ο Όμιλος και η Τράπεζα στο μέλλον και παρατίθεται οι σημαντικότερες συναλλαγές που καταρτίσθηκαν μεταξύ Τράπεζας και των συνδεδεμένων με αυτή προσώπων.

Διεθνές περιβάλλον

Παρά τις αλλεπάλληλες κρίσεις που αντιμετωπίζει η παγκόσμια οικονομία (πανδημική, ενεργειακή, πόλεμος μεταξύ Ρωσίας και Ουκρανίας και κόστος διαβίωσης), εμφανίζει αξιοσημείωτη ανθεκτικότητα. Ο ρυθμός μεταβολής του παγκόσμιου ΑΕΠ επιβραδύνθηκε, αλλά παρέμεινε θετικός το 2023, ενώ παρουσιάστηκε σημαντική απόκλιση των εξελίξεων και των προοπτικών μεταξύ των μεγάλων οικονομιών. Συγκεκριμένα ο ρυθμός μεταβολής του παγκόσμιου ΑΕΠ, από 3,5% το 2022, εκτιμήθηκε από το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο (ΔΝΤ) ότι θα επιβραδυνθεί σε 3,0% το 2023 και σε 2,9% το 2024¹. Ο ρυθμός ανάπτυξης το 2023 στις ΗΠΑ, την Ιαπωνία και την Κίνα αναμένεται ότι θα επιταχυνθεί, ενώ στη ζώνη του ευρώ θα επιβραδυνθεί σημαντικά καθώς είναι αυτή, η οποία υπέστη το ισχυρότερο πλήγμα από την ενεργειακή κρίση. Σύμφωνα με βραχυπρόθεσμους δείκτες της οικονομικής συγκυρίας οι αυστηρότερες νομισματικές συνθήκες για την αποφυγή εδραίωσης πληθωριστικών προσδοκιών, καθώς και οι συνέπειες της πρωτοφανούς ανόδου των διεθνών τιμών ενέργειας του προηγούμενου έτους, έχουν σημαντική επίπτωση στην εξασθένηση του ρυθμού ανόδου της οικονομικής δραστηριότητας. Ο ρυθμός αύξησης του πραγματικού ΑΕΠ των

¹ Πηγή: Ενδιάμεση Έκθεση για τη Νομισματική Πολιτική (Δεκέμβριος 2023), Τράπεζα της Ελλάδος

προηγμένων οικονομιών αναμένεται, σύμφωνα με το ΔΝΤ, να επιβραδυνθεί από 2,6% το 2022, σε 1,5% το 2023 και 1,4% το 2024, ενώ για τις αναδυόμενες και αναπτυσσόμενες οικονομίες προβλέπεται οριακή υποχώρηση από 4,1% το 2022 σε 4,0% το 2023 και το 2024¹.

Ο παγκόσμιος πληθωρισμός, αν και συνεχίζει να υποχωρεί χάρη στην ομαλοποίηση των τιμών της ενέργειας και στην αποφασιστική του αντιμετώπιση από τις κεντρικές τράπεζες, παραμένει σε υψηλά επίπεδα και οι δευτερογενείς επιδράσεις φαίνεται ότι ενσωματώνονται σταδιακά στον πυρήνα του. Οι κίνδυνοι που περιβάλλουν τις προβλέψεις για την οικονομική μεγέθυνση και τον πληθωρισμό παραμένουν σημαντικοί. Σύμφωνα με το ΔΝΤ, ο παγκόσμιος πληθωρισμός θα υποχωρήσει από 8,7% το 2022, σε 6,9% το 2023 και σε 5,8% το 2024, υποβοηθούμενος από την αυστηροποίηση της νομισματικής πολιτικής και την υποχώρηση των διεθνών τιμών των εμπορευμάτων, με την αποκλιμάκωση να είναι ταχύτερη στις ανεπτυγμένες οικονομίες σε σχέση με τις αναδυόμενες και αναπτυσσόμενες οικονομίες.

Στις ΗΠΑ το ΑΕΠ, επιταχύνθηκε κατά 2,2% το πρώτο τρίμηνο του 2023 και κατά 2,1% το δεύτερο τρίμηνο, και κατά 5,2% στο τρίτο τρίμηνο του 2023 (σε ετήσια βάση)². Η βελτίωση αυτή προήλθε από την επιτάχυνση όλων των συνιστωσών της εγχώριας ζήτησης, κυρίως της ιδιωτικής κατανάλωσης, αλλά και στην ανάκαμψη των επενδύσεων σε κατοικίες μετά από πολλά τρίμηνα υποχώρησης. Ο ετήσιος πληθωρισμός με βάση τον Δείκτη Τιμών Καταναλωτή (ΔΤΚ) υποχώρησε σε 3,1% το Νοέμβριο από 3,2% τον Οκτώβριο². Το 2023 παρατηρείται σημαντική αύξηση του ρυθμού αύξησης του ΑΕΠ σε 2,1%, σε συνδυασμό με αυξημένη οικονομική δραστηριότητα κατά το β' και γ' τρίμηνο και ανθεκτικότητα της κατανάλωσης, εν μέρει υποστηριζόμενες από την επεκτατική δημοσιονομική πολιτική ενώ για το 2024 αναμένεται επιβράδυνση στο 1,5%².

Στην Κίνα η επιβράδυνση της οικονομίας αποκτά περισσότερο διαρθρωτικά χαρακτηριστικά και το ενδεχόμενο επιδείνωσης της κρίσης στην εκεί αγορά ακινήτων (η οποία συνιστά το 1/5 του συνόλου της οικονομικής δραστηριότητας) εγκυμονεί κινδύνους για την παγκόσμια οικονομική δραστηριότητα. Οι χαμηλές επενδύσεις, η συνεχιζόμενη κρίση στην αγορά ακινήτων και το υποτονικό διεθνές εμπόριο συντείνουν σε εκ νέου επιβράδυνση στο 4,7% το 2024².

² Πηγή: Ενδιάμεση Έκθεση για τη Νομισματική Πολιτική (Δεκέμβριος 2023), Τράπεζα της Ελλάδος

Στις χώρες της Ευρωζώνης η ανάκαμψη της οικονομίας επιβραδύνθηκε σημαντικά το 2023. Το ΑΕΠ μειώθηκε κατά 0,1% το γ' τρίμηνο του 2023, έναντι του προηγούμενου τριμήνου, εξαιτίας της αρνητικής συμβολής των αποθεμάτων, ενώ η συμβολή της εγχώριας ζήτησης ήταν θετική².

Σύμφωνα με το βασικό σενάριο των εμπειρογνομόνων του Ευρωσυστήματος (Δεκέμβριος 2023), το ΑΕΠ εκτιμάται ότι θα αυξηθεί κατά 0,6% το 2023, έναντι 3,4% το 2022, κυρίως λόγω της χειροτέρευσης των χρηματοπιστωτικών συνθηκών και της χαμηλής εμπιστοσύνης των καταναλωτών. Για το 2024 προβλέπεται ότι το ΑΕΠ θα ανακάμψει μερικώς κατά 0,8%, εξαιτίας της ενίσχυσης των πραγματικών εισοδημάτων και της σταδιακής ανάκαμψης της εξωτερικής ζήτησης². Αντίθετα, η προηγούμενη αυστηροποίηση της νομισματικής πολιτικής και η άρση των δημοσιονομικών μέτρων στήριξης, θα περιορίσουν την αναπτυξιακή δυναμική. Ο διαφορετικός βαθμός μετάδοσης της νομισματικής πολιτικής της ΕΚΤ καθώς και οι ετερογενείς επιδράσεις των πρόσφατων οικονομικών διαταραχών στις οικονομίες της ζώνης του ευρώ αντανακλώνται στην απόκλιση των ρυθμών μεγέθυνσης μεταξύ των κρατών-μελών βραχυπρόθεσμα.

Ελληνική οικονομία | 2023

Η Ελληνική οικονομία συνέχισε να αναπτύσσεται με ικανοποιητικό αλλά επιβραδυνόμενο ρυθμό, πολύ πιο ισχυρό πάντως από ό,τι στην ευρωζώνη κατά τη διάρκεια του 2023. Ο γενικός πληθωρισμός σημείωσε σημαντική επιβράδυνση, πρωτίστως λόγω της συνεχιζόμενης υποχώρησης των τιμών των ενεργειακών αγαθών. Ωστόσο, οι ανοδικές πιέσεις στις τιμές ορισμένων ομάδων αγαθών και υπηρεσιών διατήρησαν τον πυρήνα του πληθωρισμού σε υψηλά επίπεδα. Η αναβάθμιση της πιστοληπτικής αξιολόγησης του Ελληνικού Δημοσίου στην επενδυτική κατηγορία εν μέσω συσσωρευμένης διεθνούς αβεβαιότητας λόγω των γεωπολιτικών εξελίξεων και των αυξημένων χρηματοπιστωτικών κινδύνων αποτελεί αναμφισβήτητα ένα ορόσημο για την πορεία της ελληνικής οικονομίας. Παρ' όλα αυτά, δεν θα πρέπει να λειτουργήσει εφησυχαστικά, καθώς η διαβάθμιση του Ελληνικού Δημοσίου υπολείπεται αισθητά της μέσης πιστοληπτικής αξιολόγησης των χωρών της ευρωζώνης.

Η Ελληνική οικονομία θα πρέπει να συνεχίσει με προσήλωση σε μια δημοσιονομική πορεία στο πλαίσιο των ευρωπαϊκών κανόνων και για περαιτέρω ενίσχυση της δημοσιονομικής βιωσιμότητας μακροπρόθεσμα. Παράλληλα θα πρέπει να συνεχιστούν οι μεταρρυθμίσεις και να επιταχυνθεί η αξιοποίηση των πόρων του

² European Central Bank, "Euro Area Economic Bulletin", December 2023.

ευρωπαϊκού μέσου ανάκαμψης NextGenerationEU (NGEU), ώστε να ενισχυθούν η παραγωγικότητα και οι ρυθμοί μεγέθυνσης της ελληνικής οικονομίας.

Πιο συγκεκριμένα, το ΑΕΠ σημείωσε αύξηση το ενιάμηνο του 2023 κατά 2,2% σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο του 2022, καθώς συνέβαλαν θετικά η ιδιωτική κατανάλωση, οι εξαγωγές αγαθών και υπηρεσιών και ο ακαθάριστος σχηματισμός πάγιου κεφαλαίου. Η ιδιωτική κατανάλωση αυξήθηκε κατά 1,3%, συμβάλλοντας θετικά στην άνοδο του ΑΕΠ (+0,9 της ποσ. μον.), καθώς ενισχύθηκε από την αύξηση του διαθέσιμου εισοδήματος των νοικοκυριών, εξαιτίας των μισθολογικών αυξήσεων και της αποκλιμάκωσης του πληθωρισμού του πραγματικού διαθέσιμου, ενώ η δημόσια κατανάλωση αυξήθηκε οριακά κατά 0,4% μετά από την μείωση του προηγούμενου έτους³. Με βάση τα προσωρινά στοιχεία της Ελληνικής Στατιστικής Αρχής (ΕΛΣΤΑΤ) για τον Δεκέμβριο 2023, το ΑΕΠ το 2023 παρουσίασε αύξηση κατά 2,0% σε σχέση με το Δεκέμβριο του 2022.

Η καταναλωτική δαπάνη παρέμεινε ισχυρή το 2023 όπως αυτό αποτυπώνεται στην ετήσια αύξηση του όγκου λιανικού εμπορίου κατά 7,3% το 2023 σε σύγκριση με τον αντίστοιχο δείκτη του Δεκεμβρίου 2022⁴.

Σημαντική βελτίωση παρουσίασαν και βασικοί δείκτες του επιχειρηματικού τομέα. Πιο συγκεκριμένα, ο ακαθάριστος σχηματισμός πάγιου κεφαλαίου αυξήθηκε κατά 7,4% το εννεάμηνο του 2023 ως αποτέλεσμα της σημαντικής αύξησης κατά 40,2% των επενδύσεων σε “Κατοικίες”, και κατά 5,5% σε “Άλλες κατασκευές”. Αντίθετα, η κατηγορία πάγιου εξοπλισμού που σημείωσε υποχώρηση -10,2% ήταν ο “Εξοπλισμός τεχνολογίας πληροφορικής και επικοινωνιών”, ενώ η κατηγορία “Μεταφορικός εξοπλισμός” αυξήθηκε κατά 21,8% και η κατηγορία “μηχανολογικός εξοπλισμός-οπλικά συστήματα” κατά 2,5%³.

Οι καθαρές εξαγωγές παρουσίασαν αύξηση και η συμβολή τους στην άνοδο του ΑΕΠ ήταν 0,1 της ποσοστιαίας μονάδας το εξάμηνο του 2023, λόγω της υψηλότερης αύξησης των εξαγωγών σε σχέση με τις εισαγωγές. Πιο συγκεκριμένα, οι εξαγωγές αυξήθηκαν κατά 3,5%, αντανακλώντας τις αυξημένες εξαγωγές τόσο αγαθών όσο και υπηρεσιών ενώ εισαγωγές σημείωσαν άνοδο κατά 2,8%, λόγω της αυξημένης ζήτησης για καταναλωτικά προϊόντα και για επενδύσεις σε μεταφορικό εξοπλισμό⁵.

³ Πηγή: Ενδιάμεση Έκθεση για τη Νομισματική Πολιτική (Δεκέμβριος 2023), Τράπεζα της Ελλάδος

⁴ Πηγή: ΕΛΣΤΑΤ Δείκτης Κύκλου Εργασιών Λιανικού Εμπορίου, Δεκέμβριος 2023

⁵ Πηγή: Έκθεση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (Νοέμβριος 2023), Τράπεζας της Ελλάδος

Η αγορά εργασίας το πρώτο εννεάμηνο του 2023 σημείωσε περαιτέρω βελτίωση αλλά με πιο ήπιους ρυθμούς. Συγκεκριμένα, η συνολική απασχόληση αυξήθηκε κατά 1,3% σε σύγκριση με το εννεάμηνο του 2022, ενώ το ποσοστό ανεργίας υποχώρησε στο 11,3% από 12,6% την αντίστοιχη περίοδο του 2022. Μείωση σημειώθηκε τόσο στο ποσοστό ανεργίας τόσο των ανδρών όσο και των γυναικών, αν και το ποσοστό ανεργίας των γυναικών (14,8%) παρέμεινε σημαντικά υψηλότερο από αυτό των ανδρών (8,4%). Παράλληλα, μειώθηκαν το ποσοστό ανεργίας των νέων ηλικίας 20-29 ετών και το ποσοστό μακροχρόνιας ανεργίας σε 21,1% και 6,5% αντίστοιχα. Πάντως, η αγορά εργασίας συνεχίζει να χαρακτηρίζεται από μεγαλύτερη στενότητα σε σύγκριση με το πρόσφατο παρελθόν, καθώς οι επιχειρήσεις δυσκολεύονται να προσλάβουν προσωπικό σύμφωνα με τις ανάγκες τους, παρά τη σημαντική αύξηση των μισθών το 2023⁶.

Σύμφωνα με τα στοιχεία του πληροφοριακού συστήματος ΕΡΓΑΝΗ το ισοζύγιο ροών μισθωτής απασχόλησης το δεκάμηνο του 2023, ήταν θετικό λόγω της αύξησης των προσλήψεων, και κυμάνθηκε σε επίπεδα σημαντικά υψηλότερα έναντι της αντίστοιχης περιόδου του 2022. Τα στοιχεία δείχνουν δημιουργία πάνω από 280.798 νέων θέσεων εργασίας έναντι 237.225 θέσεων το 2022⁶.

Η απασχόληση, παρουσίασε άνοδο το πρώτο εννεάμηνο του 2023, με τον αριθμό των απασχολούμενων να καταγράφει ετήσιο ρυθμό μεταβολής 1,3%. Η παρατηρούμενη θετική μεταβολή προήλθε τόσο από τη μισθωτή απασχόληση 0,6%, όσο και από τον αριθμό των λοιπών απασχολούμενων που αυξήθηκε κατά 2,9%, αντανακλώντας κυρίως την αύξηση των αυτοαπασχολούμενων χωρίς προσωπικό και των βοηθών στην οικογενειακή επιχείρηση, ενώ μείωση κατέγραψαν οι αυτοαπασχολούμενοι με προσωπικό. Σε κλαδικό επίπεδο η αύξηση της απασχόλησης το πρώτο εννεάμηνο του 2023 προήλθε κυρίως από την άνοδο του αριθμού των απασχολούμενων στη γεωργία (4,3%), στις δραστηριότητες ανθρώπινης υγείας και κοινωνικής μέριμνας (7,3%), στη μεταφορά και αποθήκευση (8,6%), στις κατασκευές (9,4%) και στο χονδρικό και λιανικό εμπόριο (8,1%), ενώ την υψηλότερη αύξηση του αριθμού των απασχολούμενων κατέγραψαν οι σχετικές με τις χρηματοπιστωτικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες (11,8%). Αντίθετα, μεγάλη μείωση των απασχολούμενων παρατηρήθηκε στο χονδρικό και λιανικό εμπόριο, αντιστρέφοντας τη θετική εικόνα που είχε σημειωθεί το εννεάμηνο του 2022 και συντελώντας ταυτόχρονα στην πτώση του μεριδίου του κλάδου στη συνολική απασχόληση⁶.

⁶ Πηγή: Ενδιάμεση Έκθεση για τη Νομισματική Πολιτική (Δεκέμβριος 2023), Τράπεζα της Ελλάδος

Το 2023 ο δείκτης οικονομικού κλίματος διαμορφώθηκε στο υψηλότερο επίπεδο των τελευταίων 15 ετών αποτυπώνοντας τη θετική επίδραση που αναμένεται να έχει η υλοποίηση του Εθνικού Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, καθώς και την εκτιμώμενη καλή τουριστική περίοδο. Ο δείκτης σύμφωνα με τα τελευταία στοιχεία του Ιδρύματος Οικονομικών & Βιομηχανικών Ερευνών (IOBE) υποχώρησε οριακά τον Δεκέμβριο στις 105,8 μονάδες, ενώ σε ετήσια βάση κατά μέσο όρο διαμορφώθηκε στις 108 μονάδες από 105,5 που ήταν το 2022.

Το 2023 είναι ένα ακόμη έτος κατά το οποίο η ελληνική οικονομία διατήρησε αναπτυξιακή δυναμική, αν και με σημαντικά χαμηλότερους ρυθμούς. Σύμφωνα με την Ελληνική Στατιστική Αρχή το 2023, ο ετήσιος ρυθμός ανάπτυξης του ΑΕΠ κυμάνθηκε στο 2,0%, ενώ σύμφωνα με τις με τις προβλέψεις της Τράπεζας της Ελλάδος για την Ελληνική οικονομία ο ετήσιος ρυθμός ανάπτυξης του ΑΕΠ πρόκειται να επιταχυνθεί οριακά το 2024 και το 2025 στο 2,5% και να υποχωρήσει στο 2,3% το 2026. Βασικές κινητήριες δυνάμεις της οικονομίας τα επόμενα έτη θα συνεχίσουν να είναι η ιδιωτική κατανάλωση, οι επενδύσεις και οι εξαγωγές, ενώ η συμβολή του εξωτερικού τομέα θα είναι οριακά αρνητική. Η νομισματική πολιτική αναμένεται να διατηρήσει τα επιτόκια σε υψηλά επίπεδα, λειτουργώντας περιοριστικά, ενώ θετικά στην ανάπτυξη θα συμβάλουν οι επενδύσεις χάρη στους πόρους του Μηχανισμού Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF)⁷.

Ελληνική οικονομία | εξελίξεις και προοπτικές 2024

Το πραγματικό ΑΕΠ της Ελλάδας εκτιμάται ότι αυξήθηκε κατά 2,0% το 2023⁸. Μετά την ισχυρή ανάκαμψη το 2022, η αύξηση της κατανάλωσης μειώθηκε σημαντικά, αλλά παρέμεινε ένας από τους κύριους μοχλούς ανάπτυξης πέρυσι. Παρά τις αυστηρότερες συνθήκες χρηματοδότησης, οι επενδύσεις συνέβαλαν σημαντικά χάρη στην ισχυρή κατασκευαστική δραστηριότητα και την εφαρμογή του Σχεδίου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRP). Η βραδύτερη από την αναμενόμενη ανάκαμψη των βασικών εμπορικών επιχειρήσεων της Ελλάδας στην Ευρωπαϊκή Ένωση επηρέασε την ανάπτυξη των εξαγωγών, ωστόσο οι καθαρές εξαγωγές είχαν θετική συμβολή στην ανάπτυξη.

Η οικονομική ανάπτυξη αναμένεται να παραμείνει γενικά σταθερή στο 2,5% το 2024 και το 2025⁷. Η πραγματική κατανάλωση αναμένεται να επεκταθεί με παρόμοιους ρυθμούς όπως το 2023, με αποτέλεσμα ελαφρώς χαμηλότερη συμβολή στην αύξηση του πραγματικού ΑΕΠ. Οι επενδύσεις αναμένεται να αυξηθούν

⁷ Πηγή: Ενδιάμεση Έκθεση για τη Νομισματική Πολιτική (Δεκέμβριος 2023), Τράπεζα της Ελλάδος

⁸ Πηγή: ΕΛΣΤΑΤ, Τριμηνιαίοι Εθνικοί Λογαριασμοί- 4 ο Τρίμηνο 2023/4 ο Τρίμηνο 2022

σημαντικά καθώς η υλοποίηση του RRP επιταχύνεται και καθώς οι συνθήκες χρηματοδότησης διευκολύνονται. Η σύνθεση του ακαθάριστου σχηματισμού παγίου κεφαλαίου προβλέπεται να μετατοπιστεί από τις κατασκευές σε πιο παραγωγικές επενδύσεις όπως είναι ο εξοπλισμός και τα μηχανήματα. Η ανάκαμψη των εγχώριων επενδύσεων θα οδηγήσει στην αύξηση των εισαγωγών επενδυτικών αγαθών, ενώ δεν αναμένεται περαιτέρω μείωση του ελλείμματος του ισοζυγίου καυσίμων το 2024, αφού οι διεθνείς τιμές των ενεργειακών αγαθών δεν εκτιμάται ότι θα μειωθούν κι άλλο.

Ο ετήσιος πληθωρισμός βάσει του Δείκτη Τιμών Καταναλωτή μετριάστηκε στο 3,5% το 2023⁹. Ο πληθωρισμός εξαιρουμένων των τιμών της ενέργειας και των τροφίμων ήταν σημαντικά υψηλότερος, στο 5,3% το 2023 κατά μέσο όρο, αλλά υποχώρησε κάτω από το επίπεδο του πληθωρισμού βάσει του Δείκτη Τιμών Καταναλωτή έως τον Δεκέμβριο του 2023¹⁰. Αυτό αντανακλά μια προσοδευτική συγκράτηση των πιέσεων στη ζήτηση των βασικών τιμών και χαμηλότερη από την αναμενόμενη μετακύλιση προηγούμενων πιέσεων στις τιμές της ενέργειας και των τροφίμων. Η σύσφιξη της αγοράς εργασίας, μαζί με την πρόσφατα ανακοινωθείσα αύξηση του κατώτατου μισθού (από τον Απρίλιο του 2024), αναμένεται να ασκήσουν κάποια ανοδική πίεση στις τιμές, γεγονός που θα αντιστάθμιζε εν μέρει την επίδραση των χαμηλότερων τιμών της ενέργειας στον πληθωρισμό. Συνολικά, ο πληθωρισμός βάσει του Δείκτη Τιμών Καταναλωτή αναμένεται να μειωθεί πιο σταδιακά το 2024 και το 2025, σε 2,7% και 2% αντίστοιχα¹¹.

Η ανεργία διαμορφώθηκε στο 10,4% το 2023 σύμφωνα με την Έρευνα Εργατικού Δυναμικού της ΕΛΣΤΑΤ, ενώ σταδιακά αναμένεται ότι θα αποκλιμακωθεί στο 8,2% μέχρι το 2026. Η πορεία αυτή αντανακλά τη συνεχιζόμενη οικονομική ανάκαμψη. Όσον αφορά το κόστος εργασίας, η Τράπεζα της Ελλάδος εκτιμά ότι τα επόμενα χρόνια, για το σύνολο της οικονομίας, οι ονομαστικές αμοιβές ανά απασχολούμενο θα αυξάνονται με ρυθμούς γύρω στο 5% ετησίως, ως αποτέλεσμα της στενότητας στην αγορά εργασίας. Αντίθετα, η παραγωγικότητα της εργασίας για την οικονομία συνολικά εκτιμάται ότι θα αυξάνεται με χαμηλότερους ρυθμούς. Αυτές οι τάσεις θα ασκήσουν αυξητικές πιέσεις στο εργατικό κόστος και καθοδικές στα περιθώρια κέρδους των επιχειρήσεων¹².

⁹ Πηγή: ΕΛΣΤΑΤ, Δείκτης Τιμών Καταναλωτή: Δεκέμβριος 2023

¹⁰ Πηγή: European Commission: Winter 2024

¹¹ Πηγή: European Commission: Winter 2024

¹² Πηγή: Ενδιάμεση Έκθεση για τη Νομισματική Πολιτική (Δεκέμβριος 2023), Τράπεζα της Ελλάδος

Ο κύριος παράγοντας που διαμόρφωσε και επέδρασε θετικά για τις ελληνικές τράπεζες το 2023 είναι η αναβάθμιση της κρατικής πιστοληπτικής αξιολόγησης της Ελλάδος στην Επενδυτική Κατηγορία (εφεξής “Αναβάθμιση”). Συγκεκριμένα, η Αναβάθμιση οδήγησε σε περαιτέρω αναβαθμίσεις της πιστοληπτικής αξιολόγησης των ελληνικών τραπεζών, και συντέλεσε στη συγκράτηση της αύξησης των εξόδων για τόκους που σχετίζεται με την άνοδο του κόστους δανεισμού από τις διεθνείς κεφαλαιαγορές λόγω της αυστηροποίησης των νομισματικών και χρηματοπιστωτικών συνθηκών διεθνώς. Επιπρόσθετα, κάποια από τα άμεσα οφέλη της Αναβάθμισης αφορούν α) τη βελτίωση της ποιότητας του χαρτοφυλακίου τίτλων των τραπεζών, καθώς μέρος αυτού αποτελείται από ελληνικά ομόλογα, β) την αύξηση της διαθέσιμης ρευστότητας και γ) τη μείωση του κινδύνου αγοράς των τραπεζών.

Πιο αναλυτικά, το 2023 οι Ελληνικές τράπεζες κατέγραψαν κέρδη μετά από φόρους και διακοπτόμενες δραστηριότητες τα τρία πρώτα τρίμηνα του 2023 ύψους ΕΥΡΩ 3,0 δις έναντι ΕΥΡΩ 2,9 δις την αντίστοιχη περίοδο του 2022, παρουσιάζοντας άνοδο κερδοφορίας και αποδοτικότητας των ιδίων κεφαλαίων σε ετήσια βάση¹⁰.

Όπως απεικονίζεται στον πίνακα παρακάτω, τα λειτουργικά έσοδα των Ελληνικών τραπεζών αυξήθηκαν κατά 8,7% σε σχέση με το αντίστοιχο διάστημα του προηγούμενου έτους. Τα καθαρά έσοδα από τόκους αυξήθηκαν σημαντικά κατά 58,9% και αυτό οφείλεται κυρίως στην αύξηση των εσόδων για τόκους. Τα έσοδα από τόκους εμφανίζουν αύξηση κατά 96,5% φτάνοντας τα ΕΥΡΩ 10,4 εκ. λόγω ανόδου των επιτοκίων και της πιστωτικής επέκτασης. Τα έξοδα για πληρωμή τόκων αυξήθηκαν φτάνοντας τα ΕΥΡΩ 4,1 εκ. έναντι ΕΥΡΩ 1,3 εκ. την αντίστοιχη περίοδο του 2022 μια μεταβολή 211%¹⁰.

Αύξηση κατά 7,1% παρατηρείται στα καθαρά έσοδα από προμήθειες, ενώ στα έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις παρουσιάζεται μεγάλη μείωση κατά 90,5%, λόγω μη επαναλαμβανομένων κερδών του προηγούμενου έτους¹¹.

Όσον αφορά τα λειτουργικά έξοδα, αυξήθηκαν κατά 3,6%, εξαιτίας της αύξησης των δαπανών προσωπικού κατά 2,4%, των διοικητικών εξόδων κατά 4,0% και των αποσβέσεων που αυξήθηκαν κατά 6,1%. Το

εννεάμηνο του 2023 το κόστος πιστωτικού κινδύνου αποκλιμακώθηκε σε μικρότερο βαθμό από το αντίστοιχο περυσινό. Συγκεκριμένα, σχηματίστηκαν προβλέψεις για τον πιστωτικό κίνδυνο συνολικού ύψους ΕΥΡΩ 1,2 δις, έναντι ΕΥΡΩ 1,3 δις ευρώ το εννεάμηνο του 2022¹³.

Λαμβάνοντας υπόψη όλα τα παραπάνω, η κερδοφορία των τραπεζών βελτιώθηκε το εννεάμηνο του 2023, αντανακλώντας τη σημαντική αύξηση των καθαρών εσόδων από τόκους λόγω της ανόδου των βασικών επιτοκίων της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) και τη μείωση του κόστους του πιστωτικού κινδύνου, παράγοντες που υπεραντιστάθμισαν τη μείωση των χρηματοοικονομικών εσόδων λόγω μη επαναλαμβανόμενων κερδών το προηγούμενο έτος. Η σημαντική εξέλιξη της αναβάθμισης της κρατικής πιστοληπτικής αξιολόγησης της Ελλάδος στην Επενδυτική Κατηγορία σε συνδυασμό με την ανθεκτική πορεία της ελληνικής οικονομίας και την αξιοποίηση του ευρωπαϊκού μέσου ανάκαμψης NextGenerationEU αποτελούν παράγοντες ενίσχυσης των προοπτικών των ελληνικών τραπεζών. Από την άλλη πλευρά, ένα περιβάλλον υψηλότερων επιτοκίων για μακρότερο χρονικό διάστημα συντελεί στην αύξηση του κόστους χρηματοδότησης των τραπεζών από τις καταθέσεις και τις διεθνείς κεφαλαιαγορές, ενώ ενδεχόμενη επιδείνωση της οικονομικής δραστηριότητας και της δυνατότητας των επιχειρήσεων και των νοικοκυριών να αντεπεξέλθουν σε υψηλότερο κόστος δανεισμού δύναται να ασκήσει αυξητικές πιέσεις στα μη εξυπηρετούμενα δάνεια.

¹³ Πηγή: Ενδιάμεση Έκθεση για τη Νομισματική Πολιτική (Δεκέμβριος 2023), Τράπεζα της Ελλάδος

Παρακάτω παρουσιάζεται ο πίνακας αποτελεσμάτων χρήσης των Ελληνικών τράπεζων:

Αποτελέσματα χρήσεως του Ελληνικού

τραπεζικού τομέα

ποσά σε ΕΥΡΩ εκατ.

(εννεάμηνο)	2023	2022	Μεταβολή
Λειτουργικά έσοδα	8.194	7.539	8,7%
Καθαρά έσοδα από τόκους	6.335	3.988	58,9%
- έσοδα από τόκους	10.411	5.297	96,5%
- έξοδα τόκων	-4.076	-1.309	211,3%
Καθαρά έσοδα από μη τοκοφόρες εργασίες	1.858	3.551	-47,7%
- καθαρά έσοδα από προμήθειες	1.338	1.249	7,1%
- έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις	154	1.621	-90,5%
- λοιπά έσοδα	366	681	-46,2%
Λειτουργικά έξοδα	-2.917	-2.816	3,6%
Δαπάνες προσωπικού	-1.374	-1.341	2,4%
Διοικητικά έξοδα	-1.077	-1.036	4,0%
Αποσβέσεις	-439	-466	6,1%
Καθαρά έσοδα (λειτουργικά έσοδα - λειτουργικά έξοδα)	5.276	4.723	11,7%
Προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο	-1.180	-1.328	-11,1%
Λοιπές ζημίες απομείωσης ¹	-170	-213	-20,3%
Μη επαναλαμβανόμενα κέρδη / ζημίες	-15	189	-107,8%
Κέρδη / ζημίες προ φόρων	3.912	-3.371	16%
Φόροι	-875	-792	10,4%
Κέρδη / ζημίες από διακοπτόμενες δραστηριότητες	-28	298	-
Κέρδη / ζημίες μετά από φόρους	3.009	2.877	4,6%

Πηγή: επεξεργασία στοιχείων από την Ενδιάμεση Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής (Δεκέμβριος 2023) της ΤτΕ όπου χρησιμοποιήθηκαν οικονομικές καταστάσεις για τις 4 σημαντικές τράπεζες (SIs) και εποπτικά στοιχεία για τις λιγότερο σημαντικές τράπεζες (LSIs)

¹Απομείωση αξίας τίτλων, καθώς και ενσώματων και άυλων στοιχείων ενεργητικού

Από πλευράς ρευστότητας, οι συνθήκες για το Ελληνικό τραπεζικό σύστημα το πρώτο εξάμηνο του 2023 παρουσίασαν εικόνα ανάλογη με αυτή του 2022. Οι καταθέσεις πελατών συνέχισαν την ανοδική τους πορεία αντικατοπτρίζοντας την ισχυρή οικονομική ανάπτυξη, παρά την αρνητική επίδραση του υψηλού πληθωρισμού. Η αύξηση των καταθέσεων συνετέλεσε σε σημαντικό βαθμό ώστε τα ρευστά διαθέσιμα των ελληνικών πιστωτικών ιδρυμάτων να παραμείνουν σε υψηλό επίπεδο, παρά την αποπληρωμή των ποσών που είχαν αντληθεί μέσω των πράξεων TLTRO III.

Πιο συγκεκριμένα, το υπόλοιπο των καταθέσεων του ιδιωτικού τομέα (νοικοκυριά και επιχειρήσεις) ανήλθε σε ΕΥΡΩ 199,4 δις τον Σεπτέμβριο του 2023 (νέο υψηλό 12ετίας), εκ των οποίων ΕΥΡΩ 144 δις ήταν καταθέσεις νοικοκυριών, ΕΥΡΩ 44,3 δις ήταν καταθέσεις μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων, ΕΥΡΩ 7,7 δις ήταν καταθέσεις της Γενικής Κυβέρνησης και ΕΥΡΩ 3,4 δις ήταν καταθέσεις χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων. Συνολικά το 2023 οι καθαρές εισροές καταθέσεων του ιδιωτικού τομέα στον εγχώριο τραπεζικό σύστημα διαμορφώθηκαν σε ΕΥΡΩ 2,64 δις και αυτό οφείλεται κυρίως στον ρυθμό ανάπτυξης της οικονομίας και στην εμπιστοσύνη των καταθετών. Η επιβράδυνση του ρυθμού αύξησης των καταθέσεων το 2022 και το εννεάμηνο του 2023 οφείλεται, μεταξύ άλλων, στις έντονες πληθωριστικές πιέσεις, που περιόρισαν το διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών και ώθησαν ανοδικά το κόστος λειτουργίας των επιχειρήσεων¹⁴.

Η συνολική χρηματοδότηση του ιδιωτικού τομέα (νοικοκυριά και επιχειρήσεις) στο Ελληνικό τραπεζικό σύστημα ανήλθε σε ΕΥΡΩ 147,6 δις τον Ιούνιο του 2023 εκ των οποίων οι χρηματοδοτήσεις προς τις επιχειρήσεις ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 110,7 δις, αποτελώντας περίπου το 75% της συνολικής χρηματοδότησης του ιδιωτικού τομέα από τα ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα. Η μεγαλύτερη συγκέντρωση αφορά τις χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις ΕΥΡΩ 26,6 δις όπου αποτελούν το 24% των συνολικών χρηματοδοτήσεων προς επιχειρήσεις¹⁵.

Ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής της χρηματοδότησης των νοικοκυριών παρέμεινε αρνητικός το 2022 και καθ' όλη τη διάρκεια του 2023 και τον Σεπτέμβριο του 2023 ανήλθε σε -2,3%. Αναλυτικότερα, ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής των στεγαστικών δανείων παρέμεινε αρνητικός και ανήλθε στο -3,7% τον Σεπτέμβριο 2023, ενώ

¹⁴ Πηγή: Έκθεση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (Νοέμβριος 2023), Τράπεζας της Ελλάδος

¹⁵ Πηγή: Έκθεση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (Νοέμβριος 2023), Τράπεζας της Ελλάδος

από το Μάρτιο του 2022 ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής για τα καταναλωτικά δάνεια έγινε θετικός και ανήλθε στο 2.6% τον Σεπτέμβριο 2023. Η χρηματοδότηση των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων (ΜΧΕ) από τα εγχώρια νομισματικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (ΝΧΙ) αποτελεί το 56% της συνολικής χρηματοδότησης του εγχώριου ιδιωτικού τομέα. Ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής της χρηματοδότησης των μη χρηματοπιστωτικών επιχειρήσεων από τα ΝΧΙ για το εννεάμηνο του 2023 παρέμεινε θετικός 4,7% αν και μειωμένος σε σχέση με το τέλος του 2022, 11,8%⁷. Η επιβράδυνση της τραπεζικής χρηματοδότησης προς τις ΜΧΕ συνδέεται με την άνοδο των δανειακών επιτοκίων την επισκοπούμενη περίοδο, αλλά και με την επιβράδυνση του ρυθμού μεγέθυνσης του ΑΕΠ. Ειδικότερα, το δεκάμηνο Ιανουαρίου-Οκτωβρίου 2023 η μέση μηνιαία καθαρή ροή τραπεζικής χρηματοδότησης προς ΜΧΕ ήταν ΕΥΡΩ 79 εκατ., έναντι ΕΥΡΩ 450 εκατ. το ίδιο διάστημα του 2022. Η εν λόγω ροή συνέχισε να επηρεάζεται καθοδικά από τις σημαντικές αποπληρωμές δανείων, ιδιαίτερα από μεγάλες επιχειρήσεις. Το εννεάμηνο του 2023 οι ελληνικές τράπεζες λαμβάνοντας υπόψη την αλλαγή των όρων χρηματοδότησης στο πλαίσιο των πράξεων TLTRO III, προχώρησαν σε αποπληρωμή σημαντικού μέρους της ρευστότητας που έχουν αντλήσει από τις πράξεις αυτές (Δεκέμβριος 2022: ΕΥΡΩ 35,4 δις, Μάρτιος 2023: ΕΥΡΩ 28,3 δις, Ιούνιος 2023: ΕΥΡΩ 20,3 δις, Σεπτέμβριος 2023: ΕΥΡΩ 16,8 δις)¹⁵.

Η χορήγηση τραπεζικών δανείων προς τις επιχειρήσεις συνέχισε να στηρίζεται το 2023 από τα προγράμματα του Ομίλου της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων (ΕΤΕπ), της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας (ΕΑΤ) και του Μηχανισμού Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας (RRF). Οι εκταμιεύσεις επιχειρηματικών δανείων που συνδέονται με τα προγράμματα της ΕΤΕπ και της ΕΑΤ ανήλθαν το δεκάμηνο Ιανουαρίου-Οκτωβρίου σε ΕΥΡΩ 1,6 δις έναντι ΕΥΡΩ 4,2 δις το 2022, ποσό που ισοδυναμεί με το 11% των νέων δανείων καθορισμένης διάρκειας προς ΜΧΕ για την εν λόγω περίοδο (2022: 18%). Επιπρόσθετα, οι εκταμιεύσεις των επιχειρηματικών δανείων που συνδέονται με το Μηχανισμό Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας ανήλθαν σε περίπου ΕΥΡΩ 1,1 δις το δεκάμηνο του τρέχοντος έτους και σε ΕΥΡΩ 1,4 δις συνολικά από τον Ιούλιο του 2022, οπότε πραγματοποιήθηκαν οι πρώτες εκταμιεύσεις δανείων.¹⁵

Η απομόλυνση του δανειακού χαρτοφυλακίου των ελληνικών τραπεζών, που είχε παρατηρηθεί το 2021, ανακόπηκε από το εννεάμηνο του 2022. Τον Σεπτέμβριο του 2023 ο λόγος δάνεια προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και νοικοκυριά προς καταθέσεις από μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και νοικοκυριά διαμορφώθηκε σε 60% δηλαδή σε χαμηλότερα επίπεδα από τον ευρωπαϊκό μέσο όρο των

τραπεζών του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού 105,8%⁸, λόγω του ρυθμού μεταβολής των καταθέσεων, έναντι των χορηγήσεων¹⁶.

Το 2023 βελτιώθηκε ακόμα περισσότερο η ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου των Ελληνικών Τραπεζών. Η μείωση των Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων (ΜΕΔ) συνεχίστηκε, με αποτέλεσμα στο πρώτο εξάμηνο του 2023 (Ιαν. – Ιουν. 2023) ο λόγος των μη εξυπηρετούμενων δανείων προς το σύνολο των δανείων να διαμορφωθεί στο 8,6% (έναντι 8,7% στο τέλος του 2022) και το συνολικό απόθεμα των μη εξυπηρετούμενων δανείων να ανέρχεται σε ΕΥΡΩ 12,7 δις μειωμένο κατά ΕΥΡΩ 501 εκατ. σε σχέση με το τέλος του 2022 όπου τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια στην Ελλάδα ανέρχονταν σε ΕΥΡΩ 13,2 δις (περίπου 3,8% μείωση). Αξίζει να αναφερθεί ότι σε σχέση με το υψηλότερο σημείο των μη εξυπηρετούμενων δανείων που σημειώνεται τον Μάρτιο του 2016, διαμορφώνεται μείωση ΕΥΡΩ 94,5 δις (περίπου 88,1% μείωση)¹⁶.

Οι παράγοντες που οδήγησαν στη μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων οφείλεται κυρίως σε συμφωνίες απευθείας πώλησης δανείων στη δευτερογενή αγορά, καθώς και σε συμφωνίες απευθείας πώλησης δανείων στη δευτερογενή αγορά, ενώ σε μικρότερο βαθμό οφείλεται σε διαγραφές δανείων. Θα πρέπει πάντως να αναφερθεί η επιτάχυνση της καθαρής εισροής νέων ΜΕΔ το α' εξάμηνο του 2023, μέρος της οποίας οφείλεται σε αναταξινόμηση ενός μεγάλου κοινού οφειλέτη στο επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο. Ταυτόχρονα, η μείωση των ΜΕΔ από ρευστοποιήσεις καλυμμάτων παρέμειναν αμελητέες. Σημειώνεται ότι για κάποιες από τις συναλλαγές τιτλοποίησης εκκρεμεί η χορήγηση εγγυήσεων από το Ελληνικό Δημόσιο στους τίτλους υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας. Τα εν λόγω δανειακά υπόλοιπα έχουν ήδη μεταφερθεί στα στοιχεία ενεργητικού που είναι διαθέσιμα προς πώληση.

Η μεταφορά των ΜΕΔ εκτός τραπεζικού τομέα δεν σημαίνει αυτόματα και την οριστική εξάλειψη του χρέους από την οικονομία. Το χρέος παραμένει, με τη διαχείρισή του πλέον να πραγματοποιείται από τις Εταιρίες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (ΕΔΑΔΠ). Η εύρυθμη λειτουργία της εν λόγω αγοράς για την επίτευξη της οριστικής εκκαθάρισης του ιδιωτικού χρέους είναι σημαντική παράμετρος και η αξιοποίηση του συνόλου των διαθέσιμων εργαλείων και επιλογών αποτελεί απαραίτητη προϋπόθεση. Η εξέταση των δυνατοτήτων επανένταξης σε καθεστώς ενημερότητας πιστούχων, οι οποίοι έχουν αξιόλογα βιώσιμα επενδυτικά σχέδια που μπορούν να χρηματοδοτηθούν, θα πρέπει να συμπεριλαμβάνεται και να

¹⁶ Πηγή: Έκθεση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (Νοέμβριος 2023), Τράπεζας της Ελλάδος

αναδεικνύεται ως μία επιλογή η οποία θα συμβάλει καθοριστικά στην οριστική εκκαθάριση του ιδιωτικού χρέους, αλλά και στην ανάπτυξη της πραγματικής οικονομίας.

Η κεφαλαιακή επάρκεια των ελληνικών τραπεζών το 2023, σύμφωνα με την Έκθεση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας¹⁶ της Τράπεζας της Ελλάδος, υποχώρησε ελαφρά το α' εξάμηνο του 2023 έναντι του Δεκεμβρίου 2022, κυρίως λόγω της αύξησης του σταθμισμένου ως προς τον κίνδυνο ενεργητικού. Συγκεκριμένα, ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 ratio – CET1 ratio) σε ενοποιημένη βάση μειώθηκε σε 14,2% τον Ιούνιο του 2023 από 14,5% το Δεκέμβριο του 2022 και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio – TCR) σε 17,3% από 17,5% αντίστοιχα. Οι δείκτες αυτοί υπολείπονται του μέσου όρου στην Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ) (δείκτες CET1: 16,0% και TCR: 20% τον Ιούνιο του 2023). Συγκεκριμένα, τον Ιούνιο του 2023 τα εποπτικά ίδια κεφάλαια των ελληνικών τραπεζών παρέμειναν σχεδόν αμετάβλητα (μείωση κατά 0,3% σε σχέση με το Δεκέμβριο του 2022) στα ΕΥΡΩ 26,3 δις, καθώς η καταγραφή κερδών μετά από φόρους και διακοπτόμενες δραστηριότητες και η ενίσχυση των κεφαλαίων μέσω των εκδόσεων ομολογιών που προσμετρούνται στα ίδια κεφάλαια αντιστάθμισαν σε μεγάλο βαθμό την αρνητική επίδραση από την εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων του ΔΠΧΑ 9 και την απόσβεση των οριστικών και εκκαθαρισμένων αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων (Deferred Tax Credits – DTCs). Επιπρόσθετα, η ποιότητα των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων των Ελληνικών τραπεζών παρέμεινε χαμηλή καθώς τον Ιούνιο του 2023 οι οριστικές και εκκαθαρισμένες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις (DTC: Deferred Tax Credits) ανέρχονταν σε ΕΥΡΩ 13,4 δις αντιπροσωπεύοντας το 51% των συνολικών εποπτικών κεφαλαίων από 52% το Δεκέμβριο του 2022. Επιπλέον, αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις (Deferred Tax Assets – DTAs) ύψους ΕΥΡΩ 2,4 δις περιλαμβάνονται στα εποπτικά ίδια κεφάλαια των τραπεζικών ομίλων, αποτελώντας περίπου το 9% των συνολικών εποπτικών ιδίων κεφαλαίων τους¹⁷.

Η Ενδιάμεση Έκθεση Νομισματικής Πολιτικής 2023 της Τράπεζας της Ελλάδος δίνει πιο πρόσφατα στοιχεία σχετικά με την κεφαλαιακή επάρκεια των Ελληνικών Τραπεζών και συγκεκριμένα αναφέρει ότι ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (Common Equity Tier 1 ratio – CET 1 ratio) σε ενοποιημένη βάση παρουσίασε ελαφριά αύξηση στο 15,7% τον Ιούνιο του 2023 (από 15,4% το Δεκέμβριο του 2022), και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio – TCR) αντίστοιχα στο 19,8% τον Ιούνιο του 2023 (από 19,4% το Δεκέμβριο του 2022) παραμένοντας χαμηλότεροι από τους αντίστοιχους μέσους όρους σε επίπεδο ευρωζώνης. Ενσωματώνοντας την πλήρη επίδραση του ΔΠΧΑ 9 (fully loaded capital ratios), ο Δείκτης

¹⁷ Πηγή: Έκθεση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (Νοέμβριος 2023), Τράπεζας της Ελλάδος

Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 (CET 1) μειώθηκε σε 14,3% το Σεπτέμβριο του 2023 από 14,5% το Δεκέμβριο του 2022 και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (TCR) σε 17,6% από 17,5%¹⁸.

Σημαντικές εξελίξεις που αναμένεται να επηρεάσουν σημαντικά τις προτεραιότητες των τραπεζών στην Ελλάδα κατά το 2024 είναι οι παρακάτω:

- α) η δυνατότητα εσωτερικής δημιουργίας κεφαλαίου μέσω της κερδοφορίας σε ένα περιβάλλον αυξημένης αβεβαιότητας
- β) η υλοποίηση εταιρικών ενεργειών που ενισχύουν την κεφαλαιακή επάρκεια (π.χ. συνθετικές τιτλοποιήσεις, αυξήσεις μετοχικού κεφαλαίου για τις λιγότερο σημαντικές τράπεζες)
- γ) η έκδοση κεφαλαιακών μέσων (Additional Tier 1, Tier 2) για την κάλυψη εποπτικών απαιτήσεων, συμπεριλαμβανομένων των ελάχιστων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (MREL)
- δ) η ποιότητα χαρτοφυλακίου και η συνακόλουθη επίδρασή της στο σταθμισμένο για τον κίνδυνο ενεργητικό
- ε) η εξέλιξη των νέων εκταμιεύσεων δανείων προς μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις και νοικοκυριά.

Εξελίξεις που αφορούν στον Όμιλο της Optima bank A.E.

Μετατρέψιμο Ομολογιακό Δάνειο

Το 2022, η Optima bank, ακολουθώντας τον στρατηγικό της σχεδιασμό και σε συνέχεια απόφασης Γενικής Συνέλευσης, ολοκλήρωσε την έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου (ΜΟΔ) από το οποίο η Τράπεζα άντλησε το ποσό των ΕΥΡΩ 60 εκατομμυρίων. Η έκδοση του ΜΟΔ ολοκληρώθηκε τη Δευτέρα 31 Οκτωβρίου 2022 με έντονο το ενδιαφέρον του επενδυτικού κοινού, το οποίο αποτυπώθηκε emphaticά στη συνολική ζήτηση, η οποία ξεπέρασε τον αρχικό στόχο των ΕΥΡΩ 60 εκατ.

Η έκδοση του μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου, εντάσσονταν στις ενέργειες του funding plan για την ενδυνάμωση του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας, πέρα και πάνω από τους εποπτικούς στόχους για το 2022 για τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων. Η περαιτέρω ενδυνάμωση και ανάπτυξη της τράπεζας θα της επέτρεπε να στηρίξει, μέσω χρηματοδοτήσεων, επιχειρήσεις και βιώσιμα επενδυτικά πλάνα, προς όφελος της οικονομίας και της χώρας στο σύνολό της.

¹⁸ Πηγή: Ενδιάμεση Έκθεση για τη Νομισματική Πολιτική (Δεκέμβριος 2023), Τράπεζα της Ελλάδος

Με την από 21/4/2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου σε συνέχεια της από 22/3/2023 απόφασης της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, το 2023 πραγματοποιήθηκε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας λόγω της μετατροπής του ΜΟΔ και εκδόθηκαν 14.084.435 νέες κοινές ονομαστικές και μετά ψήφου μετοχές. Η μετατροπή του ΜΟΔ ενεργοποιήθηκε με την απόφαση για είσοδο των μετοχών της Τράπεζας προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη χρηματιστηριακή αγορά.

Ανακοίνωση διάθεσης δωρεάν μετοχών της ΤΡΑΠΕΖΑ OPTIMA BANK A.E.

Στις 07.06.2023 η Τακτική Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας αποφάσισε τη δωρεάν διάθεση μετοχών μέσω κεφαλαιοποίησης μέρους των κερδών της χρήσης 2022, ποσού ΕΥΡΩ 3.399.999,15, με ισόποση αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, διαιρούμενου, κατά το ποσό της αύξησης, σε 985.507 νέες ονομαστικές, κοινές, με δικαίωμα ψήφου, μετοχές, ονομαστικής αξίας εκάστης μετοχής ΕΥΡΩ 3,45, προκειμένου αυτές να διατεθούν δωρεάν, με βάση τις προϋποθέσεις του Ν. 4548/2018, στον Πρόεδρο και στα εκτελεστικά μέλη του Δ.Σ. (εξαιρούνται τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη), σε ανώτατα στελέχη διοίκησης της Τράπεζας (μέλη Εκτελεστικής Επιτροπής), καθώς και στο τακτικό προσωπικό της Τράπεζας, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 114 του Ν. 4548/2018, όπως ισχύει, εξουσιοδοτώντας το Δ.Σ. της Τράπεζας όπως καθορίσει τους ειδικότερους όρους της δωρεάν διανομής. Κατόπιν, με την από 27.07.2023 απόφασή του το Διοικητικό Συμβούλιο προέβη στην κατανομή των ως άνω νέων μετοχών ανά κατηγορία δικαιούχων, σύμφωνα με τους όρους της από 07.06.2023 απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης, ενώ εξουσιοδότησε περαιτέρω τον Διευθύνοντα Σύμβουλο, όπως επιληφθεί των διαδικαστικών θεμάτων.

Παράλληλη διάθεση μετοχών σε περιορισμένο κύκλο προσώπων στο πλαίσιο της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου της Optima bank μέσω δημόσιας προσφοράς

Η Τράπεζα, στο πλαίσιο της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της, με δυνατότητα μερικής κάλυψης, σύμφωνα με το άρθρο 28 του Ν. 4548/2018, με καταβολή μετρητών και με αποκλεισμό (κατάργηση) του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων της Τράπεζας, με την έκδοση έως 21.000.000 νέων, κοινών, ονομαστικών, μετά δικαιώματος ψήφου μετοχών της Τράπεζας, με ονομαστική αξία €3,45 η καθεμία, σε συνέχεια της από 26.09.2023 ανακοίνωσης, κατόπιν ολοκλήρωσης της διαδικασίας παράλληλης διάθεσης σε περιορισμένο κύκλο προσώπων έως 1.050.000 νέων μετοχών, σύμφωνα με τους όρους της υπ' αριθμ. 4/379/18.04.2006 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και τις από 30.08.2023 και 15.09.2023 αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, ανακοίνωσε στο επενδυτικό κοινό ότι συνολικά κατανεμήθηκαν 500.027 Νέες Μετοχές σε δικαιούχους της Παράλληλης Διάθεσης σε περιορισμένο κύκλο προσώπων. Δικαιούχοι της Παράλληλης Διάθεσης σε περιορισμένο κύκλο προσώπων ήταν: (i) τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, (ii) τα ανώτατα στελέχη διοίκησης της Τράπεζας (μέλη Εκτελεστικής

Επιτροπής), το προσωπικό της Τράπεζας, το προσωπικό των θυγατρικών της και τα μέλη των διοικητικών συμβουλίων αυτών καθώς και (ii) λιγότεροι από 100 συνεργάτες της Τράπεζας, δηλαδή πελάτες και προμηθευτές και γενικά πρόσωπα με τα οποία η Τράπεζα ή/και οι θυγατρικές της διατηρούν σημαντική κατά την κρίση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας συμβατική σχέση. Συνεπώς, προέκυψαν 549.973 αδιάθετες νέες μετοχές, οι οποίες προσαύξησαν τον αριθμό των νέων μετοχών προς διάθεση μέσω της Δημόσιας Προσφοράς. Κατόπιν των ανωτέρω, ο συνολικός αριθμός των νέων μετοχών που διατέθηκαν μέσω της Δημόσιας Προσφοράς διαμορφώθηκε σε (έως) 20.499.973 νέες μετοχές.

Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Optima bank μέσω δημόσιας προσφοράς

Την Παρασκευή 29 Σεπτεμβρίου 2023 ολοκληρώθηκε η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Optima bank μέσω δημόσιας προσφοράς (**27, 28 και 29 Σεπτεμβρίου**) για την εισαγωγή των μετοχών της στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Η ζήτηση έφθασε τα 548,6 εκατ. ευρώ υπερκαλύπτοντας τις συνολικές νέες μετοχές, κατά 3,7 φορές. Η τελική τιμή διάθεσης διαμορφώθηκε στα ΕΥΡΩ 7,2 ανά μετοχή και το συνολικό ύψος των κεφαλαίων που αντλήθηκαν διαμορφώθηκε στα ΕΥΡΩ 150,9 εκατ.

Διατέθηκαν συνολικά 21.000.000 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας. Εξαιρουμένων των μετοχών που αντιστοιχούν στη ζήτηση του κυρίου μετόχου Ireon Investments Ltd, και των Cornerstone επενδυτών (7.083.612 μετοχές), οι προς διάθεση 13.916.388 νέες μετοχές υπερκαλύφθηκαν 5,1 φορές.

Την Τετάρτη 4 Οκτωβρίου 2023 ήταν η πρώτη ημέρα διαπραγμάτευσης της μετοχής της Optima bank στο Χρηματιστήριο Αθηνών, σε συνέχεια της επιτυχημένης αύξησης μετοχικού κεφαλαίου. Η είσοδος της τράπεζας στο Χρηματιστήριο Αθηνών, η πρώτη μετά από 17 χρόνια, της δίνει τη δυνατότητα να συνεχίσει απρόσκοπτα την επέκταση του δανειακού της χαρτοφυλακίου, χρηματοδοτώντας υγιείς επιχειρήσεις για τα επενδυτικά τους σχέδια, ενισχύοντας περαιτέρω την ελληνική οικονομία και την αναπτυξιακή προοπτική της χώρας. Η επιτυχής αρχική δημόσια εγγραφή της Optima bank, ήταν η μεγαλύτερη μέχρι εκείνη τη στιγμή από άποψη αντλούμενου ποσού από το 2010, αλλά και αυτή με τη μεγαλύτερη υπερκάλυψη.

Επιχειρηματική Δραστηριότητα

Η Optima bank δραστηριοποιείται στην αγορά ιδιωτών και χρηματοδότησης επιχειρήσεων στην Ελλάδα. Η Τράπεζα, η οποία είναι η μητρική εταιρεία του Ομίλου, μέσω του δικτύου εξυπηρέτησης πελατών καθώς και μέσω της συνεργασίας με τις επιμέρους εταιρείες του Ομίλου, προσφέρει από το δ' τρίμηνο του 2019 και έπειτα, ένα ευρύ φάσμα προϊόντων και υπηρεσιών που καλύπτει τους ακόλουθους τομείς:

- **Τραπεζικής Ιδιωτών ή Λιανική Τραπεζική**

Η Τράπεζα εντάσσει στις δραστηριότητες της τραπεζικής ιδιωτών, όλα τα φυσικά πρόσωπα, συμπεριλαμβανομένων και των ελεύθερων επαγγελματιών και ατομικών επιχειρήσεων, εστιάζοντας κυρίως σε πελάτες υψηλών εισοδηματικών κριτηρίων (Affluent / Private πελάτες), που κατέχουν σημαντικά κεφάλαια υπό διαχείριση. Τόσο οι Affluent πελάτες όσο και οι Private πελάτες, εξυπηρετούνται από υπεύθυνους σχέσης, ενώ απολαμβάνουν προνομιακή τιμολόγηση σε ένα πλήθος προϊόντων και υπηρεσιών. Επιπλέον, οι Affluent και οι Private πελάτες έχουν τη δυνατότητα να λαμβάνουν αποκλειστικά επενδυτικές αναλύσεις και στρατηγικές που εκδίδονται από ειδικευμένα τμήματα, με στόχο την πληρέστερη ενημέρωσή τους και τη διαμόρφωση του χαρτοφυλακίου τους. Η έναρξη της βασικής τραπεζικής σχέσης πραγματοποιείται είτε με φυσική παρουσία στο δίκτυο καταστημάτων της Τράπεζας, είτε μέσω της διαδικασίας εξ'αποστάσεως ταυτοποίησης (digital on boarding) και περιλαμβάνει την παροχή καταθετικού λογαριασμού, χρεωστικής κάρτας και πρόσβασης στις προσφερόμενες υπηρεσίες ηλεκτρονικής τραπεζικής. Η Τράπεζα παρέχει στους ιδιώτες πελάτες καταθετικούς λογαριασμούς, χρεωστικές / πιστωτικές κάρτες και δανειακά προϊόντα, υπηρεσίες πληρωμών και παράλληλα επενδυτικές και χρηματιστηριακές υπηρεσίες.

- **Εταιρική Τραπεζική**

Η Τράπεζα εντάσσει στις δραστηριότητες της εταιρικής τραπεζικής τα νομικά πρόσωπα οποιασδήποτε μορφής, ελληνικά ή αλλοδαπά, εστιάζοντας κυρίως σε εταιρίες με ετήσιο τζίρο άνω των €2,5 εκατ. Στο επίκεντρο, από πλευράς εταιρικής τραπεζικής, είναι οι: (α) μικρές επιχειρήσεις (Business Banking), με τζίρο άνω των €2,5 εκατ. έως και €7,5 εκατ., (β) μικρομεσαίες επιχειρήσεις (SMEs), με τζίρο από €7,5 εκατ. έως και €50 εκατ., καθώς και (γ) μεγάλες επιχειρήσεις (Large Corporates) με τζίρο τουλάχιστον €50 εκατ.

Αφορούν εταιρίες με εξαγωγικό χαρακτήρα και με σημαντικά χαρακτηριστικά κερδοφορίας που δραστηριοποιούνται σε διάφορους κλάδους της οικονομίας. Στους πελάτες εταιρικής τραπεζικής η Τράπεζα παρέχει ένα σύνολο προϊόντων και υπηρεσιών με γνώμονα την πλήρη εξυπηρέτηση της συναλλακτικής δραστηριότητας της εταιρίας, καθώς και την κάλυψη δανειακών της αναγκών, οποιουδήποτε είδους και μορφής. Οι μικρές επιχειρήσεις είναι ανατεθειμένες σε υπεύθυνους σχέσης στο δίκτυο καταστημάτων που έχουν ως αποκλειστική ευθύνη την εξυπηρέτηση των σχετικών πελατών, ενώ οι μικρομεσαίες και οι μεγάλες επιχειρήσεις με εξειδικευμένες ανάγκες για πιο σύνθετες χρηματοδοτικές λύσεις / προϊόντα, είναι ανατεθειμένες σε υπεύθυνους σχέσης της αρμόδιας μονάδας της Εταιρείας. Η Τράπεζα διαθέτει στους πελάτες της που αποτελούν νομικά πρόσωπα, προϊόντα και υπηρεσίες που καλύπτουν τις ανάγκες μιας σύγχρονης επιχείρησης, όπως χορηγήσεις κεφαλαίων κίνησης και επενδύσεων (βραχυπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες), υπό μορφή συμβάσεων δανείου και συμβάσεων πίστωσης με ανοιχτό αλληλόχρεο

λογαριασμό, άνοιγμα ενέγγυων πιστώσεων, έκδοση εγγυητικών επιστολών πάσης φύσεως, καθώς και ομολογιακά δάνεια και υπηρεσίες factoring, κλπ., καθώς και λοιπές τραπεζικές υπηρεσίες, συμπεριλαμβανομένων επενδυτικών και χρηματιστηριακών υπηρεσιών. Οι εν λόγω μορφές χρηματοδότησης συνοδεύονται συχνά από την παροχή εξασφαλίσεων εκ μέρους του δανειολήπτη/αντισυμβαλλόμενου της Τράπεζας, όπως η εκχώρηση απαιτήσεων, η παροχή ενεχύρου επί άυλων τίτλων, η εκχώρηση τιμολογίων, η προσωπική ή εταιρική εγγύηση και η ενεχυρίαση καταθέσεων.

- **Λοιπές υπηρεσίες**

Ηλεκτρονική Τραπεζική (Digital Banking): Η Τράπεζα παρέχει τη δυνατότητα στον πελάτη να διενεργεί συναλλαγές και να λαμβάνει υπηρεσίες εξ αποστάσεως μέσω διαδικτύου (internet), με πλατφόρμες όπως ενδεικτικά το «Optima e-banking» και το «Optima mobile app». Στις δυνατότητες της ηλεκτρονικής τραπεζικής συμπεριλαμβάνονται:

- Πραγματοποίηση μεταφορών εντός Optima bank και σε άλλες τράπεζες στην Ελλάδα και το εξωτερικό
- Πληρωμές σε δημόσιους & ιδιωτικούς φορείς
- Επικαιροποίηση προσωπικών στοιχείων ιδιωτών πελατών μέσω του «eGov KYC»
- Ειδοποιήσεις (Push notifications) για την ασφαλή έγκριση των e-banking συναλλαγών και online αγορών
- Πραγματοποίηση συναλλαγών με τα ψηφιακά πορτοφόλια «Google Pay» και «Apple Pay»
- Online άνοιγμα προθεσμιακής κατάθεσης (e-προθεσμιακή κατάθεση)
- Ψηφιακές ευκολίες καρτών, όπως ενεργοποίηση κάρτας, απώλεια και επανέκδοση κάρτας, αποστολή PIN, προσωρινό κλείδωμα / ξεκλείδωμα
- Εύκολη πρόσβαση στα ψηφιακά αντίγραφα (e-statements) των προϊόντων
- «Live chat» για επικοινωνία σε πραγματικό χρόνο με εκπρόσωπο της τράπεζας

Τακτική ενημέρωση: Η Τράπεζα παρέχει δωρεάν τριμηνιαία ενημέρωση σε όλους τους πελάτες της, για τα υπόλοιπα και τις κινήσεις καταθετικών, επενδυτικών και δανειακών λογαριασμών, μέσω των υπηρεσιών ηλεκτρονικής τραπεζικής (e-banking). Περιπτώσεις πελατών χωρίς σχετική πρόσβαση, λαμβάνουν την τριμηνιαία ενημέρωση μέσω φυσικού ή ηλεκτρονικού ταχυδρομείου.

Call Center: Οι τηλεφωνικοί εκπρόσωποι είναι στη διάθεση των πελατών για να τους ενημερώσουν για τη χρήση των υπηρεσιών και των προϊόντων της Τράπεζας καθώς και πώς να αξιοποιούν απρόσκοπτα τις αναβαθμισμένες ψηφιακές υπηρεσίες.

ATMs: Κάθε κατάστημα του δικτύου της Τράπεζας διαθέτει εξωτερικό μηχάνημα αυτόματης ανάληψης (ATM) για την εξυπηρέτηση πελατών που επιθυμούν να διενεργήσουν με τις χρεωστικές/πιστωτικές τους κάρτες αναλήψεις μετρητών ή ερωτήσεις υπολοίπου λογαριασμών.

- **Υπηρεσίες Διαχείρισης Κεφαλαίων και Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων**

Ο Όμιλος διαχειρίζεται αμοιβαία κεφάλαια, τα οποία ανήκουν στις κατηγορίες ομολογιακών, μετοχικών, μικτών και κεφάλαια κεφαλαίων (fund of funds). Διαθέτει τα προϊόντα του με το όνομα Optima κυρίως μέσω του δικτύου καταστημάτων και της Τραπεζικής Ιδιωτών της Optima bank. Δίνει ιδιαίτερη έμφαση στον σχεδιασμό και την ανάπτυξη επενδυτικών προϊόντων ανάλογα με την προσδοκώμενη απόδοση, τον χρονικό ορίζοντα και τον κίνδυνο που επιθυμεί να αναλάβει ο κάθε πελάτης. Εκτός της σειράς αμοιβαίων κεφαλαίων Optima, έχει αναπτύξει δύο ιδιωτικής ετικέτας (“white label”) αμοιβαία κεφάλαια για δύο ΑΕΠΕΥ που δραστηριοποιούνται στην Ελληνική αγορά. Οι υπηρεσίες διαχείρισης κεφαλαίων παρέχονται μέσω της κατά 99,44% θυγατρικής Optima asset management η οποία είναι αδειοδοτημένη από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς να προσφέρει στους πελάτες της υπηρεσίες συμβουλευτικής διαχείρισης και διακριτικής διαχείρισης χαρτοφυλακίων.

Υπηρεσίες Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων: Ο Όμιλος παρέχει δέσμη υπηρεσιών στον χώρο του factoring, αναπτύσσοντας συνέργειες με τις χορηγητικές διευθύνσεις του Ομίλου Optima bank με στόχο την καθολική κάλυψη των αναγκών των επιχειρήσεων. Οι υπηρεσίες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων παρέχονται μέσω της κατά 100% θυγατρικής Optima factors.

Επέκταση του δικτύου καταστημάτων της Optima bank

Εντός του 2023 η Optima bank συνέχισε τη επέκταση του δικτύου των καταστημάτων της με το άνοιγμα ενός νέου τραπεζικού καταστήματος στην περιφέρεια.

Συγκεκριμένα, η διοίκηση της Optima bank εγκαινίασε την Πέμπτη, 23 Νοεμβρίου 2023 το πρώτο της κατάστημα στην Πάτρα (το 2ο κατάστημά της στην Πελοπόννησο) και συγκεκριμένα επί της οδού Αγίου Ανδρέου 42, στο πλαίσιο της στρατηγικής της ανάπτυξης στην περιφέρεια, διευρύνοντας ουσιαστικά την παρουσία της στις μεγαλύτερες πόλεις της Ελλάδος. Με το νέο κατάστημα στην Πάτρα, η Optima bank διαθέτει συνολικό δίκτυο 28 συνολικά καταστημάτων, 7 από τα οποία σε πόλεις εκτός Αθηνών.

Εξέλιξη μεγεθών και αποτελεσμάτων του Ομίλου Optima bank ΑΕ το 2023

Κατά τη διαχειριστική χρήση 01/01/2023 – 31/12/2023, τα βασικά μεγέθη και τα αποτελέσματα του Ομίλου καθώς και η μεταβολή τους, διαμορφώθηκαν ως εξής:

Ισολογισμός

Την 31.12.2023 το σύνολο του Ενεργητικού του Ομίλου Optima bank ανήλθε σε ΕΥΡΩ 3.868,3 εκατ. από ΕΥΡΩ 2.607,2 εκατ. αυξημένο κατά ΕΥΡΩ 1.261,1 εκατ. έναντι της 31.12.2022. Η εν λόγω μεταβολή αναλύεται περαιτέρω στην αύξηση 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 κατά πελατών προ συσσωρευμένων απομειώσεων ανήλθε την 31.12.2023 σε ΕΥΡΩ 2.458,5 εκατ. (συμπεριλαμβάνονται οι παροχές πιστώσεων για αγορά μετοχών margin accounts), αυξημένο συνολικά κατά ΕΥΡΩ 765,1 εκατ. έναντι του ποσού των ΕΥΡΩ 1.693,4 εκατ. την 31.12.2022. Οι συσσωρευμένες απομειώσεις εμφανίζονται αυξημένες κατά ΕΥΡΩ 8,7 εκατ. σε σχέση με την 31.12.2022 και ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 27,6 εκατ. για τη χρήση 2023 έναντι ΕΥΡΩ 18,9 εκατ. το 2022, λόγω της μεγέθυνσης κυρίως του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.

Στο Παθητικό, την 31.12.2023 το σύνολο των υποχρεώσεων προς πελάτες ανήλθε σε ΕΥΡΩ 3.191,8 εκατ. (καταγράφοντας αύξηση ΕΥΡΩ 1.014,6 εκατ. σε σύγκριση με το 2022).

Ο δείκτης δανείων μετά από προβλέψεις προς καταθέσεις την 31.12.2023 ανήλθε σε 0,76 (έναντι 0,77 την 31.12.2022).

Το σύνολο της καθαρής θέσης ανήλθε στο τέλος της χρήσης του 2023 σε ΕΥΡΩ 510,1 εκατ. έναντι ΕΥΡΩ 253,0 εκατ. το 2022 βελτιωμένο κατά ΕΥΡΩ 257,1 εκατ. Η βελτίωση οφείλεται κυρίως συνδυαστικά στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Optima bank μέσω δημόσιας προσφοράς για την εισαγωγή των μετοχών της στο Χρηματιστήριο Αθηνών, ύψους 150,9 εκατ., διαδικασία που ολοκληρώθηκε εντός της χρήσης 2023, και στο σχηματισμό (ενοποιημένων) κερδών ύψους ΕΥΡΩ 103,0 εκατ. μετά από φόρους και λοιπά εισοδήματα.

Αποτελέσματα Χρήσης

Αναφορικά με τα αποτελέσματα χρήσης του Ομίλου:

Τα καθαρά έσοδα από τόκους του Ομίλου της Optima bank ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 142,2 εκατ. από ΕΥΡΩ 60,8 εκατ. σημειώνοντας αύξηση 133,9% σε σύγκριση με το 2022 κυρίως λόγω της αύξησης των τόκων-έσοδα από χορηγήσεις (αύξηση δανείων).

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 32,1 εκατ. από ΕΥΡΩ 22,2 εκατ. παρουσιάζοντας αύξηση 44,5% 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 56,9 εκατ. από ΕΥΡΩ 41,8 εκατ. το 2022, σημειώνοντας αύξηση 36,2%. Ένα μέρος της αύξησης των λειτουργικών εξόδων προήλθε καταρχήν από την αύξηση των αμοιβών και εξόδων προσωπικού (+34,8%) λόγω της αύξησης του ανθρώπινου δυναμικού (ο αριθμός των υπαλλήλων αυξήθηκε σταδιακά από 445 άτομα στο τέλος του 2022 σε 500 άτομα στο τέλος 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 (+44,6%) που προήλθε από την επέκταση του δικτύου των καταστημάτων (σε 28 καταστήματα στο τέλος του 2023 από 27 καταστήματα στο τέλος του 2022) και τη γενικότερη αύξηση των λειτουργικών δαπανών λόγω της υλοποίησης του επιχειρηματικού σχεδίου. Το μεγαλύτερο μέρος της αύξησης των εξόδων προσωπικού και κατά συνέπεια της αύξησης των συνολικών λειτουργικών εξόδων, οφείλεται στην παροχή δωρεάν μετοχών στο προσωπικό και στις αμοιβές επιβράβευσης και επίτευξης στόχων (μπόνους) βάσει της Σημείωσης 11. Οι ετήσιες αποσβέσεις είναι επίσης αυξημένες το 2023 σε σχέση με το 2022 και ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 7,3 εκατ. από ΕΥΡΩ 6,0 εκατ., κυρίως λόγω της επέκτασης του δικτύου καταστημάτων και των τεχνολογικών επενδύσεων. Το ύψος των νέων επενδύσεων (προσθήκες) σε πάγια στοιχεία ενεργητικού ανήλθε σε ΕΥΡΩ 1,5 εκατ. στο τέλος του 2023 έναντι ΕΥΡΩ 1,7 εκατ. στο τέλος του 2022 σε ενοποιημένο επίπεδο. Αντίστοιχα, το ύψος των νέων επενδύσεων (προσθήκες) σε άυλα περιουσιακά στοιχεία ανήλθε σε ΕΥΡΩ 3,0 εκατ. το 2023 έναντι ΕΥΡΩ 3,4 εκατ. το 2022, σε ενοποιημένο επίπεδο⁹.

Ως αποτέλεσμα των παραπάνω, τα αποτελέσματα προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων για το έτος 2023 ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 136,0 εκατ. σε σύγκριση με ΕΥΡΩ 54,4 εκατ. το 2022. Λαμβάνοντας υπόψη και τις προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου τα αποτελέσματα προ φόρων για τη χρήση που έληξε 31.12.2023 ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 125,9 εκατ., σε σύγκριση με τα αποτελέσματα προ φόρων της χρήσης 2022 που ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 48,1 εκατ. Τα καθαρά αποτελέσματα μετά φόρων για τη χρήση 2023 του Ομίλου Optima bank ανέρχονται σε ΕΥΡΩ 103,0 εκατ. έναντι 42,4 εκατ. το 2022.

⁹ Στο κονδύλι «Λοιπά «Άυλα» περιλαμβάνεται αναγνώριση άυλων περιουσιακών στοιχείων που αποδίδονται σε πελατειακές σχέσεις και εμπορικά σήματα από τις αποκτήσεις των θυγατρικών Optima factors και Optima asset management (ΑΕΔΑΚ).

Εποπτικοί δείκτες

Στο τέλος του Δεκεμβρίου 2023, τα συνολικά εποπτικά ίδια κεφάλαια της Τράπεζας ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 463,4 εκατ. (ΕΥΡΩ 474,5 εκατ. για τον Όμιλο) εκατ. ενώ το σταθμισμένο ενεργητικό σε κίνδυνο (RWAs) ανήλθε σε ΕΥΡΩ 2.599,5 εκατ. (ΕΥΡΩ 2.685,8 εκατ. για τον Όμιλο) με αποτέλεσμα ο συνολικός δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1 (Total Capital Ratio) της Optima bank να ανέρχεται σε 17,82% (17,67 % για τον Όμιλο), επηρεασμένος συνδυαστικά από την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Optima bank, ύψους 150,9 εκατ. ευρώ μέσω δημόσιας προσφοράς, που ολοκλήρωσε εντός του 2023, 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 237,33% (έναντι του ελάχιστου επιτρεπτού ορίου: 100%) και ο δείκτης σταθερής χρηματοδότησης (NSFR) ανήλθε σε 127,90% (έναντι του ελάχιστου ορίου: 100%) την 31.12.2023.

Οι εποπτικοί δείκτες τόσο για την Τράπεζα όσο και για τον Όμιλο, παρουσιάζονται συνοπτικά στον παρακάτω πίνακα τόσο για τη χρήση που έληξε 31.12.2023 όσο και για την προηγούμενη χρήση (λήξη 31.12.2022):

	Τράπεζα		Όμιλος	
	31.12.2023*	31.12.2022	31.12.2023*	31.12.2022
CET-1 (%)	17,82%	10,18%	17,67%	10,49%
TCR (%)	17,82%	13,50%	17,67%	13,77%
LCR (%)	237,33%	179,16%	243,87%	191,11%
NSFR (%)	127,90%	121,66%	131,73%	122,36%

Πηγή: Οικονομική δ/ση Optima bank

* Τα κονδύλια έχουν υπολογιστεί με συμπερίληψη των κερδών της περιόδου ενσωματώνοντας πρόβλεψη για διανομή μερίσματος, η οποία τελεί υπό την έγκριση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης.

Συμπέρασμα για τη συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας αφού έλαβε υπόψη τους βασικούς επιχειρηματικούς κινδύνους που αφορούν την Optima bank, οι οποίοι προέρχονται κυρίως από το μακροοικονομικό περιβάλλον στο οποίο λειτουργεί και αναπτύσσεται η Optima bank σε συνδυασμό με τη στρατηγική της, τη ρευστότητα της και την κεφαλαιακή της θέση, κατέληξε στο συμπέρασμα ότι για την Τράπεζα και τον Όμιλο της Optima bank ισχύει η αρχή της συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας.

Επιπλέον, για την απρόσκοπτη υλοποίηση του επιχειρηματικού της σχεδίου, η διοίκηση της Τράπεζας και οι μέτοχοί της εξετάζουν τις πιο πρόσφορες επιλογές για τη βραχυπρόθεσμη και μακροπρόθεσμη ενίσχυση της κεφαλαιακής της βάσης, ώστε τα εποπτικά της κεφάλαια και οι εποπτικοί της δείκτες να υπερκαλύπτουν τις απαιτήσεις που έχουν θέσει οι εποπτικές αρχές.

Προσωπικό

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

Ο αριθμός των υπαλλήλων της Optima bank την 31/12/2023 ανήλθε σε 478 άτομα (500 για τον Όμιλο), έναντι 445 για τον Όμιλο και 426 για την Τράπεζα την 31/12/2022.

Από αυτό το πλήθος, το 49% αφορά γυναίκες και το μορφωτικό επίπεδο των υπαλλήλων κατά 87% αφορά τριτοβάθμια και μεταπτυχιακή εκπαίδευση.

Πλήθος καταστημάτων / Κεντρικές υπηρεσίες

Την 31.12.2023 η Τράπεζα λειτουργούσε 28 καταστήματα. Πιο αναλυτικά, από τα 28 καταστήματα τα 21 λειτουργούν στην Αθήνα, τα 3 στην Θεσσαλονίκη, 1 κατάστημα στην Κόρινθο, 1 κατάστημα στην Λάρισα, 1 κατάστημα στην Πάτρα και 1 κατάστημα στο Ηράκλειο Κρήτης.

Από πλευράς κεντρικών υπηρεσιών εντός του 2023 δεν προέκυψε ανάγκη μίσθωσης νέου χώρου. Οι κεντρικές υπηρεσίες παραμένουν στο κτίριο της οδού Αιγιαλείας 32 και στον 4^ο όροφο του κτιρίου Paradise και τα δύο στην περιοχή Αμαρουσίου Αττικής και των οποίων οι σημαντικότερες ανακαινίσεις και βελτιώσεις ολοκληρώθηκαν εντός του 2021.

Μετοχικό Κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο την 31/12/2023 ανέρχεται σε €254.245 χιλ. διαιρούμενο σε 73.694.142 μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου με ονομαστική αξία €3,45. Η Τράπεζα κατείχε την 31/12/2023 23.298 ίδιες μετοχές.

	<u>Αριθμός μετοχών</u>		<u>Όμιλος</u> Καθαρός αριθμός μετοχών
	<u>Τράπεζα</u>		
	<u>Εκδοθείσες μετοχές</u>	<u>Ίδιες μετοχές</u>	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	7.524.840		7.524.840
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	7.524.840		7.524.840
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	7.524.840		7.524.840
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου με συμψηφισμό ζημιών	(7.524.840)		(7.524.840)
Μείωση ονομαστικής αξίας μετοχής με ταυτόχρονη αύξηση του αριθμού μετοχών (1 παλιά σε 5 νέες)	37.624.200		37.624.200
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετατροπή ομολογιακού δανείου	14.084.435		14.084.435
Κεφαλαιοποίηση κερδών	985.507		985.507
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	21.000.000		21.000.000
Αγορές ιδίων μετοχών		(107.972)	(107.972)
Πωλήσεις ιδίων μετοχών		84.674	84.674
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	73.694.142	(23.298)	73.670.844

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

Μετά το συμψηφισμό, το μετοχικό κεφάλαιο ανήλθε σε ΕΥΡΩ 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 ΕΥΡΩ 17,25 σε ΕΥΡΩ 3,45 με ταυτόχρονη αύξηση του αριθμού μετοχών (1 παλιά σε 5 νέες). Κατόπιν τούτου το μετοχικό κεφάλαιο ανήλθε σε ΕΥΡΩ 129.803 χιλ. διαιρούμενο σε 37.624.200 μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου με ονομαστική αξία ΕΥΡΩ 3,45 ανά μετοχή.

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

Με την από 07/6/2023 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης διενεργήθηκε στις 26/7/2023 αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, μέσω κεφαλαιοποίησης μέρους των κερδών της χρήσης 2022, ποσού ΕΥΡΩ 3.399.999,15 με έκδοση 985.507 νέων ονομαστικών, κοινών, με δικαίωμα ψήφου, μετοχών.

Την Παρασκευή 29/9/2023 ολοκληρώθηκε με απόλυτη επιτυχία η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Optima bank μέσω δημόσιας προσφοράς για την εισαγωγή των μετοχών της στο Χρηματιστήριο Αθηνών. Η τελική τιμή διάθεσης διαμορφώθηκε στα ΕΥΡΩ 7,20 ανά μετοχή και το συνολικό ύψος των κεφαλαίων που αντλήθηκαν διαμορφώθηκε στα ΕΥΡΩ 150,9 εκατ.. Διατέθηκαν συνολικά 21.000.000 νέες κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας.

Σημαντικά γεγονότα μετά την 31.12.2023

Δεν υπάρχουν σημαντικά γεγονότα μεταγενέστερα της 31.12.2023.

Συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη

Σύμφωνα με το σχετικό κανονιστικό πλαίσιο, η παρούσα έκθεση πρέπει να περιλαμβάνει τις σημαντικότερες 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 40 των οικονομικών καταστάσεων) δεν κρίνονται σημαντικές για τα μεγέθη και τα αποτελέσματα του Ομίλου.

Μη χρηματοοικονομική πληροφόρηση

Η Optima bank στοχεύει στην προαγωγή της περιβαλλοντικής υπευθυνότητας στην εταιρική της κουλτούρα. Λόγω της δραστηριοποίησής της στην παροχή υπηρεσιών, θεωρείται ότι δεν επιβαρύνει ιδιαίτερα το περιβάλλον, ενώ παράλληλα λαμβάνει διαρκώς μέτρα για την περαιτέρω μείωση του περιβαλλοντικού της αποτυπώματος.

Πιο αναλυτικά:

ΒΙΩΣΙΜΕΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΕΣ

Η αξιολόγηση των κινδύνων της κλιματικής αλλαγής αποτελεί βασική προτεραιότητα για την Optima bank. Η Τράπεζα αξιολογεί τις επικείμενες περιβαλλοντικές πολιτικές, τις νομικές απαιτήσεις και τις κατευθυντήριες οδηγίες που σχετίζονται με το κλίμα, με στόχο να αποτυπώνει και να διαχειρίζεται αποτελεσματικά τυχόν μεταβατικούς κινδύνους.

Η Optima bank έχει ως στόχο να μειώσει το περιβαλλοντικό αποτύπωμα των λειτουργιών και των υποδομών της. Κατά το έτος 2023, έχει ήδη προχωρήσει στις παρακάτω ενέργειες:

- ανακύκλωση χαρτιών, toner φωτοτυπικών και εκτυπωτικών μηχανημάτων, λαμπτήρων, ηλεκτρικών & ηλεκτρονικών συσκευών
- χρήση βιολογικών απορρυπαντικών
- αντικατάσταση απλών λαμπτήρων με λαμπτήρες εξοικονόμησης ενέργειας.

Για την περαιτέρω ανάπτυξη της κοινωνικής και περιβαλλοντικής ευθύνης, η διοίκηση της Τράπεζας έχει αναλάβει τις εξής πρωτοβουλίες:

- Εντατικοποίηση του no paper policy σε όσο το δυνατόν περισσότερες διαδικασίες της Τράπεζας και των σχέσεων με τους πελάτες της
- Εντατικοποίηση της υλοποίησης ηλεκτρονικών αντιγράφων λογαριασμών, συμβάσεων (όπου αυτό είναι εφικτό)
- Χρήση ανακυκλώσιμων υλικών σε έντυπα, κάρτες κλπ.
- Στο πλαίσιο του no paper policy δεν υπάρχουν διαφημιστικά έντυπα, μπροσούρες κλπ.
- Διαχείριση απορριμμάτων από μπαταρίες με κάδους ΑΦΗΣ
- Τακτική επιθεώρηση και αξιολόγηση των μηχανολογικών εξοπλισμών σε κεντρικές υπηρεσίες και καταστήματα, για έλεγχο και μείωση της ενεργειακής κατανάλωσης χωρίς να επηρεάζεται η ποιότητα των παρεχόμενων υπηρεσιών στους πελάτες
- Μείωση της κατανάλωσης ενέργειας με χρήση λαμπτήρων led και φωτοκύτταρων σε συγκεκριμένους χώρους και έλεγχο του χρόνου λειτουργίας φωτισμού, κλιματιστικών και λοιπών μηχανημάτων
- Χρήση υβριδικών και ηλεκτρικών εταιρικών αυτοκινήτων

και προγραμματίζεται να γίνει περαιτέρω εντατικοποίηση των παραπάνω πρωτοβουλιών, ενώ θα ξεκινήσει και η εκπαίδευση όπου αυτό κρίνεται απαραίτητο σχετικά με το ρόλο των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων σε σχέση με την κλιματική αλλαγή. Η υιοθέτηση των Διεθνών Προτύπων όπως είναι τα Corporate Social Responsibility ISO 26000, Environmental Management System ISO 14001 και Business Continuity ISO 22301 κλπ. είναι επίσης άλλη μια πρωτοβουλία που θα προγραμματισθεί να ξεκινήσει άμεσα.

Χρηματοδότηση για πράσινη και βιώσιμη ανάπτυξη

Η Τράπεζα επιθυμεί να αποκτήσει μερίδιο αγοράς στον τομέα των ανανεώσιμων πηγών ενέργειας που την τελευταία δεκαετία διαδραματίζουν σημαντικό ρόλο. Στο πλαίσιο αυτό με 31.12.2023 η Τράπεζα έχει περίπου το 13% του δανειακού της χαρτοφυλακίου σε εταιρείες που δραστηριοποιούνται στους κλάδους της ενέργειας και των ανανεώσιμων πηγών ενέργειας. Επίσης, σημαντικό μέρος του χαρτοφυλακίου της Τράπεζας σε εγγυητικές επιστολές σχετίζεται με τους συγκεκριμένους κλάδους της οικονομίας, απαραίτητων για την υλοποίηση έργων ΑΠΕ.

ΕΤΑΙΡΙΚΗ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ

Η Optima bank συμμορφώνεται με τις αποφάσεις που της επιβάλλουν να μην συνεργάζεται με χώρες, άτομα, επιχειρήσεις που υποστηρίζουν την τρομοκρατία ή παραβιάζουν τα ανθρώπινα δικαιώματα. Παράλληλα, αποφεύγει την ενίσχυση κομμάτων και πολιτικών οργανώσεων.

Στο πλαίσιο των πρωτοβουλιών σε θέματα που συνεισφέρουν στους εργαζομένους και κατ' επέκταση στο κοινωνικό σύνολο έχει οργανώσει τις εξής ενέργειες:

- Δημιουργία τράπεζας αίματος
- Θέσπιση πράσινων αλλαγών που κάνουν διαφορά στην καθημερινότητα του προσωπικού. Σε συνεργασία με σχετική εταιρεία, έχουν ήδη εγκατασταθεί «πράσινοι» κάδοι ανακύκλωσης σε χώρους της Τράπεζας και των θυγατρικών της, με στόχο τη συγκέντρωση οργανικών αποβλήτων και τη μετατροπή του σε λίπασμα, την αποφυγή εκπομπής διοξειδίου του άνθρακα στο περιβάλλον και την προστασία δέντρων (μέσω της συλλογής χαρτιού προς ανακύκλωση).

Η Optima bank αναγνωρίζει την ευθύνη που της αναλογεί απέναντι στην κοινωνία και επιδεικνύει ευαισθησία σε θέματα εταιρικής κοινωνικής ευθύνης και στοχεύει σε εμπλουτισμό των δράσεων της ώστε οι επωφελούμενοι από τις δράσεις της να αυξάνονται με την πάροδο του χρόνου.

ΑΝΘΡΩΠΙΝΟ ΔΥΝΑΜΙΚΟ

Για τη χρήση που έληξε 31.12.2023 ο Όμιλος απασχολούσε συνολικά 500 άτομα ενώ η Τράπεζα συγκεκριμένα 478.

Η κατανομή του προσωπικού ως προς το φύλο αντικατοπτρίζει την προάσπιση των ίσων ευκαιριών που προσβύει η Optima bank δεδομένου ότι το ποσοστό των γυναικών ανέρχεται σε 49% του συνολικού πληθυσμού των εργαζομένων.

Σε σχέση με την ηλικιακή κατανομή του πληθυσμού των εργαζομένων, ο μέσος όρος ηλικίας για τους άνδρες είναι 41 έτη, για τις γυναίκες 44 έτη ενώ για το σύνολο του πληθυσμού ανέρχεται σε 42 έτη.

Η Optima bank αναγνωρίζει τη σημαντικότητα του ρόλου του ανθρώπινου δυναμικού για την επίτευξη των στόχων της και βασική παράμετρος στον επιχειρηματικό σχεδιασμό της είναι η βέλτιστη αξιοποίηση και ανάδειξη του ανθρώπινου δυναμικού για την επίτευξη των στόχων της ως οργανισμός.

Αμοιβές και παροχές

Αναγνωρίζοντας την αφοσίωση και την προσφορά του ανθρώπινου δυναμικού, η Optima bank εφαρμόζει σύγχρονα συστήματα ανταμοιβής. Συγκεκριμένα, έχει θεσπιστεί Πολιτική Αποδοχών, η οποία εναρμονίζεται με τη συνολική πολιτική λειτουργίας του Ομίλου, η οποία εντάσσεται στο πλαίσιο της εταιρικής διακυβέρνησης.

Η πολιτική αυτή αναθεωρείται σε ετήσια βάση με στόχο τόσο την προσέλκυση και τη διακράτηση του ανθρώπινου δυναμικού, όσο και τη συμμόρφωση με τυχόν νομοθετικούς και εποπτικούς περιορισμούς. Στο πλαίσιο της παροχής ενός ελκυστικού πακέτου αποδοχών, η Optima bank παρέχει ενδεικτικά:

- Ασφάλιση ζωής και νοσοκομειακής περίθαλψης του προσωπικού της μέσω ομαδικού ασφαλιστηρίου
- Δυνατότητα χορήγησης δανείων στο προσωπικό, με ανώτατο όριο ποσού χορήγησης έως πέντε (5) μικτούς μηνιαίους μισθούς για την κάλυψη προσωπικών αναγκών, καθώς και
- Χρηματικά βραβεία στα παιδιά των εργαζομένων που αριστεύουν

- Χορήγηση εκπτώσεων σε προϊόντα και υπηρεσίες που προσφέρουν τρίτες εταιρείες στους εργαζόμενους της Optima bank.

Ίσες Ευκαιρίες

Η Optima bank λαμβάνοντας υπόψη τις κατευθυντήριες οδηγίες Οργανισμών όπως είναι ο Οργανισμός Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης για τις επιχειρήσεις και ο Διεθνής Οργανισμός Εργασίας, στηρίζει και υπερασπίζεται τα ανθρώπινα δικαιώματα και δεσμεύεται για την προστασία τους μέσω του Κώδικα Ηθικής Συμπεριφοράς και Δεοντολογίας.

Η Optima bank προωθεί έμπρακτα την προσφορά ίσων ευκαιριών, την ίση μεταχείριση καθώς και την αναγνώριση της ελευθερίας της έκφρασης στους ανθρώπους της. Αναγνωρίζει ότι η διαφορετικότητα είναι βασική συνιστώσα μιας υπεύθυνης επιχειρηματικής στρατηγικής και αποκλείει κάθε είδους διάκριση, παρενόχληση ή αντιεπαγγελματική συμπεριφορά στην εργασία, ενώ απαγορεύει κάθε μορφή καταναγκαστικής εργασίας.

Ο σεβασμός των ανθρωπίνων δικαιωμάτων αποτελεί θεμελιώδες στοιχείο για τη βιώσιμη ανάπτυξη τόσο της Optima bank, όσο και των κοινωνιών στις οποίες δραστηριοποιείται. Αναγνωρίζοντας τον κίνδυνο παραβίασης των ανθρωπίνων δικαιωμάτων, η Optima bank ενθαρρύνει την αναφορά τους έχοντας θεσπίσει ένα διάυλο εμπιστευτικής επικοινωνίας, για τη λειτουργία του οποίου έχει ενημερώσει όλο το προσωπικό, όπου τυχόν αναφορές αξιολογούνται και διερευνώνται από τη Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου. Επίσης, αναγνωρίζοντας τον κίνδυνο παραβίασης των ανθρωπίνων δικαιωμάτων από τρίτα μέρη, η Optima bank συμμορφώνεται πλήρως με αποφάσεις που απαγορεύουν συνεργασία με χώρες, επιχειρήσεις ή πρόσωπα που υποθάλπουν τη βία και την τρομοκρατία.

Οι αναγνωρισμένοι κίνδυνοι σχετικά με τα ανθρώπινα δικαιώματα για την Optima bank περιλαμβάνουν:

- Παραβιάσεις των ανθρωπίνων δικαιωμάτων Έλλειψη ή μη αποτελεσματική λειτουργία μηχανισμών εξέτασης και επίλυσης καταγγελιών σχετικά με ζητήματα ανθρωπίνων δικαιωμάτων.
- Περιστατικά διακρίσεων κατά πελατών.

Υγεία και ασφάλεια

Η Optima bank εφαρμόζοντας το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο παρέχει σε όλους των εργαζομένους της υπηρεσίες ιατρού εργασίας και τεχνικού ασφαλείας με σκοπό την προστασία της υγείας και της ασφάλειας όλων των εργαζομένων. Σε τακτά χρονικά διαστήματα διενεργούνται ασκήσεις εκκένωσης κτιρίων αναφορικά με τις περιπτώσεις εκδήλωσης φωτιάς, σεισμού κλπ. για τους σκοπούς των οποίων έχουν συνταχθεί και εκδοθεί σχετικοί κανονισμοί και διαδικασίες. Επίσης διενεργούνται τακτικές επισκέψεις από τεχνικό ασφαλείας και τον ιατρό εργασίας σύμφωνα πάντα με την κείμενη νομοθεσία.

Εκπαίδευση

Η εκπαίδευση αφορά το σύνολο του ανθρώπινου δυναμικού, είναι διαρκής και βασίζεται στις ανάγκες που προκύπτουν για κάθε εργαζόμενο. Η υλοποίησή της προσδιορίζεται από το πλαίσιο που θέτει η αντίστοιχη πολιτική εκπαίδευσης και ανάπτυξης η οποία αναφέρεται στο σύνολο των επιλογών, των ενεργειών και των μέσων που χρησιμοποιούνται από την Τράπεζα για την επένδυση στην ανάπτυξη του ανθρώπινου δυναμικού της.

Για το 2023 η εκπαιδευτική δραστηριότητα πραγματοποιήθηκε κυρίως μέσω e-learning με τον μέσο όρο ανθρωποωρών κατάρτισης ανά εργαζόμενο να ανέρχεται στις 14,80 ώρες. Οι ενότητες που καλύφθηκαν αφορούσαν κυρίως: απάτη, κανονιστική συμμόρφωση, ασφάλεια σε θέματα πληροφορικής κλπ.

Η Optima bank με γνώμονα τη διασφάλιση της βιώσιμης ανάπτυξης της δεσμεύεται να λειτουργεί με υπευθυνότητα, συνεκτιμώντας τις κοινωνικές, οικονομικές και περιβαλλοντικές παραμέτρους λειτουργίας της. Στο πλαίσιο αυτό θα εξετάσει τον προσδιορισμό των επιχειρηματικών λειτουργιών και των αντίστοιχων πολιτικών του που σχετίζονται ή επηρεάζονται από τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους προκειμένου να εντοπίσει κενά και να διασφαλίσει ότι ενσωματώνονται όλες οι πτυχές του κλίματος και των θεμάτων ESG. Η Optima bank δεσμεύεται για τη διαρκή βελτίωση των διαδικασιών της και την ενίσχυση των διαθέσιμων δεδομένων και εκτιμήσεων ώστε να μπορέσει να ανταποκριθεί σε μεγαλύτερο βαθμό στις απαιτήσεις δημοσιεύσεων.

Διαχείριση κινδύνων

Ο Όμιλος αναγνωρίζει ότι, η διαχείριση των κινδύνων που αναλαμβάνει στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων του, αποτελεί στρατηγικό εργαλείο της επιχειρηματικής τακτικής και φιλοσοφίας που διακρίνει τη λειτουργία του. Ως εκ τούτου, η Διοίκησή του έχει θεσπίσει καθορισμένη Πολιτική Ανοχής Κινδύνων (Risk Appetite Framework – RAF) και φροντίζει η διαχείριση των κινδύνων να διενεργείται εντός αυτού, κατανοητό από το σύνολο των μονάδων. Στο εν λόγω πλαίσιο, η έγκαιρη αναγνώριση του κινδύνου, η μέτρηση και οι μέθοδοι διαχείρισής του, είναι συμβατές με τις στρατηγικές επιλογές του Ομίλου και ανάγονται σε καθημερινές επιχειρηματικές αποφάσεις.

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

Διακυβέρνηση

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (ΕΔΚ) του Διοικητικού Συμβουλίου υποστηρίζει το ΔΣ στο καθήκον του καθορισμού στρατηγικής διαχείρισης κινδύνων, με βάση το εκάστοτε ισχύον Επιχειρηματικό Σχέδιο και την Πολιτική Ανοχής Κινδύνων. Αναλυτικά οι αρμοδιότητες, εξουσίες και τα καθήκοντα της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, καθώς και τα ειδικότερα θέματα για την σύνθεση και τη λειτουργία της καταγράφονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, ο οποίος εγκρίνεται από την Επιτροπή και το Διοικητικό Συμβούλιο και βρίσκεται αναρτημένος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

Η ΕΔΚ εισηγείται στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τη παρούσα και μελλοντική στρατηγική ανάληψης κινδύνων του ιδρύματος, καθορίζει τις αρχές που πρέπει να διέπουν τη διαχείριση των κινδύνων ως προς

την αναγνώριση, πρόβλεψη, μέτρηση, παρακολούθηση, έλεγχο και αντιμετώπισή τους, βάσει της εκάστοτε ισχύουσας επιχειρηματικής στρατηγικής και την επάρκεια των διαθέσιμων πόρων.

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

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

Πολιτική Ανοχής Κινδύνων

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

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

Πιστωτικός Κίνδυνος

Ως πιστωτικός κίνδυνος ορίζεται ο ενδεχόμενος κίνδυνος ζημιών που μπορεί να προκύψει από την αθέτηση των συμβατικών υποχρεώσεων ενός αντισυμβαλλόμενου προς την Τράπεζα και τον Όμιλο. Πέραν του πιστωτικού κινδύνου που απορρέει από κάθε μορφή πιστοδοτήσεων, ο Όμιλος, στο πλαίσιο διαχείρισης του συνολικού πιστωτικού κινδύνου, αναγνωρίζει ότι τυγχάνουν διαχείρισης επιπροσθέτως οι ακόλουθοι κίνδυνοι:

- Κίνδυνος συγκέντρωσης
- Κίνδυνος Αντισυμβαλλομένου.

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

Λειτουργικός Κίνδυνος

Ο Λειτουργικός Κίνδυνος (ΛΚ) ορίζεται ως ο κίνδυνος ζημιών οφειλόμενων:

- στην ανεπάρκεια ή στην αποτυχία εσωτερικών διαδικασιών,
- σε ανθρώπινο παράγοντα,
- σε συστήματα, καθώς και
- σε εξωτερικά γεγονότα.

Περιλαμβάνει, επίσης, τον νομικό κίνδυνο καθώς και γεγονότα πιστωτικού κινδύνου ή κινδύνου αγοράς με λειτουργικά αίτια. Η Τράπεζα έχει θεσπίσει κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες για τη διαχείριση του Λειτουργικού Κινδύνου και εφαρμόζει ετήσια τη μέθοδο εσωτερικής αξιολόγησης (Risk and Control Self Assessment- RCSA). Επιπρόσθετα, έχουν τεθεί Δείκτες Μέτρησης Κινδύνων -Key Risk Indicators (KRIs)- σε κρίσιμες επιχειρηματικές μονάδες. Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων (ΔΚΚ) μέσω της παρακολούθησης της πορείας των δεικτών, κυρίως σε περιπτώσεις απότομων αυξομειώσεων, ελέγχει τους λόγους της μεταβολής και, εφόσον εντοπίσει λειτουργικούς κινδύνους, θέτει μέτρα απομείωσής τους. Τέλος, ενημερώνεται τακτικά η εφαρμογή καταγραφής γεγονότων ΛΚ (Operational Loss Database -Σύστημα καταγραφής Λειτουργικών Ζημιών).

Κίνδυνος Αγοράς

Ως Κίνδυνος Αγοράς, ορίζεται η πιθανή ζημία που μπορεί να προκληθεί στο χαρτοφυλάκιο της Τράπεζας από μη αναμενόμενες διακυμάνσεις της αξίας αγοράς (market value) σε επιμέρους περιοχές του εν λόγω

χαρτοφυλακίου. Τα χαρτοφυλάκια που αντιμετωπίζουν αυτό το ενδεχόμενο είναι αυτά που βρίσκονται εκτεθειμένα σε κίνδυνο επιτοκίου ή/και νομισματικό κίνδυνο ή/και κίνδυνο τιμών.

Η Τράπεζα μέσω της δραστηριότητάς της σε χρηματοοικονομικά προϊόντα διατρέχει κίνδυνο αγοράς, ο οποίος ενδέχεται να προκαλέσει απώλειες κεφαλαίων από τις μεταβολές των επιτοκίων, των τιμών των μετοχών / ομολόγων, των μετοχικών δεικτών και των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Ως εκ τούτου, επιδιώκει να ελέγχει αποτελεσματικά τους κινδύνους αγοράς που απορρέουν από το σύνολο των δραστηριοτήτων της, μέσω ενός πλαισίου διαχείρισης κινδύνων που αποτελείται από πολιτικές, διαδικασίες και μεθοδολογίες εκτίμησης, μέτρησης, παρακολούθησης και διαχείρισης του κινδύνου καθώς και εγκεκριμένες από τη διοίκηση δομές ορίων.

Η ΔΔΚ, για την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου αγοράς, υπολογίζει σε καθημερινή βάση τη Μέγιστη Δυνητική Ζημιά (ΜΔΖ), το Value at Risk (VAR) με τη μέθοδο διακύμανσης-συνδιακύμανσης (variance-covariance) σε επίπεδο εμπιστοσύνης 99% και περίοδο διακράτησης μίας ημέρας, και ενημερώνει σχετικά τις αρμόδιες μονάδες και τη Διοίκηση της Τράπεζας. Η έκθεση της Τράπεζας στον κίνδυνο αγοράς έχει προσδιοριστεί από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνου, μέσω σαφώς καθορισμένου πλαισίου ορίων στην Πολιτική Ανοχής Κινδύνων (RAF), καθώς και από την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού – Παθητικού (ALCO) με θέσπιση ορίων στη λειτουργία της Διεύθυνσης Διαχείρισης Διαθεσίμων και Κεφαλαιαγορών (

Κίνδυνος Ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας ορίζεται ως ο κίνδυνος μια Τράπεζα, αν και φερέγγυα, να μην διαθέτει επαρκείς οικονομικούς πόρους ώστε να μπορεί να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της όταν αυτές καθίστανται απαιτητές, ή να μπορεί να τους εξασφαλίσει μόνο κάτω από υψηλό κόστος δανεισμού.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Διαθεσίμων και Κεφαλαιαγορών φροντίζει για τη διαχείριση της ρευστότητας στην Τράπεζα μέσω παρακολούθησης και διαχείρισης των βασικών λογαριασμών, δανειακών κεφαλαίων και επενδύσεων στις κεφαλαιαγορές, σύμφωνα με το επιθυμητό επίπεδο αναλαμβανόμενου κινδύνου όπως αυτό έχει καθοριστεί από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων, την Επιτροπή Διαχείρισης Ενεργητικού-Παθητικού (ALCO) και το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Η ΔΔΚ ελέγχει την ρευστότητα της Τράπεζας σε σχέση με τα θεσπισμένα όρια.

Λοιποί Κίνδυνοι

Ανά τακτά χρονικά διαστήματα, όπως αυτά προσδιορίζονται στο Πλαίσιο Ανάλυσης Κινδύνων, η Τράπεζα υπολογίζει και παρακολουθεί τους δείκτες ανοχής στον κίνδυνο με βάση τα οικονομικά αποτελέσματα και επιβεβαιώνει ότι λειτουργεί σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από το Δ.Σ. επίπεδα κινδύνου. Σε περίπτωση που παρατηρηθεί παραβίαση κάποιου από τους δείκτες, εντοπίζεται η δραστηριότητα που επιβαρύνει τον δείκτη και εφαρμόζονται οι κατάλληλες πρακτικές, ώστε ο κίνδυνος να επανέλθει στα αποδεκτά επίπεδα.

Οι σχετικές εποπτικές αναφορές, συνοψίζουν και συστηματοποιούν την εικόνα του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, σε όλες τις διαστάσεις του. Η διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων περιγράφεται αναλυτικά στη σημείωση 4 των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων και των Ενοποιημένων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της χρήσης που έληξε 31 Δεκεμβρίου 2023.

Προοπτικές 2024

Η παγκόσμια οικονομία επιβραδύνθηκε το 2023. Ωστόσο, αποδεικνύεται ανθεκτικότερη σε σχέση με ό,τι προβλεπόταν στην αρχή του έτους, στην τριπλή κρίση (πανδημική, ενεργειακή και κόστους διαβίωσης), ενώ ο κίνδυνος στασιμοληθωρισμού υποχώρησε μετά τις καίριες παρεμβάσεις της οικονομικής πολιτικής. Παρατηρείται όμως σημαντική ανομοιομορφία στις οικονομικές εξελίξεις. Ο ρυθμός αύξησης του παγκόσμιου ΑΕΠ εκτιμάται από το ΔΝΤ ότι θα επιβραδυνθεί από 3,5% το 2022 σε 3,0% το 2023 και σε 2,9% το 2024, εν μέσω σημαντικών αποκλίσεων μεταξύ μεγάλων οικονομιών. Η ολοκλήρωση του κύκλου μεταπανδημικής ανάκαμψης των υπηρεσιών, οι αυστηρότερες νομισματικές συνθήκες για την αποφυγή εδραίωσης πληθωριστικών προσδοκιών, καθώς και οι συνέπειες της πρωτοφανούς ανόδου των διεθνών τιμών ενέργειας του προηγούμενου έτους, έχουν σημαντική επίπτωση στην παγκόσμια οικονομική δραστηριότητα. Η οικονομική δραστηριότητα εξασθενεί στις ανεπτυγμένες οικονομίες και κυρίως στη ζώνη του ευρώ, ενώ οι αναπτυσσόμενες και αναδυόμενες οικονομίες εμφανίζουν οριακή μόνο υποχώρηση. Πιο αναλυτικά, ο ρυθμός αύξησης του πραγματικού ΑΕΠ των προηγμένων οικονομιών αναμένεται, σύμφωνα με το ΔΝΤ, να επιβραδυνθεί από 2,6% το 2022, σε 1,5% το 2023 και 1,4% το 2024, ενώ για τις αναδυόμενες και αναπτυσσόμενες οικονομίες προβλέπεται οριακή υποχώρηση από 4,1% το 2022 σε 4,0% το 2023 και το 2024¹⁷.

¹⁷ Πηγή: Ενδιάμεση Έκθεση για τη Νομισματική Πολιτική (Δεκέμβριος 2023), Τράπεζα της Ελλάδος

Η αυστηροποίηση της νομισματικής πολιτικής, η σταδιακή απόσυρση της δημοσιονομικής στήριξης, ο επίμονα υψηλός πληθωρισμός, αν και μειούμενος, το υψηλό χρέος, οι επιπτώσεις του πολέμου στην Ουκρανία, ο γεωοικονομικός κατακερματισμός και η εκ νέου αύξηση της αβεβαιότητας από τον Οκτώβριο λόγω των γεωπολιτικών εντάσεων στη Μέση Ανατολή επιδρούν αρνητικά στην οικονομική δραστηριότητα και στις προσδοκίες. Ο παγκόσμιος πληθωρισμός, αν και συνεχίζει να υποχωρεί ως αποτέλεσμα της αύξησης των επιτοκίων νομισματικής πολιτικής και της υποχώρησης των διεθνών τιμών των βασικών εμπορευμάτων, παραμένει σε υψηλά επίπεδα και οι δευτερογενείς επιδράσεις φαίνεται ότι ενσωματώνονται σταδιακά στον πυρήνα του.

Οι κίνδυνοι για την ανάπτυξη στην παγκόσμια και την ευρωπαϊκή οικονομία παραμένουν σοβαροί και ενδέχεται να εξακολουθήσουν να έχουν αρνητική επίδραση στην οικονομική δραστηριότητα το 2024. Πιο συγκεκριμένα, Η όξυνση της γεωπολιτικής αβεβαιότητας στη Μέση Ανατολή και την Ουκρανία, η αυξημένη μεταβλητότητα στις διεθνείς τιμές των εμπορευμάτων και η περαιτέρω κάμψη του διεθνούς εμπορίου θα ενισχύσουν το δίπτυχο χαμηλότερης ανάπτυξης και υψηλού πληθωρισμού, επιτείνοντας τον κίνδυνο για ενίσχυση των πληθωριστικών προσδοκιών και διατήρηση των βασικών επιτοκίων σε υψηλότερα επίπεδα για μεγαλύτερο χρονικό διάστημα.

Η επιβράδυνση της οικονομίας της Κίνας αποκτά περισσότερο διαρθρωτικά χαρακτηριστικά και το ενδεχόμενο επιδείνωσης της κρίσης στην εκεί αγορά ακινήτων εγκυμονεί κινδύνους για την παγκόσμια οικονομική δραστηριότητα.

Η περαιτέρω χειροτέρευση των διεθνών χρηματοπιστωτικών συνθηκών θα έχει αντίκτυπο στην παγκόσμια ζήτηση, τα δημόσια οικονομικά και τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα. Τα δημοσιονομικά περιθώρια αντιμετώπισης των κρίσεων έχουν εξαντληθεί σε πολλές οικονομίες και το δημόσιο χρέος και το αυξημένο κόστος εξυπηρέτησής του καθιστούν αναγκαία την άσκηση περιοριστικής δημοσιονομικής πολιτικής για την αποφυγή του κινδύνου απώλειας της εμπιστοσύνης.

Παράλληλα, σε ένα μακροοικονομικό περιβάλλον όπου ο υποκείμενος πληθωρισμός παραμένει υψηλός, μεγαλύτερες από τις αναμενόμενες αυξήσεις στους ονομαστικούς μισθούς και μικρότερη συμπίεση των περιθωρίων κέρδους των επιχειρήσεων συνεπάγονται πιο επίμονο πληθωρισμό, ισχυρότερη αντίδραση της νομισματικής πολιτικής και χαμηλότερη ανάπτυξη.

Όσο αφορά στην Ελληνική οικονομία οι κίνδυνοι για την ανάπτυξη είναι κυρίως καθοδικοί. Συγκεκριμένα, κινδύνους για τις προοπτικές της ελληνικής οικονομίας σύμφωνα με τις προβλέψεις της Τράπεζας της

Ελλάδος αποτελούν: (α) τυχόν επιδείνωση της γεωπολιτικής κρίσης στην Ουκρανία και στη Μέση Ανατολή και οι συνεπαγόμενες επιπτώσεις στο διεθνές οικονομικό περιβάλλον, (β) ο χαμηλότερος του αναμενομένου ρυθμός απορρόφησης και αξιοποίησης των κονδυλίων του Μηχανισμού Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας, (γ) η καθυστέρηση υλοποίησης των μεταρρυθμίσεων, που θα επιβράδυνε τη διαδικασία ενίσχυσης της παραγωγικότητας της οικονομίας και της ανταγωνιστικότητας των επιχειρήσεων, και (δ) ακραία καιρικά φαινόμενα (πλημμύρες και πυρκαγιές, όπως συνέβη το 2023). Η ελληνική οικονομία θα επηρεαστεί θετικά σε περίπτωση που η ανάκτηση της επενδυτικής κατηγορίας στην πιστοληπτική αξιολόγηση του Ελληνικού Δημοσίου προκαλέσει ισχυρότερες ευνοϊκές επιδράσεις από τις αναμενόμενες ή σε περίπτωση που τα έσοδα από τον τουρισμό υπερβούν ξανά τις προσδοκίες.

Για το 2024, η Optima bank στοχεύει στη συνέχιση της επιτυχημένης πορείας του 2023, έχοντας ως οδηγό τις προοπτικές της αγοράς στην οποία δραστηριοποιείται αλλά κυρίως το επιχειρηματικό της σχέδιο για την περίοδο 2024-2026. Οι κύριοι στρατηγικοί στόχοι της Optima bank εξακολουθούν να είναι η αύξηση του όγκου δραστηριοτήτων, η ενίσχυση των μεριδίων αγοράς, η αύξηση των εσόδων μέσω της αξιοποίησης όλων των εναλλακτικών καναλιών προσέγγισης πελατών, η εξεύρεση νέων πηγών εσόδων, ο αυστηρός έλεγχος των λειτουργικών εξόδων με στόχο την περαιτέρω ενίσχυση της κερδοφορίας και την αύξηση της αξίας των μετόχων της.

Η διοίκηση της Optima bank αξιολογεί διαρκώς το μακροοικονομικό περιβάλλον στο οποίο δραστηριοποιείται προκειμένου να επιτύχει τους στόχους της μακροπρόθεσμα.

Μαρούσι, 09 Απριλίου 2024

ΓΙΑ ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Ο Πρόεδρος του
Διοικητικού Συμβουλίου

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Γεώργιος Ι. Τανισκίδης

Δημήτριος Α. 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	2023	2022
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες προ προβλέψεων	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος προ προβλέψεων για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες- Υπολογισμός: Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες + Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	2.458.509	1.693.430
Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	27.595	18.907
Υποχρεώσεις προς πελάτες	Καταθέσεις πελατών και επιταγές πληρωτέες- Υπολογισμός: Καταθέσεις όψεως + Καταθέσεις ταμειυτηρίου+ Καταθέσεις προθεσμίας + Δεσμευμένες καταθέσεις + Λοιπές καταθέσεις + επιταγές πληρωτέες	3.191.804	2.177.209
Δείκτης δανείων μετά από προβλέψεις προς καταθέσεις (LDR)	Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες επιμετρούμενων σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις προς καταθέσεις πελατών και επιταγές πληρωτέες- Υπολογισμός: Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες / (Καταθέσεις όψεως + Καταθέσεις ταμειυτηρίου+ Καταθέσεις προθεσμίας + Δεσμευμένες καταθέσεις + Λοιπές καταθέσεις + επιταγές πληρωτέες)	76,16%	76,91%
Συνολικά λειτουργικά έξοδα	Σύνολο λειτουργικών εξόδων	56.939	41.807
Αποτελέσματα προ προβλέψεων και φόρων	Σύνολο αποτελεσμάτων προ προβλέψεων και φόρων	136.018	54.444
Σταθμισμένο ενεργητικό σε κίνδυνο (RWAs)	Στοιχεία ενεργητικού και στοιχεία εκτός ισολογισμού, προσδιορισμένα βάσει σταθμισμένου κινδύνου, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 575/2013	2.685.788	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. *	17,67%	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 Δ.Π.Χ.Α. 9, αναφορικά με τα σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού, ενσωματώνοντας τα κέρδη περιόδου. *	17,67%	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.	243,87%	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.	131,73%	122,36%

* Τα κονδύλια έχουν υπολογιστεί με συμπερίληψη των κερδών της περιόδου ενσωματώνοντας πρόβλεψη για διανομή μερίσματος, η οποία τελεί υπό την έγκριση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης.

ΔΗΛΩΣΗ ΕΤΑΙΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Σύμφωνα με το άρθρο 152 παρ. 1 και το άρθρο 153 παρ. 3 του Ν. 4548/2018, τον Ν. 4706/2020 και τον Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης, η Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της ανώνυμης τραπεζικής εταιρείας «Τράπεζα Optima bank A.E.» (εφεξής η «Τράπεζα») περιλαμβάνει τη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης για την εταιρική χρήση 01.01.2023- 31.12.2023. Η ημερομηνία αναφοράς της Δήλωσης είναι η 31η Δεκεμβρίου 2023 (εφεξής η «**Ημερομηνία Αναφοράς**»).

Η παρούσα ενοποιημένη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης αφορά στην Τράπεζα και τις εταιρείες στις οποίες συμμετέχει άμεσα ή έμμεσα η Τράπεζα και οι οποίες περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της όπως αυτό ορίζεται στο Δ.Π.Χ.Α. 10 «Ενοποιημένες Οικονομικές Καταστάσεις», και συμπεριλαμβάνει και την ίδια την Τράπεζα (εφεξής ο «**Όμιλος**»).

Τα πληροφοριακά στοιχεία που απαιτούνται κατά τις περιπτώσεις γ), δ), στ), η) και θ) της παρ. 1 του άρθρου 10 της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ, όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί με τα στοιχεία γ), δ), ε), ζ) και η), αντίστοιχα, της παρ. 7 του άρθρου 4 του ν. 3556/2007, καταγράφονται αναλυτικά στην Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου.

2. ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ 2023

Κατά τη διάρκεια του 2023, μεταξύ άλλων, έλαβαν χώρα τα ακόλουθα γεγονότα που αφορούν στην εταιρική διακυβέρνηση:

- ❖ Η θέσπιση Πολιτικής Καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με το άρθρο 3 του ν. 4706/2020
- ❖ Η εκλογή νέου Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και ο ορισμός ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών αυτού.
- ❖ Ο καθορισμός του είδους Επιτροπής Ελέγχου της Τράπεζας, της θητείας, του αριθμού και των ιδιοτήτων των μελών της.
- ❖ Ο ορισμός των μελών της Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.
- ❖ Η σύσταση ενιαίας Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων και ο ορισμός των μελών της.
- ❖ Η υιοθέτηση Πολιτικής Αποδοχών για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας σύμφωνα με τα άρθρα 110-111 του ν. 4548/2018.
- ❖ Ο ορισμός Εταιρικού Γραμματέα.
- ❖ Η έγκριση, υιοθέτηση και εφαρμογή κανονισμών του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας και συγκεκριμένα:
 - ✓ του Κανονισμού Λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου,
 - ✓ του Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων,
 - ✓ του επικαιροποιημένου Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου,
 - ✓ του επικαιροποιημένου Κανονισμού Λειτουργίας της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου,
 - ✓ του επικαιροποιημένου Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής Προβλέψεων και
 - ✓ του επικαιροποιημένου Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής Καθυστερήσεων.

- ❖ Η συμμόρφωση της Τράπεζας με το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης των διατάξεων των άρθρων 1 – 24 του Ν. 4706/2020 μέσω:
 - της έγκρισης, υιοθέτησης και εφαρμογής:
 - του νέου Ελληνικού Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΕΚΕΔ),
 - του επικαιροποιημένου Κανονισμού Λειτουργίας της Τράπεζας
 - του επικαιροποιημένου Κανονισμού Λειτουργίας της Εκτελεστικής Επιτροπής και
 - του επικαιροποιημένου Κανονισμού Λειτουργίας της Επιτροπής Διαχείρισης Ενεργητικού - Παθητικού (ALCO).
 - του ορισμού Επικεφαλής – Υπεύθυνου του Τμήματος Εξυπηρέτησης Μετόχων και Εταιρικών Ανακοινώσεων και
 - του καθορισμού των κριτηρίων «Σημαντικών Θυγατρικών» της Τράπεζας.

- ❖ Η αποϋλοποίηση των μετοχών και η ακύρωση των μετοχικών τίτλων της Τράπεζας ενόψει της εισαγωγής του συνόλου των μετοχών της στη Ρυθμιζόμενη Αγορά (Κύρια Αγορά) του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

- ❖ Η εισαγωγή του συνόλου των κοινών μετοχών της Τράπεζας στη Ρυθμιζόμενη Αγορά (Κύρια Αγορά) του Χρηματιστηρίου Αθηνών, κατόπιν αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με την έκδοση νέων κοινών ονομαστικών μετοχών που διατέθηκαν στους επενδυτές μέσω δημόσιας προσφοράς στην Ελλάδα και παράλληλης διάθεσης σε περιορισμένο κύκλο προσώπων, σύμφωνα με τα ειδικότερα προβλεπόμενα στην ισχύουσα νομοθεσία και στις σχετικές αποφάσεις των εταιρικών οργάνων της.

- ❖ Η διαδοχική τροποποίηση του Καταστατικού της Τράπεζας προς συμμόρφωση με τις προβλέψεις του Ν. 4548/2018 για τις εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά εταιρίες, τις κείμενες διατάξεις της χρηματιστηριακής νομοθεσίας, καθώς και της νομοθεσίας για την εταιρική διακυβέρνηση καθώς και κατόπιν των ακόλουθων εταιρικών πράξεων:
 - της μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας κάθε μετοχής, με συμψηφισμό ισόποσων ζημιών προηγούμενων χρήσεων,
 - της μείωσης της ονομαστικής αξίας έκαστης μετοχής της Τράπεζας με ταυτόχρονη αύξηση του συνολικού αριθμού των μετοχών της Τράπεζας (split),
 - της διαπίστωσης της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας λόγω μετατροπής ομολογιών του από 23.09.2022 μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου σε κοινές ονομαστικές μετοχές της Τράπεζας,
 - της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με κεφαλαιοποίηση μέρους των κερδών της χρήσης 2022 και της δωρεάν διάθεσης των νέων μετοχών που εκδόθηκαν (stock awards) στον Πρόεδρο και στα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (εξαιρουμένων των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών Μελών), σε ανώτατα στελέχη διοίκησης της Τράπεζας (Μέλη Εκτελεστικής Επιτροπής), καθώς και στο τακτικό προσωπικό της Τράπεζας, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 114 του Ν. 4548/2018 και
 - της αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών, με αποκλεισμό (κατάργηση) του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων και με δυνατότητα μερικής κάλυψης του κεφαλαίου, δυνάμει της εξουσίας που παρασχέθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας με την Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων της Τράπεζας της 22.03.2023.

- ❖ Η έγκριση σχεδίου δράσης (ESG Roadmap) για την σταδιακή ενσωμάτωση των τεσσάρων πρώτων από τις δεκατρείς προσδοκίες που περιλαμβάνονται σε κατευθυντήριο κείμενο του Ενιαίου Μηχανισμού Εποπτείας (SSM) για την αποτελεσματική διαχείριση των ESG κινδύνων, που τα πιστωτικά ιδρύματα καλούνται να υλοποιήσουν για την εκπλήρωση των στόχων που έχουν τεθεί

στη Συμφωνία των Παρισίων με τη Σύμβαση Πλαίσιο των Ηνωμένων Εθνών για την Κλιματική Αλλαγή.

3. ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΝΕΛΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ

Σύμφωνα με το άρθρο 116 του Ν. 4548/2018, και το άρθρο 22 του Καταστατικού της Τράπεζας, όπως αυτό ισχύει κατόπιν της τελευταίας τροποποίησής του με την από 30.08.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και το οποίο είναι αναρτημένο στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (https://www.optimabank.gr/media/kjwfrxro/katastatiko_optima_bank_ds_406_300823_gemi.pdf), ανώτατο όργανο της Τράπεζας είναι η Γενική Συνέλευση των Μετόχων της.

Η Γενική Συνέλευση είναι μόνη αρμόδια να αποφασίζει για τα εξής θέματα:

- (α) για τροποποίηση του Καταστατικού, στην οποία συμπεριλαμβάνεται και η αύξηση ή μείωση του μετοχικού κεφαλαίου,
- (β) για εκλογή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των ελεγκτών,
- γ) για έγκριση της συνολικής διαχείρισης κατά την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία και την απαλλαγή των ελεγκτών,
- (δ) για έγκριση των ετήσιων και των τυχόν ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας,
- (ε) για διάθεση των ετήσιων κερδών,
- (στ) για έγκριση παροχής αμοιβών ή προκαταβολής αμοιβών κατά το άρθρο 109 του Ν. 4548/2018 και έγκριση της πολιτικής αποδοχών κατά τα άρθρα 110 επ. του Ν. 4548/2018,
- (ζ) για συγχώνευση, διάσπαση, μετατροπή, αναβίωση, παράταση της διάρκειας ή λύση της Τράπεζας,
- (η) για διορισμό εκκαθαριστών και
- (θ) για κάθε άλλο θέμα που προβλέπεται από το νόμο ή το παρόν καταστατικό.

Οι διαδικασίες και οι κανόνες σύγκλισης, συμμετοχής και λήψης αποφάσεων από τη Γενική Συνέλευση, οι αρμοδιότητες αυτής καθώς και τα δικαιώματα των μετόχων στις Γενικές Συνελεύσεις της Τράπεζας, ρυθμίζονται αναλυτικά από τις διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας, όπως εκάστοτε ισχύει και το νόμο 4548/2018.

Γενικές Συνελεύσεις έτους 2023

Κατά τη διάρκεια του 2023, η Γενική Συνέλευση συνήλθε στις ακόλουθες δύο συνεδριάσεις:

- I. Σε έκτακτη συνεδρίαση την 22α Μαρτίου 2023, στην οποία μετείχαν είτε αυτοπροσώπως είτε μέσω αντιπροσώπου μέτοχοι εκπροσωπώντας ποσοστό 84,3% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με τα ακόλουθα θέματα ημερήσιας διάταξης για τα οποία λήφθηκαν ομόφωνα για όλα τα θέματα οι παρακάτω αποφάσεις:

A/A	ΘΕΜΑΤΑ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ	ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΨΗΦΟΦΟΡΙΑΣ
1	Μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας κάθε μετοχής, με συμψηφισμό ισόποσων ζημιών προηγούμενων χρήσεων.	Η Γενική Συνέλευση ενέκρινε: (α) τη μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό €30.475.602, δια της μείωσης της ονομαστικής αξίας κάθε κοινής μετοχής από €21,30 σε €17,25, χωρίς αλλαγή του συνολικού αριθμού των κοινών ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας, με συμψηφισμό ισόποσων λογιστικών	ΥΠΕΡ: 100% του παρισταμένου μετοχικού κεφαλαίου ΚΑΤΑ: -

Α/Α	ΘΕΜΑΤΑ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ	ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΨΗΦΟΦΟΡΙΑΣ
	Αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας	ζημιών παρελθουσών χρήσεων από το λογαριασμό «Αποτελέσματα εις νέο», και (β) την τροποποίηση του άρθρου 5 (τροποποίηση παραγράφου 1 και προσθήκη παραγράφου 1.8) του Καταστατικού της Τράπεζας, συνεπεία της ανωτέρω μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου.	ΑΠΟΧΗ: -
2	Μείωση της ονομαστικής αξίας έκαστης μετοχής της Τράπεζας με ταυτόχρονη αύξηση του συνολικού αριθμού των μετοχών της Τράπεζας (split). Αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 του Καταστατικού της Τράπεζας.	Η Γενική Συνέλευση ενέκρινε: (α) τη διάσπαση των κοινών μετοχών της Τράπεζας (split) με αναλογία πέντε (5) νέες σε αντικατάσταση μίας (1) παλαιάς μέσω μείωσης της ονομαστικής αξίας έκαστης μετοχής από €17,25 σε €3,45 με ταυτόχρονη αύξηση του συνολικού αριθμού των μετοχών της Τράπεζας από 7.524.840 κοινές ονομαστικές μετοχές σε 37.624.200 κοινές ονομαστικές μετοχές, και (β) την τροποποίηση του άρθρου 5 (τροποποίηση παραγράφου 1 και προσθήκη παραγράφου 1.9) του Καταστατικού της Τράπεζας, συνεπεία της ανωτέρω μείωσης του μετοχικού κεφαλαίου.	ΥΠΕΡ: 100% του παριστάμενου μετοχικού κεφαλαίου ΚΑΤΑ: - ΑΠΟΧΗ: -
3	Παροχή εξουσίας στο Διοικητικό Συμβούλιο για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας και τον περιορισμό ή αποκλεισμό του δικαιώματος προτίμησης των μετόχων της, δυνάμει των άρθρων 24 παρ. 1(β) και 27 παρ. 4-του Ν. 4548/2018.	Η Γενική Συνέλευση παρέιχε στο Διοικητικό Συμβούλιο τις παρακάτω εξουσίες, οι οποίες μπορούν να ασκηθούν εντός πέντε (5) ετών: (α) να αποφασίζει, σύμφωνα με το άρθρο 24 παρ. 1(β) Ν. 4548/2018 με την προβλεπόμενη στο νόμο απαρτία και πλειοψηφία, την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ποσό που δεν μπορεί να υπερβεί το τριπλάσιο του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου της που υφίσταται κατά την ημερομηνία χορήγησης των εν λόγω εξουσιών στο Διοικητικό Συμβούλιο, με την έκδοση νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών, και να καθορίζει τους ειδικότερους όρους και το χρονοδιάγραμμα της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου με τη σχετική απόφασή του σύμφωνα με τις εφαρμοστέες διατάξεις του Ν. 4548/2018, συμπεριλαμβανομένης, ενδεικτικά, της δομής της αύξησης, του τρόπου διάθεσης των νέων μετοχών (μέσω δημόσιας προσφοράς ή/και ιδιωτικής τοποθέτησης, διάθεσης σε περιορισμένο κύκλο προσώπων σύμφωνα με τους όρους της υπ' αριθμ. 4/379/18.4.2006 απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς), της τιμής διάθεσης των νέων μετοχών, τα κριτήρια κατανομής μεταξύ των διαφόρων κατηγοριών επενδυτών, τη σύναψη των αναγκαίων συμβάσεων ή συμφωνιών με διαμεσολαβούσες, διοργανώτριες, συντονίστριες ή διαχειρίστριες τράπεζες ή/και λοιπές επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, και, γενικότερα,	ΥΠΕΡ: 100% του παριστάμενου μετοχικού κεφαλαίου ΚΑΤΑ: - ΑΠΟΧΗ: -

Α/Α	ΘΕΜΑΤΑ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ	ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΨΗΦΟΦΟΡΙΑΣ
		<p>να προβαίνει σε κάθε απαραίτητη, αναγκαία ή σκόπιμη πράξη, ενέργεια και δικαιοπραξία για την υλοποίηση της αύξησης και τον καθορισμού του τρόπου και των λοιπών λεπτομερειών διάθεσης των νέων μετοχών, συμπεριλαμβανομένης της σχετικής τροποποίησης του Καταστατικού της Τράπεζας, και (β) να περιορίζει ή να αποκλείει το δικαίωμα προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 27 παρ. 4 του Ν. 4548/2018 στο πλαίσιο της Αύξησης που αποφασίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με την ανωτέρω υπό (α) εξουσιοδότηση. Στο πλαίσιο αυτό, το Διοικητικό Συμβούλιο θα δύναται -κατά τη διακριτική του ευχέρεια- να διαθέσει νέες μετοχές της Τράπεζας και σε υφιστάμενους μετόχους της Τράπεζας που το Διοικητικό Συμβούλιο θα καθορίσει, παρότι θα έχει αποκλειστεί το δικαίωμα προτίμησης των μετόχων.</p>	
4	<p>Εισαγωγή του συνόλου των κοινών μετοχών της Τράπεζας στη Ρυθμιζόμενη Αγορά (Κύρια Αγορά) του Χρηματιστηρίου Αθηνών, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3371/2005, όπως ισχύει.</p>	<p>Η Γενική Συνέλευση: (α) αποφάσισε την εισαγωγή του συνόλου των κοινών, ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας προς διαπραγμάτευση στη Ρυθμιζόμενη Αγορά (Κύρια Αγορά) του Χ.Α., σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3371/2005, και (β) εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο προκειμένου να εκπροσωπήσει την Τράπεζα ενώπιον του Χ.Α., της ΕΛ.Κ.Α.Τ. και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και ενώπιον κάθε αρμόδιας αρχής ή τρίτου αναφορικά με την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση του συνόλου των μετοχών της Τράπεζας στη Ρυθμιζόμενη Αγορά του Χ.Α. (η «Εισαγωγή») και γενικά να προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες και δηλώσεις για λογαριασμό της Τράπεζας, και να ρυθμίσει τις λεπτομέρειες για κάθε θέμα που αφορά στην Εισαγωγή (ενδεικτικά και όχι περιοριστικά αναφέρεται η προετοιμασία, υπογραφή και υποβολή στο Χρηματιστήριο Αθηνών της αίτησης Εισαγωγής, η σύνταξη και υποβολή στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς προς έγκριση Ενημερωτικού Δελτίου) με δικαίωμα εξουσιοδότησης προς οποιοδήποτε εκ των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ή προς υπαλλήλους της Τράπεζας. Επίσης, η Γενική Συνέλευση ενέκρινε ανεπιφύλακτα όλες τις ενέργειες του Διοικητικού Συμβουλίου που πραγματοποιήθηκαν προ της παρούσας απόφασης για τους σκοπούς της Εισαγωγής.</p>	<p>ΥΠΕΡ: 100% του παριστάμενου μετοχικού κεφαλαίου</p> <p>ΚΑΤΑ: -</p> <p>ΑΠΟΧΗ: -</p>

Α/Α	ΘΕΜΑΤΑ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ	ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΨΗΦΟΦΟΡΙΑΣ
		(γ) Ενέκρινε το διορισμό της «ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» ως Συμβούλου Έκδοσης και των «ALPHA ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ» και «ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ» ως Συντονιστών Κύριων Αναδόχων.	
5	Τροποποίηση του Καταστατικού της Τράπεζας προς συμμόρφωση με τις προβλέψεις του Ν. 4548/2018 για τις εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά εταιρίες, τις κείμενες διατάξεις της χρηματιστηριακής νομοθεσίας, καθώς και της νομοθεσίας για την εταιρική διακυβέρνηση.	Η Γενική Συνέλευση αποφάσισε όπως τροποποιηθούν τα εξής άρθρα του καταστατικού της Τράπεζας: Άρθρο 5, άρθρο 6, άρθρο 7, άρθρο 9, άρθρο 12, άρθρο 13, άρθρο 17, άρθρο 19, άρθρο 20, άρθρο 21, άρθρο 23, άρθρο 24, άρθρο 25, άρθρο 26, άρθρο 27, άρθρο 30, άρθρο 31, άρθρο 33, άρθρο 34, άρθρο 35, και άρθρο 39.	ΥΠΕΡ: 100% του παριστάμενου μετοχικού κεφαλαίου ΚΑΤΑ: - ΑΠΟΧΗ: -
6	Έγκριση Πολιτικής Καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με το άρθρο 3 του ν. 4706/2020.	Η Γενική Συνέλευση ενέκρινε την Πολιτική Καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.	ΥΠΕΡ: 100% του παριστάμενου μετοχικού κεφαλαίου ΚΑΤΑ: - ΑΠΟΧΗ: -
7	Εκλογή του Διοικητικού Συμβουλίου και ορισμός ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών κατ' άρθρο 5§2 του Ν. 4706/2020.	Η Γενική Συνέλευση εξέλεξε τα παρακάτω μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, με τετραετή θητεία παρατεινόμενη αυτόματα μέχρι την πρώτη τακτική Γενική Συνέλευση μετά τη λήξη της θητείας τους, μη δυνάμενη να υπερβεί την πενταετία: 1. Γεώργιο Τανισκίδη, 2. Πέτρο Τζαννετάκη, 3. Δημήτριο Κυπαρίσση, 4. Άγγελο Σαπρανίδη, 5. Θεοφάνη Βουτσαρά, 6. Θεόδωρο Ευθύ, 7. Παύλο Κανελλόπουλο, 8. Γεώργιο Κυριακό, 9. Κλειώ Λυμπέρη και 10. Γεωργία Κοντογιάννη. Εκ των ως άνω μελών, εξέλεξε τους κ.κ. Θεόδωρο Ευθύ, Παύλο Κανελλόπουλο, Γεώργιο Κυριακό, Κλειώ Λυμπέρη και Γεωργία Κοντογιάννη ως ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, σύμφωνα με το άρθρο 5 του Ν. 4706/2020.	ΥΠΕΡ: 100% του παριστάμενου μετοχικού κεφαλαίου ΚΑΤΑ: - ΑΠΟΧΗ: -

A/A	ΘΕΜΑΤΑ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ	ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΨΗΦΟΦΟΡΙΑΣ
8	Καθορισμός του είδους Επιτροπής Ελέγχου της Τράπεζας, της θητείας, του αριθμού και των ιδιοτήτων των μελών της, κατά το άρθρο 44 του ν. 4449/2017, όπως τροποποιήθηκε και ισχύει.	Η Γενική Συνέλευση: (α) αποφάσισε ότι η Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας θα είναι επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου, αποτελούμενη από τρία μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, στην πλειοψηφία τους ανεξάρτητα, κατά την έννοια των διατάξεων του άρθρου 9 του ν. 4706/2020. Επιπλέον, η θητεία της Επιτροπής Ελέγχου θα συμπίπτει με τη θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, ήτοι θα είναι τετραετής, παρατεινόμενη αυτόματα μέχρι την πρώτη τακτική Γενική Συνέλευση μετά τη λήξη της θητείας τους, μη δυνάμενη όμως να υπερβεί την πενταετία, και (β) εξουσιοδότησε το Διοικητικό Συμβούλιο να ορίσει εκ των μελών του τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου, σύμφωνα με τα ανωτέρω και τα οριζόμενα στο άρθρο 44 του ν. 4449/2017, όπως ισχύει.	ΥΠΕΡ: 100% του παριστάμενου μετοχικού κεφαλαίου ΚΑΤΑ: - ΑΠΟΧΗ: -
9	Έγκριση Πολιτικής Αποδοχών για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας σύμφωνα με τα άρθρα 110-111 του ν. 4548/2018.	Η Γενική Συνέλευση ενέκρινε την Πολιτική Αποδοχών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, η οποία θα έχει τετραετή διάρκεια ισχύος.	ΥΠΕΡ: 100% του παριστάμενου μετοχικού κεφαλαίου ΚΑΤΑ: - ΑΠΟΧΗ: -
10	Λοιπά θέματα - Διάφορα	Δεν υπήρξαν λοιπά θέματα ή ανακοινώσεις.	ΧΩΡΙΣ ΨΗΦΟ

- II. Σε τακτική συνεδρίαση την 7^η Ιουνίου 2023, στην οποία μετείχαν είτε αυτοπροσώπως είτε μέσω αντιπροσώπου μέτοχοι εκπροσωπώντας ποσοστό 73,43% του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, με τα ακόλουθα θέματα ημερήσιας διάταξης για τα οποία λήφθηκαν οι παρακάτω αποφάσεις:

A/A	ΘΕΜΑΤΑ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ	ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΨΗΦΟΦΟΡΙΑΣ
1	Υποβολή και έγκριση των Ατομικών και Ενοποιημένων Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της εταιρικής χρήσης 2022 και των σχετικών Εκθέσεων του Διοικητικού Συμβουλίου και των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών –Έγκριση διάθεσης κερδών.	Η Γενική Συνέλευση αποφάσισε την έγκριση αφενός των Ετήσιων Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Τράπεζας, Ατομικών και Ενοποιημένων, για τη χρήση που έληξε την 31.12.2022, αφετέρου δε της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου και της Έκθεσης Ελέγχου του Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή. Δεδομένου δε ότι η Τράπεζα ως πιστωτικό ίδρυμα εξαιρείται σύμφωνα με το άρθρο 149Α του Ν. 4261/2014 από την υποχρέωση διανομής ελάχιστου μερίσματος που ορίζεται στα άρθρα 160 και 161 του Ν. 4548/2018, αποφασίστηκε η διάθεση των καθαρών κερδών της χρήσης 2022 σύμφωνα με τα άρθρα 158 και 159 του	ΥΠΕΡ: 100% του παριστάμενου μετοχικού κεφαλαίου ΚΑΤΑ: - ΑΠΟΧΗ: -

Α/Α	ΘΕΜΑΤΑ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ	ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΨΗΦΟΦΟΡΙΑΣ
		<p>N.4548/2018 καθώς και το άρθρο 36 του Καταστατικού της Τράπεζας ως κατωτέρω:</p> <p>α) αφαιρούνται τα ποσά των πιστωτικών κονδυλίων της κατάστασης αποτελεσμάτων, που δεν αποτελούν πραγματοποιημένα κέρδη, ύψους € 14.980.942,87,</p> <p>β) αφαιρείται κράτηση ποσού € 382.860,47 για το σχηματισμό τακτικού αποθεματικού,</p> <p>γ) αφαιρείται ποσό € 554.645,22 που αφορά ζημιές προηγούμενων χρήσεων και αναταξινόμηση αποθεματικού αναλογιστικών κερδών προηγούμενων χρήσεων, το οποίο μεταφέρθηκε από τα αποτελέσματα εις νέον στα αποθεματικά,</p> <p>δ) αφαιρείται το χρεωστικό ποσό των € 6.727.409,78 που αφορά την αποτίμηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων·</p> <p>και αποφασίστηκε η κεφαλαιοποίηση του υπολοίπου των καθαρών κερδών μέχρι ποσού € 3.400.000,00 με σκοπό τη δωρεάν διάθεση μετοχών σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (εξαιρουμένων των Ανεξάρτητων Μη Εκτελεστικών), τα Ανώτατα Διοικητικά Στελέχη (Μέλη Εκτελεστικής Επιτροπής) και το Προσωπικό της Τράπεζας (5^ο θέμα της Ημερήσιας Διάταξης).</p>	
2	<p>Έγκριση της συνολικής διαχείρισης που έλαβε χώρα κατά τη χρήση 01.01.2022 – 31.12.2022, σύμφωνα με το άρθρο 108 του Ν. 4548/2018 και απαλλαγή των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για την ίδια χρήση, σύμφωνα με το άρθρο 117 του Ν. 4548/2018.</p>	<p>η Γενική Συνέλευση αποφάσισε την έγκριση της συνολικής διαχείρισης που έλαβε χώρα από το Διοικητικό Συμβούλιο κατά την εταιρική χρήση 2022 και την απαλλαγή των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών της Τράπεζας από κάθε ευθύνη για τα πεπραγμένα της εν λόγω εταιρικής χρήσης.</p>	<p>ΥΠΕΡ: 100% του παριστάμενου μετοχικού κεφαλαίου</p> <p>ΚΑΤΑ: -</p> <p>ΑΠΟΧΗ: -</p>
3	<p>Εκλογή Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών για τον έλεγχο των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της εταιρικής χρήσης 2023.</p>	<p>Η Γενική Συνέλευση αποφάσισε την ανάθεση του τακτικού ελέγχου των ετήσιων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας για την εταιρική χρήση 2023, του φορολογικού ελέγχου για την ίδια χρήση, καθώς και την εκπόνηση των εκθέσεων προσυμφωνημένων διαδικασιών για το Τ.Ε.Κ.Ε. και το Συνεγγυητικό</p>	<p>ΥΠΕΡ: 100% του παριστάμενου μετοχικού κεφαλαίου</p> <p>ΚΑΤΑ: -</p> <p>ΑΠΟΧΗ: -</p>

Α/Α	ΘΕΜΑΤΑ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ	ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΨΗΦΟΦΟΡΙΑΣ
		<p>Κεφάλαιο, στην εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών «DELOITTE ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΟΡΚΩΤΩΝ ΕΛΕΓΚΤΩΝ ΛΟΓΙΣΤΩΝ», έναντι συνολικής αμοιβής ποσού των € 330.000,00 πλέον ΦΠΑ, αναλυόμενης ως εξής:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ ποσό των 250χιλ. ευρώ για τον τακτικό έλεγχο της εταιρικής χρήσης 2023, ➤ ποσό 70χιλ. ευρώ για τον φορολογικό έλεγχο για την περίοδο 01.01.2023 έως 31.12.2023 καθώς και ➤ ποσό 10χιλ. ευρώ για τις εκθέσεις προσυμφωνημένων διαδικασιών για το Τ.Ε.Κ.Ε. και το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο. 	
4	<p>Έγκριση αμοιβών των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου για τη χρήση 2022 και καθορισμός ύψους των αμοιβών αυτών μέσω συμμετοχής στα κέρδη χρήσης 2023 μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση έτους 2024, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 109 του Ν. 4548/2018.</p>	<p>Η Γενική Συνέλευση αποφάσισε:</p> <p>Α. την έγκριση των συνολικών αμοιβών, τακτικών και έκτακτων κι εν γένει εξόδων και πάσης φύσεως αποζημιώσεων που κατεβλήθησαν για την περίοδο 01.01.2022 έως 31.12.2022 στα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, δυνάμει της ιδιότητάς τους αυτής και στα Εκτελεστικά Μέλη για υπηρεσίες που παρέχουν στην Τράπεζα, βάσει ειδικής σχέσης (σύμβαση εργασίας).</p> <p>Β. Καθόρισε το ύψος των αμοιβών και πάσης φύσεως παροχών που δικαιούνται να λάβουν τα Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, σύμφωνα με το Νόμο, την ισχύουσα Πολιτική Αποδοχών και το Καταστατικό, για τη χρήση 2023 και μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση έτους 2024, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 109 του Ν. 4548/2018.</p> <p>Συγκεκριμένα, αποφασίστηκε, η προέγκριση αμοιβών για τα Μη Εκτελεστικά Μέλη, λαμβανομένης υπ' όψιν και της διεύρυνσης του αριθμού των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, με την προσθήκη νέου Μέλους και αμοιβών για τα Εκτελεστικά Μέλη.</p> <p>Σε ό,τι αφορά τον καθορισμό των αμοιβών των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση έτους 2024 αποφασίστηκαν, σύμφωνα με την Πολιτική Αποδοχών της Τράπεζας:</p> <ul style="list-style-type: none"> i) οι πάσης φύσεως αμοιβές και αποζημιώσεις των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (περιλαμβανομένων αμοιβών για συμμετοχή σε Επιτροπές του 	<p>ΥΠΕΡ: 93,19% του παριστάμενου μετοχικού κεφαλαίου</p> <p>ΚΑΤΑ: 6,81 % του παριστάμενου μετοχικού κεφαλαίου</p> <p>ΑΠΟΧΗ: -</p>

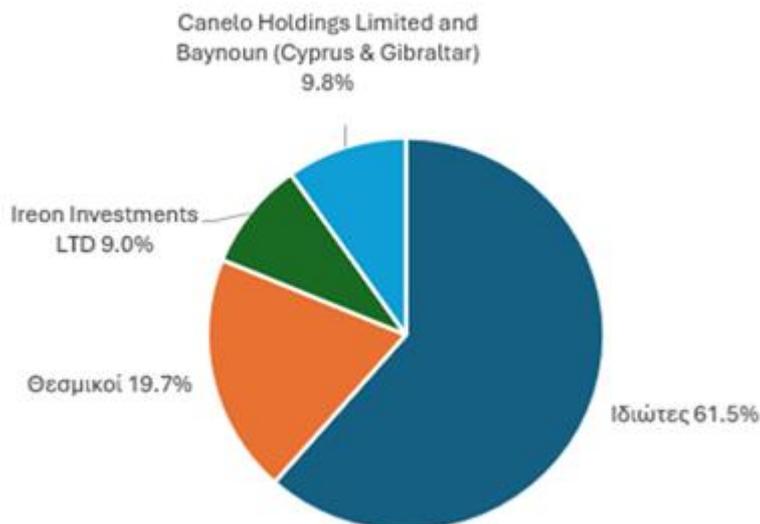
Α/Α	ΘΕΜΑΤΑ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ	ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΨΗΦΟΦΟΡΙΑΣ
		<p>Διοικητικού Συμβουλίου), με εξαίρεση τον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου, ανά ιδιότητα από την 1η Ιουλίου 2023,</p> <p>ii) Οι καταβαλλόμενες στον Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου αμοιβές για τις υπηρεσίες που παρέχει στην Τράπεζα λόγω της ιδιότητάς του (οργανική σχέση), βάσει σύμβασης που έχει εγκριθεί με αποφάσεις προηγούμενων Γενικών Συνελεύσεων αναπροσαρμόστηκαν από 01.07.2023.</p> <p>Οι αμοιβές που παρέχονται στα Μη Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, το ύψος των οποίων για την χρήση 2023 και μέχρι την Τακτική Γενική Συνέλευση του έτους 2024 να συνίστανται σε συμμετοχή στα κέρδη της εταιρικής χρήσης (άρθρο 109 παρ. 2 του Ν. 4548/2018 και άρθρο 20 παρ. 2 του Καταστατικού) εφόσον επιτευχθούν κέρδη κατά την χρήση 2023 που δύναται να διανεμηθούν, άλλως οι αμοιβές αυτές να καταλογίζονται στα έξοδα διοικητικής λειτουργίας της Τράπεζας με την δυνατότητα προκαταβολής αυτών, κατ' επιλογήν των Μη Εκτελεστικών Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.</p>	
5	<p>Δωρεάν διάθεση μετοχών σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και το προσωπικό, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 114 του Ν. 4548/2018, μέσω κεφαλαιοποίησης κερδών χρήσης 2022.</p>	<p>Η Γενική Συνέλευση: (α) αποφάσισε την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, μέσω κεφαλαιοποίησης μέρους των κερδών της χρήσης 2022, ποσού Ευρώ €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€ (οι «Νέες Μετοχές»), προκειμένου οι Νέες Μετοχές να διατεθούν δωρεάν, με βάση τις προϋποθέσεις του Νόμου και χωρίς υποχρεωτική περίοδο διακράτησης, στον Πρόεδρο και στα Εκτελεστικά Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (εξαιρούνται τα Ανεξάρτητα Μη Εκτελεστικά Μέλη), σε ανώτατα στελέχη διοίκησης της Τράπεζας (Μέλη Εκτελεστικής Επιτροπής), καθώς και στο τακτικό προσωπικό της Τράπεζας («Δικαιούχοι»), σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 114 του Ν. 4548/2018, όπως ισχύει και υπό την προϋπόθεση λήψεως των σχετικών εγκρίσεων από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές.</p>	<p>ΥΠΕΡ: 93,19% του παριστάμενου μετοχικού κεφαλαίου</p> <p>ΚΑΤΑ: 6,81 % του παριστάμενου μετοχικού κεφαλαίου</p> <p>ΑΠΟΧΗ: -</p>

Α/Α	ΘΕΜΑΤΑ ΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΔΙΑΤΑΞΗΣ	ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ	ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΨΗΦΟΦΟΡΙΑΣ
		<p>Συνακόλουθα, λόγω της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου με κεφαλαιοποίηση κερδών, προς τον σκοπό διάθεσης δωρεάν μετοχών κατ' άρθρο 114 του Ν.4548/2018, αποφασίστηκε η τροποποίηση του άρθρου 5 περί μετοχικού κεφαλαίου (τροποποίηση παραγράφου 1 και προσθήκη παραγράφου 1.11) του Καταστατικού της Τράπεζας).</p> <p>(β) εξουσιοδότησε και ανέθεσε στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας να προβεί σε όλες τις αναγκαίες ενέργειες για να καθορίσει τους ειδικότερους όρους εξουσιοδοτώντας περαιτέρω τον Διευθύνοντα Σύμβουλο να επιληφθεί των διαδικαστικών θεμάτων για την δωρεάν διανομή μετοχών στους Δικαιούχους, κατά τα ειδικώς οριζόμενα στο άρθρο 114 του Ν. 4548/2018 και στην ισχύουσα Πολιτική Αποδοχών Μελών Διοικητικού Συμβουλίου και Προσωπικού της Τράπεζας, αντίστοιχα.</p>	
6	<p>Διανομή μέρους κερδών της χρήσης 2022, ως εφάπαξ έκτακτη αμοιβή (Bonus) λόγω επίτευξης στόχων, σε Μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και προσωπικό της Τράπεζας – Παροχή εξουσιοδοτήσεων.</p>	<p>Δεν εισήχθη προς συζήτηση και επομένως δεν λήφθηκε απόφαση.</p>	ΧΩΡΙΣ ΨΗΦΟ
7	<p>Λοιπά θέματα - Διάφορα</p>	<p>Δεν υπήρξαν λοιπά θέματα ή ανακοινώσεις.</p>	ΧΩΡΙΣ ΨΗΦΟ

4. ΜΕΤΟΧΟΙ

Η μετοχική σύνθεση της Τράπεζας (για περιγραφικούς, μη ρυθμιστικούς σκοπούς) είχε ως εξής κατά την τελευταία εργάσιμη ημέρα του 2023, ήτοι την 29.12.2023:

Μετοχική Σύνθεση 29.12.2023



5. ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΑ ΚΑΙ ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΟΡΓΑΝΑ ΚΑΙ ΑΝΩΤΕΡΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΣΤΕΛΕΧΗ

Σύμφωνα με το άρθρο 9 του Καταστατικού της Τράπεζας και το άρθρο 77 παράγραφος 1 του Ν. 4548/2018, η Τράπεζα διοικείται από το Διοικητικό Συμβούλιο.

Τα Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα της Τράπεζας είναι το Διοικητικό Συμβούλιο και οι επιτροπές του (ήτοι η Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων, η Επιτροπή Ελέγχου και η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων), η Εκτελεστική Επιτροπή και η Επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου κα. Αφροδίτη Σαμαρά.

Επίσης, ανώτερα διοικητικά στελέχη της Τράπεζας είναι όλα τα μέλη της Εκτελεστικής Επιτροπής.

Εφαρμογή θεσμικού πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης

Η Τράπεζα έχει υιοθετήσει και συμμορφώνεται με το νομοθετικό πλαίσιο περί εταιρικής διακυβέρνησης των εταιριών με κινητές αξίες εισηγμένες σε Ρυθμιζόμενη Αγορά καθώς και των πιστωτικών ιδρυμάτων σύμφωνα με τους Ν. 4261/2014, Ν. 4706/2020 και το άρθρο 44 του Ν. 4449/2017 για την Επιτροπή Ελέγχου, και τις κατ' εξουσιοδότηση πράξεις και αποφάσεις των αρμόδιων αρχών. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα, με την από 16.05.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της, υιοθέτησε τον **Ελληνικό Κώδικα Εταιρικής Διακυβέρνησης** για τις εισηγμένες εταιρίες που έχει καταρτιστεί από το Ελληνικό Συμβούλιο Εταιρικής Διακυβέρνησης (ΕΣΕΔ) όπως δημοσιεύθηκε τον Ιούνιο του έτους 2021 και πληροί τις απαιτήσεις του ισχύοντος κανονιστικού πλαισίου καθώς ο ΕΣΕΔ έχει αναγνωριστεί ως φορέας εγνωσμένου κύρους σύμφωνα με το άρθρο 17 του Ν. 4706/2020 και την απόφαση 2/905/3.3.2021 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Ο ως άνω Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης είναι αναρτημένος στον ιστότοπο της Τράπεζας (http://www.optimabank.gr/media/0ehjz5zv/esed_kodikas_etairikis_diakybernisis_2021.pdf).

Επιπλέον, η Τράπεζα δυνάμει της από 16.05.2023 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της, ενέκρινε τον **Κανονισμό Λειτουργίας** της, σύμφωνα με τις προβλέψεις του άρθρου 14 του Ν. 4706/2020. Περίληψη του Κανονισμού Λειτουργίας της Τράπεζας είναι αναρτημένη στον διαδικτυακό ιστότοπο της Τράπεζας

(<https://www.optimabank.gr/about-us/corporate-governance/principles>). Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Τράπεζας περιλαμβάνει σύμφωνα με την παρ. 3 του ίδιου άρθρου την οργανωτική διάρθρωση, τα αντικείμενα των μονάδων και των επιτροπών που λειτουργούν στην Τράπεζα, καθώς και τα καθήκοντα των επικεφαλής τους και τις γραμμές αναφοράς τους, την αναφορά των κύριων χαρακτηριστικών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένης της λειτουργίας της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων και της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης, καθώς και όλες τις αναφερόμενες πολιτικές και διαδικασίες της παρ. 3 του άρθρου 14 Ν. 4706/2020, εκτός της Πολιτικής Βιώσιμης Ανάπτυξης, καθώς η Τράπεζα δεν υποχρεούται σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία να υιοθετεί τέτοια πολιτική. Επιπλέον, στον Κανονισμό Λειτουργίας περιλαμβάνεται η Πολιτική και Διαδικασία με τους επαρκείς και αποτελεσματικούς μηχανισμούς επικοινωνίας με τους μετόχους, με στόχο να διευκολύνεται η άσκηση των δικαιωμάτων τους και ο ενεργός διάλογος με αυτούς (shareholder engagement) που έχει συνταχθεί σύμφωνα με το άρθρο 13 παρ. 1 (β) του Ν. 4706/2020, καθώς και η διαδικασία αξιολόγησης του συστήματος εταιρικής διακυβέρνησης της Τράπεζας που έχει συνταχθεί σύμφωνα με το άρθρο 4 του Ν. 4706/2020. Σημειώνεται ότι δυνάμει της από 16.05.2023 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου, η Τράπεζα έχει διαπιστώσει ότι καμία θυγατρική δεν θεωρείται Σημαντική Θυγατρική, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 2 του Ν. 4706/2020.

Στην Τράπεζα λειτουργούν Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου με επικεφαλής την κυρία Αφροδίτη Σαμαρά, ορισθείσα με την από 11.04.2013 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης, με επικεφαλής, τον κο. Αλέξανδρο Διολή ως ορισθέντα δυνάμει της από 10.08.2023 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, καθώς και Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων, με επικεφαλής τον κύριο Σωτήριο Παπακωνσταντίνου, όπως έχει οριστεί με την από 30.06.2022 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Παράλληλα, στην Τράπεζα λειτουργεί και Τμήμα Εξυπηρέτησης Μετόχων και Εταιρικών Ανακοινώσεων, με διορισθέντα δυνάμει της από 16.05.2023 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας ως επικεφαλής τον κύριο Κωνσταντίνο Βατούση και ορίζοντας τον ως αρμόδιο πρόσωπο για την επικοινωνία με τους μετόχους και επενδυτές, τα στοιχεία του οποίου είναι αναρτημένα στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (<http://www.optimabank.gr/about-us/investor-relations>).

Τέλος, η Τράπεζα με την από 22.03.2023 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της έχει εγκρίνει και έκτοτε εφαρμόζει Πολιτική Αποδοχών και Πολιτική Καταλληλότητας των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία Πολιτική Καταλληλότητας καταρτίστηκε σύμφωνα με τα οριζόμενα: α) στις διατάξεις του άρθρου 3 του Ν. 4706/2020 και τις κατευθυντήριες γραμμές της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (Εγκύκλιος αρ. 60/18.9.2020), β) στην Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος 142/11.6.2018 σχετικά με τη διαδικασία: i) για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα, ii) για την απόκτηση ή την αύξηση συμμετοχής σε πιστωτικά ιδρύματα και iii) για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών πιστωτικών ιδρυμάτων και γ) τις κοινές Κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις σύμφωνα με την Οδηγία 2013/36/Ε.Ε. και την Οδηγία 2014/65/ΕΕ (EBA/GL/2021/06), το Ν.4261/2014. Οι πολιτικές βρίσκονται αναρτημένες στον διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας (<http://www.optimabank.gr/about-us/corporate-governance/principles>).

Η Τράπεζα διατηρεί αναρτημένα στον διαδικτυακό τόπο (<https://www.optimabank.gr/about-us/corporate-governance/principles>) τα ακόλουθα έγγραφα, σύμφωνα με τις προβλέψεις του Ν. 4706/2020: το ισχύον καταστατικό της, την Πολιτική Αποδοχών & την Πολιτική Καταλληλότητας των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, τους Κανονισμούς Λειτουργίας των Επιτροπών της, σε περίπτωση του Κανονισμού Λειτουργίας αυτής, τα βιογραφικά σημειώματα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, καθώς και τα

στοιχεία επικοινωνίας του επικεφαλής του Τμήματος Εξυπηρέτησης Μετόχων και Εταιρικών Ανακοινώσεων για την επικοινωνία με τους μετόχους και τους επενδυτές της Τράπεζας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ή οι μέτοχοί της δεν έχουν λάβει καμία σχετική απόφαση περί μελλοντικών αλλαγών στη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και των Επιτροπών, οι οποίες θα μπορούσαν να έχουν επίπτωση επί της εταιρικής της διακυβέρνησης.

Διοικητικό Συμβούλιο

Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και Τρόπος Λειτουργίας

Σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας (άρθρο 9), αυτή διοικείται από Διοικητικό Συμβούλιο αποτελούμενο από τρία (3) έως δεκαπέντε (15) μέλη. Το Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από εκτελεστικά, μη εκτελεστικά, και ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη, σύμφωνα με το Ν. 4706/2020 περί εταιρικής διακυβέρνησης, όπως ισχύει. Η ιδιότητα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ως εκτελεστικών ή μη εκτελεστικών ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη εκλέγονται από τη Γενική Συνέλευση των μετόχων της Τράπεζας ή ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με την παράγραφο 4 του άρθρου 9 του Ν. 4706/2020, όπως ισχύει, δεν πρέπει να υπολείπονται του ενός τρίτου (1/3) του συνολικού αριθμού των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και, σε κάθε περίπτωση, δεν μπορεί να είναι λιγότερα από δύο (2). Αν προκύψει κλάσμα, στρογγυλοποιείται στον αμέσως εγγύτερο ακέραιο αριθμό.

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου εκλέγονται για τετραετή θητεία, η οποία αρχίζει από την εκλογή τους και λήγει με την εκλογή νέου Διοικητικού Συμβουλίου από την τακτική Γενική Συνέλευση που συνέρχεται κατά το έτος της λήξης της θητείας τους. Η θητεία δεν μπορεί να παραταθεί πέραν των πέντε (5) ετών.

Το τρέχον Διοικητικό Συμβούλιο εξελέγη με την από 22.03.2023 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης, με τετραετή θητεία, λήγουσα με την εκλογή του νέου Διοικητικού Συμβουλίου από την Τακτική Γενική Συνέλευση κατά το έτος της λήξης της θητείας τους (ήτοι μέχρι την 10.09.2027) και συγκροτήθηκε σε σώμα με την από 23.03.2023 απόφασή του και αποτελείται από δέκα (10) μέλη, και συγκεκριμένα από οκτώ (8) μη εκτελεστικά μέλη, εκ των οποίων τα πέντε (5) είναι ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη, και δύο (2) εκτελεστικά μέλη. Ειδικότερα, το ισχύον Διοικητικό Συμβούλιο αποτελείται από τα ακόλουθα μέλη:

Όνοματεπώνυμο	Θέση στο Διοικητικό Συμβούλιο	Ιδιότητα
Γεώργιος Τανισκίδης του Ιωάννη	Πρόεδρος	Μη Εκτελεστικό Μέλος
Πέτρος Τζαννετάκης του Τζαννήμπεη	Αντιπρόεδρος	Μη Εκτελεστικό Μέλος
Δημήτριος Κυπαρίσσης του Αποστόλου	Διευθύνων Σύμβουλος	Εκτελεστικό Μέλος
Άγγελος Σαπρανίδης του Νικολάου	Μέλος	Εκτελεστικό Μέλος
Θεοφάνης Βουτσαράς του Χρήστου	Μέλος	Μη Εκτελεστικό Μέλος
Θεόδωρος Ευθύς του Ηλία	Μέλος	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος
Πάυλος Κανελλόπουλος του Δημητρίου	Μέλος	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος
Γεωργία Κοντογιάννη του Βασιλείου	Μέλος	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος
Γεώργιος Κυριακός του Κωνσταντίου	Μέλος	Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό Μέλος

Κλειώ Λυμπέρη του Κωνσταντίνου

Μέλος

Ανεξάρτητο μη Εκτελεστικό
Μέλος

Σύμφωνα με το άρθρο 13 παρ. 2 του καταστατικού της Τράπεζας, τον Πρόεδρο, όταν απουσιάζει ή κωλύεται, αναπληρώνει ο Αντιπρόεδρος και σε περίπτωση εκλογής περισσότερων, ένας εξ αυτών, σύμφωνα με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου. Σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος και των Αντιπροέδρων, τον Πρόεδρο αναπληρώνει άλλο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, που ορίζεται από αυτό.

Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, που εξελέγησαν με την από 22.03.2023 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των μετόχων, πληρούσαν κατά την ημερομηνία εκλογής τους και εξακολουθούν να πληρούν τις προϋποθέσεις ανεξαρτησίας του άρθρου 9 του Ν. 4706/2020. Στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας μετέχουν δύο (2) γυναίκες, ήτοι ποσοστό που αντιστοιχεί σε 25% του συνόλου των μελών του, κατόπιν στρογγυλοποίησης, σύμφωνα με το άρθρο 3 παρ. 1 περίπτωση β' του Ν. 4706/2020.

Επιπλέον, σημειώνεται ότι η ως άνω σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου είναι σύμφωνη με τα οριζόμενα στην Πολιτική Καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία καταρτίστηκε σύμφωνα με τα οριζόμενα στις διατάξεις του άρθρου 3 του Ν. 4706/2020, εγκρίθηκε με την από 14.03.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου (σύμφωνα με παρ. 1 του άρθρου 3 του Ν. 4706/2020) καθώς και με την από 22.03.2023 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης (σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 3 του Ν. 4706/2020) και είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας (http://www.optimabank.gr/media/troekoet/parartima_b_politiki_katallilotitas.pdf). Η καταλληλότητα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου διαπιστώθηκε και από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά τη συνεδρίαση της 14.03.2023. Επιπλέον, τα βιογραφικά σημειώματα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι αναρτημένα στον διαδικτυακό ιστότοπο της Τράπεζας, <http://www.optimabank.gr/about-us/corporate-governance/board-of-directors>.

Το Διοικητικό Συμβούλιο ασκεί τις αρμοδιότητές του σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας, τις διατάξεις των Ν. 4548/2018, Ν. 4261/2014 και Ν. 4706/2020 και την εν γένει οικεία εθνική νομοθεσία, τον Κανονισμό Λειτουργίας της Τράπεζας καθώς και τον Κανονισμό Λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου, ο οποίος εγκρίθηκε με την από 02.05.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου.

Τα βιογραφικά σημειώματα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου είναι τα ακόλουθα:

- **Γεώργιος Τανισκίδης, Πρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου, Μη εκτελεστικό Μέλος:** Διαθέτοντας εμπειρία 30 ετών στον τραπεζικό χώρο, ο κ. Γεώργιος Τανισκίδης κατέχει τη θέση του Προέδρου της Optima bank από τον Ιούλιο του 2019. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του ως δικηγόρος στο δικηγορικό γραφείο Rogers & Wells στη Νέα Υόρκη. Επιστρέφοντας στην Ελλάδα, εντάχθηκε στη Motor Oil Ελλάς. Η σταδιοδρομία του στον τραπεζικό χώρο ξεκίνησε το 1990 στη Χiosbank, ως Επικεφαλής Consumer Business Group και Branch Network. Κατόπιν της εξαγοράς της Χiosbank (τέλη 1998) από την Τράπεζα Πειραιώς, ο κ. Τανισκίδης ανέλαβε τη θέση του Γενικού Διευθυντού και συμμετείχε στην Επιτροπή Στρατηγικού Σχεδιασμού. Από το 2002 έως τον Ιούνιο 2010, υπό την ιδιότητα του Προέδρου και Διευθύνοντος Συμβούλου της Millennium bank Ελλάδος, ο κ. Τανισκίδης οδήγησε την Τράπεζα στην υλοποίηση των στόχων της πολύ νωρίτερα του αναμενομένου. Στο ίδιο διάστημα ηγήθηκε της εξαγοράς τραπεζικού ιδρύματος στην Τουρκία που μετονομάστηκε σε Millennium bank Turkey και διετέλεσε μέλος του Διοικητικού της Συμβουλίου. Από τα τέλη Ιουλίου έως τον Οκτώβριο του 2011, ο κ. Τανισκίδης διετέλεσε Προσωρινός Διευθύνων Σύμβουλος της Proton Bank κατά τη διάρκεια της μεταβατικής περιόδου, όπου διατήρησε επιτυχώς τη ρευστότητα της τράπεζας και την

πρόσβασή της της αγοράς εν μέσω της ταραχώδους περιόδου έως τη διάσπασή της. Από το 2003 έως το 2005, διετέλεσε Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Visa International Europe. Έχει διατελέσει για πολλά χρόνια Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών. Σήμερα συμμετέχει σε Διοικητικά Συμβούλια σε διάφορες εταιρείες στους τομείς του εμπορίου, της μεταποίησης και της ναυτιλίας. Επιτέλεσε καθοριστικό ρόλο στην εξαγορά της Marfin Bank Ρουμανίας (νυν VISTA BANK). Οραματίστηκε τη δημιουργία της τράπεζας χωρίς βεβαρυμένο ιστορικό στην Ελλάδα. Επεδίωξε τον στόχο του και τελικά πέτυχε την εξαγορά της Επενδυτικής Τράπεζας Ελλάδος (νυν Optima bank). Ήδη η Τράπεζα έχει στα τέσσερα και πλέον χρόνια λειτουργίας της μια αξιοθαύμαστη πορεία και αποτελεί τράπεζα αναφοράς στο ελληνικό τραπεζικό στερέωμα. Ο κ. Τανισκίδης είναι κάτοχος πτυχίου Νομικής από τη Νομική Σχολή του Πανεπιστημίου Αθηνών, όπου αποφοίτησε πρώτος τη τάξει, και Master of Laws (LL.M.) από τη Νομική Σχολή του University of Pennsylvania.

- **Πέτρος Τζαννετάκης, Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος:** Ο κ. Πέτρος Τζαννετάκης κατέχει τις θέσεις του Αναπληρωτή Διευθύνοντος Συμβούλου και Οικονομικού Διευθυντή (CFO) στον Όμιλο Εταιρειών Motor Oil. Διαθέτει πάνω από 34 έτη εμπειρίας στον ιδιωτικό τομέα. Η σταδιοδρομία του ξεκίνησε το 1986 στη Motor Oil, ως Senior Financial Analyst. Το 1991 ανέλαβε τη θέση του Οικονομικού Διευθυντή (CFO) και το 2005 τη θέση του Αναπληρωτή Διευθύνοντος Συμβούλου του Ομίλου Εταιρειών Motor Oil. Είναι Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου και της Εκτελεστικής Επιτροπής του Ομίλου. Ηγείται όλων των Εταιρικών, Χρηματοοικονομικών, Ταμειακών, Τραπεζικών λειτουργιών και Σχέσεων Επενδυτών και συμμετέχει σε όλες τις εταιρικές αποφάσεις, επιπλέον των οικονομικών. Μεταξύ των σημαντικών επιτευγμάτων του συγκαταλέγονται η αρχική δημόσια εγγραφή της Motor Oil (Ελλάδος) κατά τα έτη 1999 – 2001, η εισαγωγή του Ομίλου στην ελληνική, ευρωπαϊκή και αμερικανική επενδυτική κοινότητα, η τοποθέτηση των μετοχών της Motor Oil (Ελλάδος) που διπλασίασε την ελεύθερη διασπορά της εταιρίας προσελκύοντας θεσμικούς επενδυτές του εξωτερικού τον Σεπτέμβριο του 2005, όταν η Saudi Aramco πούλησε τη συμμετοχή της. Είναι Μέλος στα Διοικητικά Συμβούλια όλων των θυγατρικών της Motor Oil Ελλάς (Διυλιστήρια Κορίνθου Α.Ε. (Avin Ανώνυμη Βιομηχανική Εμπορική & Ναυτιλιακή Εταιρεία Πετρελαίων, Motor Oil Holdings LTD, Coral AE (πρώην Shell Ελλάς AE), Coral Gas A.E., LPC A.E., Petroventure Holdings Limited). Είναι επίσης Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου της Korn Ferry International A.E. Διετέλεσε Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου της M.I. Μαΐλης AEBE (εταιρεία συσκευασιών), της Incadea Group GmbH (εταιρεία παροχής λύσεων στη λιανική αγορά αυτοκινήτων), και της Olympic DDB Holding A.E. (διαφημιστική εταιρεία). Ο κ. Τζαννετάκης είναι κάτοχος BA, Economics από το University of Surrey (HB) και MA, European Union Economics από το University of Sussex (HB).
- **Δημήτρης Κυπαρίσσης, Διευθύνων Σύμβουλος, Εκτελεστικό Μέλος:** Διαθέτοντας πάνω από 25 έτη εμπειρίας στον τραπεζικό χώρο, ο κ. Δημήτρης Κυπαρίσσης κατέχει τη θέση του CEO της Τράπεζας. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του στην Xiosbank το 1993, όπου δημιούργησε το τμήμα χρηματοδότησης αυτοκινήτων προτού αναλάβει την ευθύνη για το σύνολο της λιανικής πίστης. Το 2000 ο κ. Κυπαρίσσης ως μέλος της ιδρυτικής ομάδας της νεοσύστατης Novabank, δημιούργησε τα τμήματα credit της τράπεζας. Το 2002 τον βρήκε στην Τουρκία όπου λάνσαρε τη νεοσύστατη θυγατρική της Novabank, την BankEuroρα. Επιστρέφοντας το 2004, ανέλαβε διάφορες θέσεις στη Millennium bank και έγινε μέλος του διοικητικού συμβουλίου, αρμόδιος για θέματα credit και

operations. Το 2010 έγινε Γενικός Διευθυντής του Ταχυδρομικού Ταμειυτηρίου, υπεύθυνος για τον τομέα λιανικής τραπεζικής. Μεταξύ 2016 και 2018, ήταν επικεφαλής του δικτύου καταστημάτων λιανικής της Eurobank. Από τον Ιανουάριο του 2019, συμμετείχε στην εξαγορά της Επενδυτικής Τράπεζας Ελλάδος, με στόχο την μετατροπή της σε μία επιτυχημένη εμπορική τράπεζα, τη σημερινή Optima bank, στην οποία κατέχει τη θέση του Διευθύνοντος Συμβούλου. Ο κ. Δημήτρης Κυπαρίσσης, είναι κάτοχος B.Sc., Accounting & Finance από το Αμερικανικό Κολλέγιο της Ελλάδας και MBA, Financial Services Management από το University of Sheffield, UK.

- **Άγγελος Σαπρανίδης, Εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου:** Διαθέτοντας πάνω από 35 έτη εμπειρίας στον τραπεζικό χώρο, ο κ. Άγγελος Σαπρανίδης κατέχει σήμερα τη θέση του Chief Financial Officer της Optima bank. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του το 1981 στη Διεύθυνση Οικονομικού & Λογιστικού της Τράπεζας Μακεδονίας-Θράκης Α.Ε. και αποχώρησε από αυτή το 1991 ως Αναπληρωτής Διευθυντής της Διεύθυνσης Οικονομικού & Λογιστικού. Το 1991 συμμετείχε στην ιδρυτική ομάδα της Εγνατίας Τράπεζας ως Επικεφαλής της Διεύθυνσης Οικονομικών Υπηρεσιών. Στη συνέχεια προήχθη σε Αναπληρωτή Γενικό Διευθυντή αναφερόμενος απ' ευθείας στο Διευθύνοντα Σύμβουλο, αναλαμβάνοντας επιπλέον την ευθύνη των Διευθύνσεων Κεντρικών Εργασιών και Διοικητικών Υπηρεσιών. Το 2007 έγινε CFO του Ομίλου Marfin Egnatia Bank. Το 2013 μετακινήθηκε στη Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών του Ομίλου της Τράπεζας Πειραιώς, με αρμοδιότητα την ορθή μεταφορά και την οικονομική εκκαθάριση των μεταβιβασθέντων σε αυτή περιουσιακών στοιχείων των ελληνικών δραστηριοτήτων των Κυπριακών Τραπεζών. Το 2018 έγινε Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος στην Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος Α.Ε. (σημερινή Optima bank). Ο κ. Σαπρανίδης είναι κάτοχος πτυχίου Οικονομικών Επιστημών από τη Σχολή Νομικών και Οικονομικών Επιστημών του Αριστοτελείου Πανεπιστημίου Θεσσαλονίκης.
- **Γεώργιος Κυριακός, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος:** Διαθέτοντας 30 έτη εμπειρίας, ο κος Γεώργιος Κυριακός ανέλαβε ανώτερες και ανώτατες διευθυντικές θέσεις σε ελληνικές και πολυεθνικές εταιρείες καθώς και στον τραπεζικό χώρο, στην Ελλάδα και στο εξωτερικό. Σήμερα είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Optima bank. Διετέλεσε Γραμματέας του Υπουργείου Οικονομικών με αντικείμενο τις Δημόσιες Επιχειρήσεις και τις αποκρατικοποιήσεις. Γεννήθηκε το 1961, είναι απόφοιτος του Κολλεγίου Αθηνών, του Πανεπιστημίου του Denver και κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου στη Διοίκηση Επιχειρήσεων από το Boston University, ενώ έχει παρακολουθήσει σειρά Executive Trainings στο INSEAD στη Διοίκηση Επιχειρήσεων.
- **Παύλος Κανελλόπουλος, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος:** Ο κ. Κανελλόπουλος διαθέτει πάνω από 25ετή εμπειρία στη λογιστική και τα οικονομικά, κυρίως σε ανώτερο επίπεδο. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του το 1996 στο Τμήμα Διεθνούς Τραπεζικής της Bank of Tokyo-Mitsubishi στο Λονδίνο. Από το 2003 έχει διατελέσει CFO σε διάφορες εταιρίες, εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών και στο Χρηματιστήριο της Νέας Υόρκης, οι οποίες δραστηριοποιούνται σε διάφορους τομείς, όπως η μεταποίηση, η ναυτιλία και το TMT. Το 2017 διορίστηκε Οικονομικός Διευθυντής της Stoiximan, εταιρίας στοιχημάτων με έδρα την Ελλάδα, η οποία θεωρείται ως μία από τις κορυφαίες πλατφόρμες ηλεκτρονικών τυχερών παιχνιδιών στην Ευρώπη και είναι θυγατρική της ΟΠΑΠ Α.Ε. Ο κ. Κανελλόπουλος είναι κάτοχος πτυχίου Οικονομικών Επιστημών από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο

Αθηνών, μεταπτυχιακού τίτλου από το University of Warwick και μεταπτυχιακού τίτλου Behavioural Science από το London School of Economics.

- **Θεόδωρος Ευθύς, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος:** Διαθέτοντας πάνω από 30 έτη εμπειρίας στον τραπεζικό χώρο, ο κ. Θεόδωρος Ευθύς κατέχει τις θέσεις του μη εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Optima bank και μέλους της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του το 1990 στη Merrill Lynch International Bank στο Λονδίνο ως Χρηματοοικονομικός Σύμβουλος, όπου παρέμεινε επί 13 έτη και αποχώρησε έχοντας διατελέσει Αντιπρόεδρος. Στη συνέχεια μετέβη στη Γενεύη Ελβετίας, όπου εργάστηκε για 2 έτη στην EFG International Bank ως Πρώτος Αντιπρόεδρος, υπεύθυνος Διαχείρισης Χαρτοφυλακίων. Το 2005 τον βρήκε στην Ελλάδα, όπου εργάστηκε ως ανεξάρτητος σύμβουλος. Το 2008 εντάχθηκε στο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο, στη θέση του Deputy Treasurer & Bond trader, ενώ κατόπιν της συγχώνευσης του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου με τη Eurobank, εργάστηκε στους τομείς Asset Management & Depository. Από το 2019 ο κ. Ευθύς διατελεί μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της VISTA Bank Romania, μέλος της Επιτροπής Ανάδειξης Υποψηφιοτήτων και Πρόεδρος της Επιτροπής Εσωτερικού Ελέγχου & Διαχείρισης Κινδύνων της τράπεζας. Ο κ. Ευθύς κατέχει πτυχίο B.Sc. Economics από το Queen Mary College, University of London. Είναι επίσης κάτοχος FSA (UK Capital Markets), Series 3 & 7 (NASD USA), πιστοποίησης επιπέδου Γ (Τράπεζα της Ελλάδος) & βεβαίωσης από το ΔΣ της Εθνικής Τράπεζας Ρουμανίας.
- **Κλειώ Λυμπέρη, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος:** Η κα Λυμπέρη κατέχει τη θέση της Group Treasurer στη ΔΕΗ Α.Ε. από τον Σεπτέμβριο 2020. Έχει αποκτήσει πολυσχιδή εμπειρία στον τομέα της εταιρικής πίστης στην Ελλάδα τα τελευταία σχεδόν 20 έτη, έχοντας εργαστεί στο τμήμα Corporate Finance της Citigroup και έπειτα της HSBC, όπου σχεδίασε και υλοποίησε διάφορες εκδόσεις ομολογιών υψηλής απόδοσης κατά τη διετία 2013-14. Αργότερα, εντάχθηκε στην Pillarstone, μία θυγατρική της KKR με έδρα την Ελλάδα, η οποία αποσκοπούσε στην υποστήριξη των τραπεζών για την αντιμετώπιση των μη εξυπηρετούμενων δανείων τους επενδύοντας σε προβληματικές εταιρίες. Προτού μετακινηθεί στη ΔΕΗ Α.Ε., εργάστηκε ως Διευθύντρια Επενδυτικών Σχέσεων Επενδυτών στην Μυτιλιναίος Α.Ε. Πριν επιστρέψει οριστικά στην Ελλάδα το 2001, εργαζόταν στον κλάδο επενδυτικής τραπεζικής της Deutsche Bank Alex. Brown στη Νέα Υόρκη. Η κυρία Λυμπέρη είναι απόφοιτος του Columbia University (ΗΠΑ) απ' όπου απέκτησε προπτυχιακό και μεταπτυχιακό τίτλο σπουδών στη Μηχανολογία και την Χρηματοοικονομική Μηχανική, αντίστοιχα.
- **Θεοφάνης Βουτσαράς, Μη εκτελεστικό Μέλος:** Γεννήθηκε το 1963. Είναι απόφοιτος του Boston College (USA) και κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου (MSc) του London School of Economics (UK) με εξειδίκευση σε Βιομηχανικές Σχέσεις & Διοίκηση Προσωπικού. Διαθέτει 30ετή εμπειρία σε διευθυντικές θέσεις (Τραπεζικός τομέας, Κατασκευαστικός τομέας). Εργάζεται στην Motor Oil από το 2010.
- **Γεωργία Κοντογιάννη, Ανεξάρτητο Μη εκτελεστικό Μέλος:** Διαθέτοντας πάνω από 10 έτη εμπειρίας στον τραπεζικό και επενδυτικό χώρο, η κα. Γεωργία Κοντογιάννη κατέχει σήμερα τις θέσεις του μη εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Optima bank και μέλους της

Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία της το 2008 στη Διεύθυνση Κεφαλαιαγοράς της Alpha Bank ως υπεύθυνη κάλυψης εταιρικών πελατών στις αγορές ομολόγων, επιτοκίων και συναλλάγματος και συνέχισε στις Διευθύνσεις Κεφαλαιαγορών της Marfin Egnatia Bank σε Ελλάδα και Αγγλία. Το 2013 μετέβη στη Ζυρίχη όπου εντάχθηκε στον όμιλο Tallon Trading ως Director of Global Markets, με εξειδίκευση στα χρηματιστηριακά προϊόντα πετρελαίου και δικαιωμάτων εκπομπών ρύπων. Από το 2018 βρίσκεται στο Λονδίνο συνεχίζοντας την επιτυχημένη πορεία της, στην εταιρεία Tallon Commodities ως Director of Trading, επικεφαλής των συναλλαγών παραγώγων σε ενεργειακά εμπορεύματα και διαχείρισης κινδύνου εταιρικών πελατών. Η κα. Κοντογιάννη είναι μεταπτυχιακή απόφοιτος του London School of Economics and Political Sciences (LSE). Είναι επίσης κάτοχος πιστοποιητικού Διαχείρισης Επενδύσεων επιπέδου Γ από το Chartered Institute of Securities & Investment (CISI), εγκεκριμένο από την Αρχή Χρηματοοικονομικής Συμπεριφοράς (FCA) στο Ηνωμένο Βασίλειο και πιστοποίησης Διαχειριστή Χαρτοφυλακίου επιπέδου Γ από την Τράπεζα της Ελλάδος & την Ελληνική Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Συνεδριάσεις Διοικητικού Συμβουλίου έτους 2023

Κατά το 2023 το Διοικητικό Συμβούλιο συνήλθε είκοσι δύο (22) φορές. Το μέσο ποσοστό συμμετοχής των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου στις συνεδριάσεις ανήλθε σε 98%.

Πολιτική Καταλληλότητας Μελών Διοικητικού Συμβουλίου

Η Τράπεζα με την από 22.03.2023 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της ενέκρινε και έκτοτε εφαρμόζει Πολιτική Καταλληλότητας των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, η οποία έχει καταρτιστεί σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και βρίσκεται αναρτημένη στον διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας (<http://www.optimabank.gr/about-us/corporate-governance/principles>).

Στόχοι Πολιτικής

Οι στόχοι της Πολιτικής είναι:

- i. Να καθορίσει τις αρχές και τους κανόνες που ρυθμίζουν την επιλογή ή την αντικατάσταση των Μελών Δ.Σ., καθώς και την ανανέωση της θητείας των υφιστάμενων Μελών.
- ii. Να υποβοηθήσει την Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων κατά την εκτέλεση των καθηκόντων της όσον αφορά στην επιλογή, τον έλεγχο και τη διαμόρφωση προτάσεων υποψηφιοτήτων Μελών Δ.Σ. της Τράπεζας για την εκλογή τους από τη Γενική Συνέλευση (ή από το Δ.Σ.), σύμφωνα με το Καταστατικό της Τράπεζας και το νόμο, καθώς και όσον αφορά στην αντικατάσταση των Μελών Δ.Σ. θεσπίζοντας μία διαφανή, αποτελεσματική και αποδοτική από άποψη χρόνου διαδικασία καταλληλότητας και ανάδειξης υποψηφίων.
- iii. Να καθορίσει διαφανή και αποτελεσματικά κριτήρια για την επιλογή και αξιολόγηση καταλληλότητας των υποψηφιοτήτων και την εσωτερική διαδικασία αξιολόγησης της καταλληλότητας.
- iv. Να διασφαλίζει ότι η σύνθεση του Δ.Σ. της Τράπεζας πληροί υψηλές προδιαγραφές καταλληλότητας (τόσο σε ατομικό όσο και σε συλλογικό επίπεδο), ηθικού κύρους και ικανοτήτων.
- v. Να καθορίσει τα κριτήρια πολυμορφίας για την επιλογή των Μελών Δ.Σ.

Ατομική και Συλλογική Καταλληλότητα

Η Τράπεζα επιδιώκει την στελέχωση του Δ.Σ. με πρόσωπα που διαθέτουν εχέγγυα ήθους, φήμης και αυξημένης αξιοπιστίας και αυτό αποτελεί ευθύνη του Δ.Σ. και δη της Επιτροπής Αποδοχών και

Υποψηφιοτήτων. Τα Μέλη Δ.Σ. έχουν καλή φήμη και διαθέτουν επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες, και εμπειρία ώστε να μπορούν να κατανοήσουν τις δραστηριότητες της Τράπεζας, ενώ παράλληλα διαθέτουν τον απαιτούμενο χρόνο για την άσκηση των καθηκόντων τους.

Η σύνθεση του Δ.Σ. ως συνόλου καλύπτει ένα αρκούντως ευρύ φάσμα γνώσεων και εμπειριών ανά αντικείμενο, ώστε το Δ.Σ. να δύναται συλλογικά να κατανοήσει τις δραστηριότητες της Τράπεζας, περιλαμβανομένων των κυριότερων κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί. Οι αρχές οι οποίες διέπουν την Πολιτική είναι η συμμόρφωση με το νομοθετικό και ρυθμιστικό πλαίσιο, η διαφάνεια, η πολυμορφία και η αξιοκρατία. Ειδικότερα:

Ατομική Καταλληλότητα

Η ατομική καταλληλότητα των Μελών Δ.Σ. αξιολογείται ιδίως με βάση τον βαθμό στον οποίο ένα πρόσωπο θεωρείται ότι έχει:

- i. επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες, εμπειρία,
- ii. φήμη, ειλικρίνεια, ακεραιότητα και εχέγγυα ήθους,
- iii. ανεξαρτησία κρίσης,
- iv. ανυπαρξία σύγκρουσης συμφερόντων για την εκτέλεση των καθηκόντων του, και
- v. διάθεση επαρκούς χρόνου για την εκτέλεση των καθηκόντων του στην Τράπεζα.

Συλλογική Καταλληλότητα

Η καταλληλότητα των Μελών Δ.Σ. στο σύνολό τους αποτελεί τη συλλογική καταλληλότητα. Το Δ.Σ. θα πρέπει να είναι κατάλληλο για την άσκηση των αρμοδιοτήτων του και η σύνθεσή του να διασφαλίζει την αποτελεσματική διοίκηση της Τράπεζας και την ισορροπημένη λήψη αποφάσεων. Τα Μέλη Δ.Σ. συλλογικά θα πρέπει να είναι σε θέση να λαμβάνουν κατάλληλες αποφάσεις συνεκτιμώντας το επιχειρηματικό μοντέλο, τη διάθεση ανάληψης κινδύνου, τη στρατηγική και τις αγορές στις οποίες δραστηριοποιείται η Τράπεζα, ώστε να προβαίνουν σε ουσιαστική παρακολούθηση και κριτική των αποφάσεων των ανώτατων διοικητικών στελεχών.

Πλάνο Διαδοχής

Στο πλαίσιο της διασφάλισης της καταλληλότητας, το Δ.Σ. διασφαλίζει για την Τράπεζα το κατάλληλο πλάνο διαδοχής, για την ομαλή συνέχεια της διαχείρισης των υποθέσεων της και της λήψης αποφάσεων μετά από αποχωρήσεις Μελών Δ.Σ. Συγκεκριμένα η Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων έχει πάντα σε ετοιμότητα πλάνο διαδοχής του Δ.Σ., με βάση το οποίο διασφαλίζεται η ομαλή διαδοχή των Μελών Δ.Σ. με την σταδιακή αντικατάστασή τους. Ως προς το πλάνο διαδοχής των ανεξάρτητων (κυρίως) Μελών Δ.Σ. και των μελών επιτροπών, η Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων διαθέτει μια αξιόπιστη βάση με πρόσωπα τα οποία έχει εντοπίσει και αξιολογήσει ως κατάλληλα υποψήφια Μέλη Δ.Σ. σε περίπτωση που παραστεί ανάγκη αντικατάστασης υφιστάμενων Μελών Δ.Σ.

Πολυμορφία και Εκπροσώπηση ανεξαρτήτως φύλου

Η Τράπεζα δίνει προτεραιότητα στη πολυμορφία (diversity) στο Δ.Σ. αλλά και σε όλα τα επίπεδα, σύμφωνα με το εφαρμοστέο νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, με σκοπό να προωθηθούν οι ανεξάρτητες απόψεις και η ορθή λήψη αποφάσεων στο Δ.Σ.

Ειδικώς, λαμβάνονται μέτρα προκειμένου να μην υπάρχει αποκλεισμός εξαιτίας διάκρισης λόγω φύλου, φυλής, χρώματος, εθνοτικής ή κοινωνικής προέλευσης, θρησκείας ή πεποιθήσεων, περιουσίας, γέννησης, αναπηρίας, ηλικίας, σεξουαλικού προσανατολισμού ή κάθε άλλης τυχόν παραμέτρου που δεν συνδέεται με την απασχόληση. Μοναδικό ρόλο επιλογής έχουν τα κριτήρια ατομικής καταλληλότητας που

προσδιορίζονται με την Πολιτική Καταλληλότητας. Η επίτευξη ουσιαστικής και όχι μόνο τυπικής πολυμορφίας εντός των Δ.Σ. αποτελεί ένα σημαντικό εχέγγυο για την συνολική αποτελεσματικότητα του Δ.Σ.

Η Τράπεζα δεσμεύεται να προωθήσει την ισότητα και την πολυμορφία εντός του Δ.Σ., καθώς και να προάγει μια κουλτούρα που, αφενός, εκτιμά και σέβεται τη διαφορετικότητα και, αφετέρου, αναγνωρίζει ότι άτομα από διαφορετικά υπόβαθρα και εμπειρίες μπορούν να έχουν πολύτιμη συνεισφορά στις εργασίες του Δ.Σ. Ευρύτερος στόχος της Τράπεζας είναι να αποτελεί έναν οργανισμό χωρίς αποκλεισμούς, που παρέχει ίσες ευκαιρίες σε όλο το φάσμα της απασχόλησης σε αυτόν, συμπεριλαμβανομένης της πρόσληψης, της κατάρτισης και της ανάπτυξης των Μελών Δ.Σ. και των εργαζομένων.

Σε αυτό το πλαίσιο, προβλέπεται και η επαρκής εκπροσώπηση ανά φύλο τουλάχιστον ως ορίζει η εκάστοτε νομοθεσία σε ποσοστό επί του συνόλου των Μελών Δ.Σ. Συγκεκριμένα, κάθε φύλο θα εκπροσωπείται επαρκώς στο Δ.Σ., σε ποσοστό τουλάχιστον εικοσιπέντε τοις εκατό (25%). Εάν αυτός ο αριθμός είναι κλάσμα, τότε στρογγυλοποιείται προς τον αμέσως μικρότερο ακέραιο αριθμό. Η Επιτροπή θα προτείνει στόχους για την επίτευξη της διαφοροποίησης του Δ.Σ. και θα εισηγείται την υιοθέτησή τους από το Δ.Σ., το οποίο θα φροντίζει για την βελτίωση ενός ή περισσότερων στοιχείων διαφοροποίησης και θα αξιολογεί την αντίστοιχη πρόοδο.

Γενικότερα, τα κριτήρια πολυμορφίας αφορούν πέρα από τα Μέλη Δ.Σ. και τα ανώτατα ή και ανώτερα διευθυντικά στελέχη. Μάλιστα η Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων, σε συνεργασία με την Διεύθυνση Ανθρώπινου Δυναμικού, προτείνει και το Δ.Σ. εγκρίνει συγκεκριμένους στόχους εκπροσώπησης ανά φύλο, καθώς και χρονοδιαγράμματα για την επίτευξη αυτών για τα στελέχη αυτά.

Έγκριση – Αναθεώρηση Πολιτικής – Εφαρμογή σε επίπεδο Ομίλου

Η Πολιτική εγκρίνεται από το Δ.Σ. και υποβάλλεται προς έγκριση στην Γενική Συνέλευση της Τράπεζας. Τροποποιήσεις της Πολιτικής εγκρίνονται από το Δ.Σ. και, εφόσον είναι ουσιώδεις, υποβάλλονται προς έγκριση στην Γενική Συνέλευση σύμφωνα με το άρθρο 3 παρ. 3 του Ν. 4706/2020. Η Πολιτική και κάθε ουσιώδης τροποποίησή της ισχύει από την έγκρισή της από τη Γενική Συνέλευση.

Η Πολιτική που κάθε φορά ισχύει αναρτάται στην ιστοσελίδα της Τράπεζας.

Η Πολιτική είναι εναρμονισμένη με το γενικό πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης, την εταιρική κουλτούρα και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων που έχουν ορίσει η Τράπεζα.

Η Πολιτική υιοθετείται σε επίπεδο ομίλου της Τράπεζας, ήτοι υιοθετείται και εφαρμόζεται στο μέτρο που είναι δυνατόν (με βάση το μέγεθος, την εσωτερική τους οργάνωση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα της λειτουργίας τους) και από τις θυγατρικές εταιρίες που εμφανίζονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.

Εφαρμογή της Πολιτικής Καταλληλότητας

Η σύνθεση του Δ.Σ. ως συνόλου καλύπτει ένα ευρύ φάσμα γνώσεων και εμπειριών ανά αντικείμενο και διασφαλίζει την αποτελεσματική διοίκηση της Τράπεζας και την ισορροπημένη λήψη αποφάσεων. Για την ατομική και τη συλλογική καταλληλότητα των μελών του Δ.Σ. ελήφθησαν υπόψη:

- τα αναλυτικά βιογραφικά τους σημειώματα, στα οποία καταγράφονται οι γνώσεις, δεξιότητες, η εμπειρία και λοιπά προσόντα τους,
- λοιπές επαγγελματικές τους υποχρεώσεις και δεσμεύσεις,
- η συνεργασία τους και η λειτουργία τους ως συνόλου κατά την άσκηση των καθηκόντων τους,
- εν γένει η αξιολόγηση των ατομικών και συλλογικών ικανοτήτων τους και
- οι διατάξεις του ισχύοντος νομοθετικού και κανονιστικού πλαισίου, η εγκεκριμένη Πολιτική Καταλληλότητας της Τράπεζας και ο Ελληνικός Κώδικας Εταιρικής Διακυβέρνησης.

Περαιτέρω διαπιστώθηκε ότι εντός του 2023 :

- κάθε φύλο εκπροσωπήθηκε επαρκώς στο Δ.Σ., σε ποσοστό τουλάχιστον εικοσιπέντε τοις εκατό (25%), με το γυναικείο φύλο να εκπροσωπείται με τη συμμετοχή δύο (2) γυναικών στο Δ.Σ. (10 μέλη \times 25% = 2,5 στρογγυλοποιούμενο στον αμέσως μικρότερο ακέραιο αριθμό, σύμφωνα με το άρθρο 3 παρ. 1β του Ν. 4706/2020),
- ο αριθμός των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών υπήρξε υψηλότερος από τον αριθμό που ορίζει η ισχύουσα νομοθεσία, γεγονός που διασφαλίζει υψηλό επίπεδο ανεξαρτησίας του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επιτροπών του (ανεξάρτητα είναι τα 5 από τα 10 Μέλη του Δ.Σ., δηλαδή ποσοστό 50%) και
- πληρώθηκαν και εξακολουθούν να πληρούνται στο ακέραιο τα κριτήρια καταλληλότητας που ορίζονται στο ισχύον νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο και στην Πολιτική Καταλληλότητας της Τράπεζας.

Επιτροπές

Επιτροπές του Διοικητικού Συμβουλίου

Επιτροπή Ελέγχου

Η Επιτροπή Ελέγχου έχει συσταθεί με βάση την ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 και το άρθρο 44 του Ν. 4449/2017, όπως έχει τροποποιηθεί με το Ν. 4706/2020. Το είδος της Επιτροπής Ελέγχου, η θητεία, ο αριθμός και οι ιδιότητες των μελών της ορίζονται από τη Γενική Συνέλευση. Με την από 22.03.2023 απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας ορίστηκε ότι η Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας θα είναι επιτροπή του Διοικητικού Συμβουλίου, αποτελούμενη από τρία μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, στην πλειοψηφία τους ανεξάρτητα, κατά την έννοια των διατάξεων του άρθρου 9 του Ν. 4706/2020 και η θητεία της θα συμπίπτει με τη θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, ήτοι θα είναι τετραετής, παρατεινόμενη αυτόματα μέχρι την πρώτη τακτική Γενική Συνέλευση μετά τη λήξη της θητείας τους, μη δυνάμενη όμως να υπερβεί την πενταετία.

Η τρέχουσα σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου, τα μέλη της οποίας ορίστηκαν με την από 23.03.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου και η Επιτροπή συγκροτήθηκε σε σώμα με την από 30.03.2023 απόφαση της, είναι η κατωτέρω:

- Παύλος Κανελλόπουλος του Δημητρίου, Ανεξάρτητο Μη εκτελεστικό μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, Πρόεδρος Επιτροπής Ελέγχου,
- Κλειώ Λυμπέρη του Κωνσταντίνου, Ανεξάρτητο Μη εκτελεστικό μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, Μέλος Επιτροπής Ελέγχου και
- Πέτρος Τζαννετάκης του Τζαννήμπεη, Μη εκτελεστικό μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, Μέλος Επιτροπής Ελέγχου.

Τα παραπάνω μέλη είναι όλα μη εκτελεστικά, ενώ δύο από τα τρία, ήτοι η Κλειώ Λυμπέρη και ο Παύλος Κανελλόπουλος είναι ανεξάρτητα. Τα ως άνω μέλη της Επιτροπής Ελέγχου διαθέτουν επαρκή γνώση στον τομέα στον οποίο δραστηριοποιείται η Τράπεζα, ήτοι στον τομέα των τραπεζικών εργασιών, λόγω της επαγγελματικής τους ιδιότητας και εμπειρίας, όπως προκύπτει και από τα παραπάνω βιογραφικά τους βλ. ενότητα «*Διοικητικό Συμβούλιο*»/»*Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και Τρόπος Λειτουργίας*»).

Επιπλέον, ο Πρόεδρος της Επιτροπής Ελέγχου, κ. Παύλος Κανελλόπουλος διαθέτει επαρκή γνώση και εμπειρία στην ελεγκτική και λογιστική, όπως προκύπτει από το ανωτέρω βιογραφικό σημείωμά του.

Επομένως, η σύνθεση της Επιτροπής Ελέγχου πληροί τις απαιτήσεις του άρθρου 44 του Ν. 4449/2017, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει.

Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Ελέγχου εγκρίθηκε αρχικά με την από 23.07.2015 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου και κατόπιν τροποποιήσεων, ισχύει σήμερα όπως τροποποιήθηκε με την από 30.03.2023 απόφαση της Επιτροπής Ελέγχου και την από 02.05.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και έχει αναρτηθεί στο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας http://www.optimabank.gr/media/tpbmqtov/c3_kanonismos_leitourgias_epitropis_elegxou.pdf.

Συνεδριάσεις Επιτροπής Ελέγχου έτους 2023

Κατά το 2023 η Επιτροπή Ελέγχου συνήλθε δεκατέσσερις (14) φορές. Το μέσο ποσοστό συμμετοχής των Μελών της Επιτροπής στις συνεδριάσεις ανήλθε σε 100%. Βάσει του κανονισμού λειτουργία της , η Επιτροπή Ελέγχου συνεδριάζει έξι (6) φορές τον χρόνο ή και εκτάκτως, εάν το απαιτούν οι περιστάσεις.

Πεπραγμένα των συνεδριάσεων της Επιτροπής Ελέγχου για το έτος 2023

Εντός του 2023, η Επιτροπή Ελέγχου συνεδρίασε δεκατέσσερις (14) φορές και συμμετείχαν και τα τρία μέλη της σε όλες τις συνεδριάσεις, όλες οι αποφάσεις της ελήφθησαν ομόφωνα, βάσει ενδεδειγμένης εξέτασης του υποστηρικτικού υλικού και περαιτέρω παρεχόμενων διευκρινήσεων των συνεδριάσεων από τον Επικεφαλής Οικονομικής Διεύθυνσης, τον Επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης, αρμόδια διευθυντικά στελέχη, τους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές και άλλους εξωτερικούς ελεγκτές. Η Επιτροπή Ελέγχου, επισκόπησε και κατέθεσε στο Δ.Σ. προς έγκριση, τους επικαιροποιημένους όρους που διέπουν τους κανονισμούς λειτουργίας της, του Εσωτερικού Ελέγχου και της Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Επισκόπησε τις ενδιάμεσες τριμηνιαίες, ενδιάμεσες εξαμηνιαίες και ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις πριν την δημοσίευσή τους. Επισκόπησε και πρότεινε στο Δ.Σ. την αμοιβή της Deloitte για ελεγκτικές και μη ελεγκτικές εργασίες για το έτος που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023, ενημερώθηκε σε σχετικά με το πλάνο ελέγχου και τις ελεγκτικές διαδικασίες της Deloitte.

Παρακολούθησε την υλοποίηση του Ετήσιου Προγράμματος του Εσωτερικού Ελέγχου για το έτος 2023. Έλαβε γνώση της ανάλυσης του Ετήσιου Προγράμματος του Εσωτερικού Ελέγχου για το έτος 2024. Προενέκρινε την εφαρμογή του και το υπέβαλε για περαιτέρω έγκριση στο Δ.Σ. της Τράπεζας.

Ενημερώθηκε επί των σημαντικών ελεγκτικών ευρημάτων (από τακτικούς και ειδικούς ελέγχους) και των απαντήσεων των διευθύνσεων σε σχέση με το χρονοδιάγραμμα και τις ενέργειες επίλυσης των ευρημάτων. Παρακολούθησε την υλοποίηση του ετήσιου προγράμματος της Κανονιστικής Συμμόρφωσης για το έτος 2023.

Επισκόπησε και προενέκρινε την Ετήσια Έκθεση του Αρμόδιου Διευθυντικού Στελέχους για το Ξέπλυμα Χρήματος, για την Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσοδών από παράνομες δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας για το 2022, η οποία υποβλήθηκε στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων

Η Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων της Τράπεζας αποτελείται από τρία (3) τουλάχιστον μέλη, που ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Τα μέλη αυτά είναι στο σύνολό τους μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και στην πλειοψηφία τους ανεξάρτητα κατά την έννοια των διατάξεων του άρθρου 9 του Ν. 4706/2020. Πρόεδρος της Επιτροπής ορίζεται ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου. Με την από 23.03.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, συστάθηκε ενιαία Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων, σύμφωνα με το άρθρο 10 παρ. 2 του Ν 4706/2020 και ορίστηκαν τα μέλη της, ενώ κατόπιν με την από 31.03.2023 απόφασή της η Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων συγκροτήθηκε σε σώμα ως εξής:

- Γεώργιος Κυριακός του Κωνσταντίνου Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, Πρόεδρος Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων,
- Θεοφάνης Βουτσάρης, του Χρήστου, Μη εκτελεστικό μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, Μέλος Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων,
- Παύλος Κανελλόπουλος του Δημητρίου, Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, Μέλος Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων και
- Κλειώ Λυμπέρη του Κωνσταντίνου, Ανεξάρτητο μη εκτελεστικό Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου, Μέλος Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων.

Τα ανωτέρω μέλη είναι όλα μη εκτελεστικά, ενώ τρία από τα τέσσερα μέλη είναι ανεξάρτητα. Επομένως, η σύνθεση της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων είναι σύμφωνη με το άρθρο 10 του Ν. 4706/2020. Η θητεία των μελών της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων συμπίπτει με τη θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, ήτοι είναι τετραετής, παρατεινόμενη αυτόματα μέχρι την πρώτη τακτική Γενική Συνέλευση μετά τη λήξη της θητείας τους, μη δυνάμενη όμως να υπερβεί την πενταετία.

Ο ισχύων Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων, εγκρίθηκε με την από 21.04.2023 απόφαση της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων και την από 02.05.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και έχει αναρτηθεί στο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας http://www.optimabank.gr/media/cuslmnfi/kanonismos_leitourgias_epitropis_apodoxon_ypopsifiotiton.pdf.

Συνεδριάσεις Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων έτους 2023

Κατά το 2023 η Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων συνήλθε οκτώ (8) φορές. Το μέσο ποσοστό συμμετοχής των Μελών της Επιτροπής στις συνεδριάσεις ανήλθε σε 100%.

Πεπραγμένα των συνεδριάσεων της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων για το έτος 2023

Εντός του 2023 καταρχάς συγκροτήθηκε σε σώμα η ενιαία Επιτροπή Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων και εγκρίθηκε ο Κανονισμός Λειτουργίας της.

Εν συνεχεία, η Επιτροπή προέβη σε εισηγήσεις προς τα αρμόδια εταιρικά όργανα για τα ακόλουθα θέματα:

- την αναπροσαρμογή των σταθερών αποδοχών μελών της Διοίκησης της Τράπεζας και Ανώτερων Διευθυντικών στελεχών (Εκτελεστική Επιτροπή)
- την έγκριση Πολιτικής Αποδοχών για τα Μέλη του ΔΣ της Τράπεζας

- την κεφαλαιοποίηση μέρους των κερδών της χρήσης 2022 και τη δωρεάν διανομή αντιστοιχουσών μετοχών σε μέλη ΔΣ και προσωπικό (stock awards)
- την αναπροσαρμογή αμοιβών του Προέδρου και Μη Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας & του Διευθύνοντος Συμβούλου και Εκτελεστικού Μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και τη χορήγηση έκτακτης παροχής στον Πρόεδρο και Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας
- την καταβολή Μεταβλητών Αποδοχών για επιβράβευση αποτελεσμάτων χρήσης 2022
- τον προσδιορισμό των δικαιούχων και τον καθορισμό των ειδικότερων όρων της δωρεάν διάθεσης μετοχών (stock awards), κατόπιν κεφαλαιοποίησης κερδών, σε μέλη ΔΣ και προσωπικό, δυνάμει της από 07.06.2023 απόφασης της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων και
- τους όρους διάθεσης Νέων μετοχών της Τράπεζας στο πλαίσιο της παράλληλης διάθεσης σε περιορισμένο κύκλο προσώπων, για τα Μέλη ΔΣ και το Προσωπικό της Τράπεζας.

Τέλος, η Επιτροπή ενημερώθηκε για τη σύσταση της Τράπεζας της Ελλάδος για τη συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο μέλους με εμπειρία και ακαδημαϊκό υπόβαθρο στη διαχείριση έργων πληροφορικής (IT expert).

Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας απαρτίζεται από τουλάχιστον τρία (3) μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τα οποία ορίζονται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα μέλη της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων έχουν κατάλληλες γνώσεις, δεξιότητες και εξειδίκευση, για να κατανοούν και να παρακολουθούν τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων του ιδρύματος. Ο Πρόεδρος της Επιτροπής ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο. Με την από 10.08.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου τροποποιήθηκε η σύνθεση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, όπως είχε αρχικά οριστεί δυνάμει της από 23.03.2023 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου, ανανεώθηκε η θητεία των μελών της και ορίστηκε η Πρόεδρος αυτής, ενώ κατά την συνεδρίασή της στις 05.09.2023, η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων συγκροτήθηκε εκ νέου σε σώμα, ως εξής:

- Κλειώ Λυμπέρη, του Κωνσταντίνου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, Πρόεδρος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων,
- Θεόδωρος Ευθύς, του Ηλία, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων,
- Παύλος Κανελλόπουλος, του Δημητρίου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων και
- Γεωργία Κοντογιάννη, του Βασιλείου, Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου, Μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων.

Η θητεία των μελών της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων είναι ετήσια και μπορεί να ανανεωθεί απεριόριστα.

Με την από 23.07.2020 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας εγκρίθηκε ο Κανονισμός Λειτουργίας της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, ο οποίος τροποποιήθηκε με την από 10.08.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και έχει αναρτηθεί στο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας https://www.optimabank.gr/media/nzhfmpzq/c5_epitropi_diaxeirisis_kindinon.pdf.

Συνεδριάσεις Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων έτους 2023

Κατά το 2023 η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων συνήλθε ένδεκα (11) φορές. Το μέσο ποσοστό συμμετοχής των Μελών της Επιτροπής στις συνεδριάσεις ανήλθε σε 98%.

Εκτελεστική Επιτροπή

Η Εκτελεστική Επιτροπή αποτελείται από στελέχη της Τράπεζας με τις παρακάτω ιδιότητες και η τρέχουσα σύνθεσή της είναι η εξής, σε συνέχεια της από 09.03.2020 απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου:

Όνοματεπώνυμο	Μέλος Δ.Σ. / μη μέλος	Θέση στην Τράπεζα
Δημήτριος Κυπαρίσσης του Αποστόλου	Μέλος Δ.Σ.	Διευθύνων Σύμβουλος (CEO), Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
Άγγελος Σαπρανίδης του Νικολάου	Μέλος Δ.Σ.	Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Επικεφαλής Τομέα Οικονομικών Υπηρεσιών (Finance)
Θεόδωρος Γεωργακόπουλος του Νικολάου	<u>Μη Μέλος Δ.Σ.</u>	Επικεφαλής Τομέα Πίστης & Καθυστερήσεων (Credit & Recoveries)
Ιωάννης Πάρνης του Δημητρίου	<u>Μη Μέλος Δ.Σ.</u>	Επικεφαλής Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού (Human Resources)
Κωνσταντίνος Βατούσης του Χαράλαμπου	<u>Μη Μέλος Δ.Σ.</u>	Επικεφαλής Διεύθυνσης Στρατηγικής και Εξυπηρέτησης Μετόχων
Αλέξανδρος Βλαγκούλης του Παναγιώτη	<u>Μη Μέλος Δ.Σ.</u>	Επικεφαλής Τομέα Προϊόντων & Επικοινωνίας (Marketing & Products)
Πασχάλης Γιούχας του Πελοπίδα	<u>Μη Μέλος Δ.Σ.</u>	Επικεφαλής Τομέα Κεντρικών Λειτουργιών και Τεχνολογίας (Technology & Operations)
Πάρις Οικονόμου του Πολυκάρπου	<u>Μη Μέλος Δ.Σ.</u>	Επικεφαλής Γενικής Διεύθυνσης Εταιρικής Τραπεζικής (Wholesale Banking)
Δημήτριος Παπαγεωργόπουλος του Γεωργίου	<u>Μη Μέλος Δ.Σ.</u>	Επικεφαλής Γενικής Διεύθυνσης Δικτύου Λιανικής (Retail Networks)
Αναστασία Πετσινάρη του Θεοχάρη	<u>Μη Μέλος Δ.Σ.</u>	Επικεφαλής Εταιρικής Διακυβέρνησης & Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών (General Counsel)
Αντώνιος Μούζας του Αθανασίου	<u>Μη Μέλος Δ.Σ.</u>	Επικεφαλής Γενικής Διεύθυνσης Χρηματιστηριακών Υπηρεσιών (Brokerage)

Η Εκτελεστική Επιτροπή διαθέτει Κανονισμό Λειτουργίας, ο οποίος εγκρίθηκε με την από 12.12.2019 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και επικαιροποιήθηκε με την από 16.05.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας.

Σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας της Εκτελεστικής Επιτροπής:

- Η Εκτελεστική Επιτροπή συνεδριάζει τακτικά κάθε δεκαπέντε ημέρες κι εκτάκτως όποτε οι ανάγκες της Τράπεζας το επιβάλλουν, με πρόσκληση του Προέδρου της. Για την ύπαρξη απαρτίας απαιτείται η συμμετοχή ποσοστού άνω του πενήντα τοις εκατό (50%) των μελών της Επιτροπής αυτοπροσώπως ή με χρήση μέσων τηλεδιάσκεψης. Σε περίπτωση απουσίας του Προέδρου, τον αναπληρώνει, ασκώντας καθήκοντα προέδρου της Εκτελεστικής Επιτροπής μέλος της Επιτροπής που ορίζεται με απόφαση του Προέδρου.

- Οι αποφάσεις της λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των συμμετεχόντων μελών. Σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου της Επιτροπής.
- Κατόπιν σχετικής εξουσιοδότησης του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, η Εκτελεστική Επιτροπή, έχει i) αρμοδιότητες Διοικητικού Σχεδιασμού, ήτοι ενδεικτικά: παρακολούθηση της υλοποίησης του επιχειρηματικού σχεδίου (Business Plan) της Τράπεζας και λήψη των αναγκαίων αποφάσεων για επίτευξη των στόχων που περιλαμβάνονται εκεί, προέγκριση των κατευθύνσεων του προϋπολογισμού και εισήγηση του προϋπολογισμού στο Διοικητικό Συμβούλιο και ii) εγκριτικές αρμοδιότητες (στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της κι εντός των εκάστοτε εγκριτικών της ορίων), ήτοι ενδεικτικά: έγκριση της στρατηγικής marketing, των Κανονισμών Λειτουργίας των Μονάδων, των Βασικών Πολιτικών της Τράπεζας, σύμφωνα με το εκάστοτε ισχύον θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο (ενδεικτικά: Πολιτική Διαχείρισης Αρχείων, Πολιτική Διαχείρισης Παραπόνων Πελατών, Πολιτική Φύλαξης Περιουσιακών Στοιχείων Πελατών, Πολιτική Προμηθειών, Outsourcing κα.), δαπανών, επενδύσεων, ρευστοποιήσεων και επιχειρηματικών συμμετοχών στρατηγικού ή μη χαρακτήρα (απόκτηση, μεταβολή, έξοδος) εντός προϋπολογισμού ποσού 300.000 ευρώ έως 1.000.000 ευρώ, εξαιρουμένων δαπανών και επενδύσεων για συστήματα ή θέματα πληροφορικής (IT), τα οποία εμπίπτουν στην εγκριτική αρμοδιότητα άλλης επιτροπής. Τις ανωτέρω αρμοδιότητες δύναται η Εκτελεστική Επιτροπή με απόφασή της να εκχωρεί ή να αναθέτει σε διοικητικές επιτροπές, σε μέλη της Επιτροπής ή σε στελέχη της Τράπεζας.

Τα βιογραφικά σημειώματα των μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής (εκτός των μελών της Εκτελεστικής Επιτροπής που είναι ταυτόχρονα και μέλη του Δ.Σ. για τα οποία βλ. Ενότητα «Διοικητικό Συμβούλιο»/ *Σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου και Τρόπος Λειτουργίας*) είναι τα ακόλουθα:

- **Θεόδωρος Γεωργακόπουλος, Επικεφαλής Τομέα Πίστης & Καθυστερήσεων (Credit & Recoveries):** Διαθέτοντας πάνω από 25 έτη εμπειρίας στον τραπεζικό χώρο και ιδιαίτερα στη Διαχείριση Πιστωτικού Κινδύνου Εταιρικής & Λιανικής Τραπεζικής, ο κ. Θεόδωρος Γεωργακόπουλος κατέχει τη θέση του Επικεφαλής του Τομέα Credit & Recoveries της Optima bank. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του το 1994 στην Τράπεζα Εργασίας, όπου εργάστηκε στον κλάδο Επιχειρηματικής Τραπεζικής ως Senior Credit Analyst στους τομείς των Μικρών και Μεσαίων Επιχειρήσεων και Δανείων Μικρών Επιχειρήσεων. Το 2001 εντάχθηκε στην ομάδα της Novabank, όπου συνέλαβε και υλοποίησε τον σχεδιασμό και τη δημιουργία του Τομέα Credit της Τράπεζας. Κατά το διάστημα 2005 – 2008 διετέλεσε Επικεφαλής του Τομέα Business Banking Credit της Millennium Bank. Στη συνέχεια προήχθη σε Deputy Chief Credit Officer της Τράπεζας και παρέμεινε στη θέση αυτή έως το 2012. Το 2012 δημιούργησε από την αρχή τη Μονάδα Corporate Recovery & Collections της Millennium Bank. Μετά τη συγχώνευση της Millennium Bank με την Τράπεζα Πειραιώς το 2013, έγινε Διευθυντής του Τομέα Mortgage Credit του Ομίλου Πειραιώς. Το 2018 μετακινήθηκε στη Ρουμανία, όπου ανέλαβε τη θέση του Αναπληρωτή Διευθύνοντος Συμβούλου της Marfin Bank Romania (νυν Vista Bank) μετά την εξαγορά της Τράπεζας από τον Όμιλο Βαρδινογιάννη. Από τον Μάιο του 2019, συμμετείχε στην εξαγορά της Επενδυτικής Τράπεζας της Ελλάδος, νυν Optima bank. Ο κ. Γεωργακόπουλος είναι κάτοχος πτυχίου Οικονομικών Επιστημών από το Εθνικό και Καποδιστριακό Πανεπιστήμιο Αθηνών.
- **Ιωάννης Πάρνης, Επικεφαλής Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού (Human Resources):** Διαθέτοντας πάνω από 35 έτη εμπειρίας στον τραπεζικό χώρο, ο κ. Γιάννης Πάρνης κατέχει τη θέση του Επικεφαλής Διεύθυνσης Ανθρώπινου Δυναμικού της Optima bank. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του στο Ναυτιλιακό Κατάστημα της Barclays PLC το 1984, όπου εργάστηκε σε διάφορες θέσεις στον Τομέα Εξυπηρέτησης Πελατών. Το 1991 εντάχθηκε στη Xiosbank ως Διευθυντής Καταστήματος, ενώ

το 1996 μεταφέρθηκε στο Τμήμα Personal Banking, όπου παρέμεινε έως το 2000. Το 2000 μετακινήθηκε για σύντομο χρονικό διάστημα στην Telesis Επενδυτική Τράπεζα ως Διευθυντής του Δικτύου Private και του Personal Banking. Αργότερα το 2001, ο κ. Πάρνης εντάχθηκε στη Millennium bank όπου παρέμεινε επί σχεδόν 13 έτη, αρχικά στη θέση του Περιφερειακού Διευθυντή Δικτύου Λιανικής. Στη συνέχεια μετακινήθηκε στον τομέα Ανθρώπινου Δυναμικού όπου ανέλαβε τη θέση του Επικεφαλής, συμβάλλοντας στην απονομή του 3ου Βραβείου "Καλύτερου Εργασιακού Περιβάλλοντος" στην Τράπεζα (2009), δίνοντας το έναυσμα για μία οργανωτική δομή διαφάνειας και αξιοκρατίας, σε συνδυασμό με ένα ευχάριστο καθημερινό περιβάλλον. Στα τέλη του 2013, όταν η Millennium bank συγχωνεύθηκε με την Τράπεζα Πειραιώς, ανέλαβε τη θέση του Senior Director Group Human Resources & Organizational Health. Από τον Απρίλιο του 2019 συμμετείχε στη μετατροπή της Επενδυτικής Τράπεζας της Ελλάδος σε Optima bank ως υπεύθυνος για όλα τα θέματα Ανθρώπινου Δυναμικού. Ο κ. Πάρνης είναι κάτοχος πτυχίου Τοπογράφου Μηχανικού από το Πανεπιστήμιο Δυτικής Αττικής.

- **Κωνσταντίνος Βατούσης, Επικεφαλής Διεύθυνσης Στρατηγικής και Εξυπηρέτησης Μετόχων:** Διαθέτοντας πάνω από 20 έτη εμπειρίας στον χρηματοοικονομικό κλάδο (Επενδυτική Τραπεζική), ο κ. Κωνσταντίνος Βατούσης κατέχει τη θέση του Επικεφαλής της Διεύθυνσης Στρατηγικής και Εξυπηρέτησης Μετόχων της Optima bank. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του το 2000 στην KPMG Advisors, όπου διετέλεσε στέλεχος στο τμήμα Corporate Finance, με ειδίκευση στις συγχωνεύσεις και εξαγορές (mergers and acquisitions), αποτιμήσεις εταιρειών (valuations and fairness opinions), στους ειδικούς οικονομικούς ελέγχους (due diligence) και στις δανειακές αναδιαρθρώσεις εταιρειών (debt restructurings). Το 2007 ανέλαβε επικεφαλής του τομέα Επενδυτικής Τραπεζικής (Investment Banking) της Millennium bank, όπου ολοκλήρωσε με επιτυχία μια σειρά από συναλλαγές στο χώρο των εξαγορών και συγχωνεύσεων, αποτιμήσεων αλλά και εργασιών κεφαλαιαγοράς. Το 2011 εντάχθηκε στην ανεξάρτητη εταιρεία χρηματοοικονομικών συμβουλευτικών υπηρεσιών Core Capital Partners ως Senior Investment Banker, με ειδικότητα στο σχεδιασμό και στην εκτέλεση σύνθετων συναλλαγών, μεταξύ των οποίων ήταν και η εξαγορά της Επενδυτικής Τράπεζας Ελλάδος (νυν Optima bank) σε διεθνή διαγωνισμό. Το 2019 ο κ. Βατούσης εντάχθηκε στην εκτελεστική ομάδα της Optima bank (πρώην IBG) ως Επικεφαλής της διεύθυνσης Strategy & IR, έχοντας ηγετικό ρόλο στην ανάπτυξη του μακροπρόθεσμου στρατηγικού σχεδίου της Τράπεζας και στη μετατροπή της Επενδυτικής Τράπεζας της Ελλάδος από μια χρηματιστηριακή σε μια σύγχρονη εμπορική τράπεζα (Optima bank) καθώς και της σχέσης της Τράπεζας με τους επενδυτές/μετόχους της. Ο κ. Βατούσης είναι κάτοχος πτυχίου Οικονομικών Επιστημών από το Πανεπιστήμιο Μακεδονίας (Θεσσαλονίκη) και μεταπτυχιακού τίτλου σπουδών Money, Banking & Finance από το University of Sheffield.
- **Αλέξανδρος Βλαγκούλης, Επικεφαλής Προϊόντων & Επικοινωνίας (Marketing & Products):** Διαθέτοντας 20 έτη εμπειρίας στους τομείς της Διαχείρισης Περιουσίας και Λιανικής στον τραπεζικό χώρο, ο κ. Αλέξανδρος Βλαγκούλης είναι σήμερα Επικεφαλής του Τομέα Προϊόντων & Επικοινωνίας (Marketing & Products) της Optima bank. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του στην Citibank International Plc το 2000, ως στέλεχος του Citigold και ανέλαβε διάφορους ρόλους στο πλαίσιο της Citibank Greece τα επόμενα έτη. Το 2005 διορίστηκε μέλος της Επιτροπής Διαχείρισης Περιουσίας. Το 2008 έγινε Αντιπρόεδρος και Επικεφαλής του Citigold. Το 2014 εντάχθηκε στην Eurobank Ergasias A.E. ως Επικεφαλής του τμήματος Personal Banking Business Development. Το 2016 διορίστηκε Επικεφαλής του Personal Banking και το 2018 έγινε Επικεφαλής της Διεύθυνσης Affluent segment & Analysis με καθήκον, μεταξύ άλλων, να σχεδιάσει και να εφαρμόσει τη Στρατηγική για Affluent Πελάτες. Από τον Φεβρουάριο του 2019, συμμετείχε στη μετατροπή της Επενδυτικής Τράπεζας Ελλάδος σε εμπορική τράπεζα. Ο κ. Βλαγκούλης είναι κάτοχος πτυχίου Business Economics από το University of East London και μεταπτυχιακού τίτλου Management από το University of Surrey.

- **Πασχάλης Γιούχας, Επικεφαλής Τομέα Κεντρικών Λειτουργιών και Τεχνολογίας (Technology & Operations):** Διαθέτοντας πάνω από 20 έτη εμπειρίας στον τραπεζικό χώρο, ο κ. Άκης Γιούχας κατέχει τη θέση του Chief Operating Officer της Optima bank. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία του στην Accenture (Γερμανίας) το 1995, όπου συμμετείχε σε μεγάλα προγράμματα μετασχηματισμού και αναδιοργάνωσης σημαντικών γερμανικών τραπεζών και εταιρειών επεξεργασίας πιστωτικών καρτών. Το 2001 εντάχθηκε στην ιδρυτική ομάδα της νεοϊδρυθείσας Proton Bank (Ελλάδας) ως CIO, εγκαθιστώντας τα συστήματα πληροφορικής της τράπεζας και επεκτείνοντας τις (επενδυτικές) υπηρεσίες και το δίκτυο καταστημάτων της. Το 2013 επέστρεψε στην Accenture (Ελλάδας), όπου ήταν υπεύθυνος για την παροχή τεχνολογικών συμβουλών στο πλαίσιο των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών της Accenture και υπό αυτή την ιδιότητά του, υλοποίησε διάφορα έργα στρατηγικής στον τομέα της πληροφορικής. Αργότερα, έγινε Υπεύθυνος Υποδομών, Λειτουργιών και Ασφάλειας για όλους τους κλάδους. Τον Ιούνιο του 2019 εντάχθηκε στην εκτελεστική ομάδα της Optima bank με εντολή να μετατρέψει τις λειτουργίες και τα συστήματα πληροφορικής σε ψηφιακή κινητήρια δύναμη της τράπεζας. Ο κ. Γιούχας είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου στην Επιστήμη Υπολογιστών από το Πολυτεχνείο του Βερολίνου.
- **Πάρις Οικονόμου, Επικεφαλής Γενικής Διεύθυνσης Εταιρικής Τραπεζικής (Wholesale Banking):** Διαθέτοντας πάνω από 15 χρόνια εμπειρίας στον χρηματοπιστωτικό τομέα, ο κ. Πάρις Οικονόμου είναι σήμερα Επικεφαλής Wholesale Banking της Optima bank. Το 2004 εντάχθηκε στη Λαϊκή Τράπεζα Κύπρου ως αναλυτής στο τμήμα Μεγάλων Επιχειρήσεων. Το 2006 ανέλαβε τη θέση του Relationship Manager στο τμήμα Εταιρικής & Επενδυτικής Τραπεζικής της Millennium Bank, όπου και παρέμεινε έως το 2013. Το 2013 μετά τη συγχώνευση της Millennium Bank με την Τράπεζα Πειραιώς, συμμετείχε στο τμήμα Μεγάλων Επιχειρήσεων το οποίο υπηρέτησε από τη θέση του Head και την οποία εκπροσώπησε σε σειρά σημαντικών συναλλαγών και αναδιαρθρώσεων χρέους σε διάφορους κλάδους. Το 2017 εντάχθηκε στην Ernst & Young ως Associate Partner του τμήματος Transaction Advisory Services και εργάστηκε σε μια σειρά έργων αναδιάρθρωσης και συμβουλευτικής. Εντάχθηκε στην ομάδα διοίκησης της Optima bank τον Μάρτιο του 2019 ως Επικεφαλής στον τομέα Wholesale Banking. Ο κ. Οικονόμου είναι κάτοχος μεταπτυχιακού τίτλου Economics από το University of Aberdeen και μεταπτυχιακού τίτλου Economics and Finance από το University of Warwick.
- **Δημήτριος Παπαγεωργόπουλος, Επικεφαλής Γενικής Διεύθυνσης Δικτύου Λιανικής (Retail Networks):** Διαθέτοντας πάνω από 30 έτη εμπειρίας στον τραπεζικό χώρο, ο κ. Δημήτρης Παπαγεωργόπουλος κατέχει σήμερα τη θέση του Επικεφαλής Δικτύων Λιανικής στην Optima bank. Ξεκίνησε την τραπεζική σταδιοδρομία του στην Εθνική Κτηματική Τράπεζα της Ελλάδος το 1989. Από το 1990 έως το 2006, εργάστηκε στην ΧiosBank και την Τράπεζα Πειραιώς, όπου κατείχε τη θέση του Διευθυντή Καταστήματος για 10 χρόνια. Το 2006 εντάχθηκε στη Millennium Bank ως Διευθυντής Στεγαστικής Πίστης και Διευθυντής Δικτύου Νοτίου Ελλάδος μέχρι το 2011. Το 2011 ανέλαβε τη θέση του Αναπληρωτή Γενικού Διευθυντή στο Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο Ελλάδος, όπου ήταν υπεύθυνος για τις δραστηριότητες λιανικής τραπεζικής της Τράπεζας. Μεταξύ 2013 και 2018, διετέλεσε Επικεφαλής του Δικτύου Καταστημάτων του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου Ελλάδος και Υπεύθυνος Δικτύου της Eurobank στην Αθήνα και τη Δυτική Ελλάδα. Από τον Φεβρουάριο του 2019 έως τον Ιούλιο του 2019, συμμετείχε στη διαδικασία εξαγοράς της Επενδυτικής Τράπεζας Ελλάδος. Ο κ. Δημήτρης Παπαγεωργόπουλος είναι κάτοχος Advanced Diploma, στον τομέα Business Administration από το London City College.
- **Αναστασία Πετσινάρη, Επικεφαλής Εταιρικής Διακυβέρνησης & Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών:** Διαθέτοντας πάνω από 20 έτη σημαντικής εμπειρίας στον τραπεζικό χώρο, η κα. Αναστασία

Πετσινάρη είναι σήμερα Επικεφαλής της Νομικής & Εταιρικής Διακυβέρνησης της Optima bank, καθώς και Εταιρική Γραμματέας. Από την αρχή της επαγγελματικής της σταδιοδρομίας το 1997 ασχολήθηκε με το χρηματοπιστωτικό δίκαιο, παρέχοντας τις νομικές υπηρεσίες της σε εγχώρια και αλλοδαπά πιστωτικά ιδρύματα. Από το 2003 κατείχε σημαντικές θέσεις ως νομικό στέλεχος τραπεζών, όπως επικεφαλής της Νομικής Υπηρεσίας της Omega Bank (2003-2006), της Proton Bank (2006-2011) κι εν συνεχεία της Νέας Proton Bank (2011-2013). Το 2013 εντάχθηκε στην Eurobank και ανέλαβε την θέση Υποδιευθύντριας στην Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών της Eurobank και στη συνέχεια το 2014 προσελήφθη στην Alpha Bank, όπου και παρέμεινε έως το 2019, αρχικά ως Υποδιευθύντρια και στη συνέχεια ως Διευθύντρια στην Ανώτερη Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών της Alpha Bank, με αρμοδιότητες τη νομική υποστήριξη όλου του φάσματος τραπεζικών εργασιών της Alpha Bank. Στο παρελθόν παρείχε επίσης νομικές υπηρεσίες ως Of Counsel, κυρίως σε θέματα επενδύσεων, κατασκευής μεγάλων έργων, διαχείρισης απαιτήσεων, ενώ εξειδικεύεται και σε θέματα τεχνολογιών πληροφορικής & επικοινωνιών. Διαθέτει εκτενή εμπειρία στη διαμόρφωση οργανωτικών και επιχειρηματικών στρατηγικών με βάση τις αρχές εταιρικής διακυβέρνησης, καθώς και εμπειριστατωμένη γνώση της ελληνικής και ευρωπαϊκής τραπεζικής νομοθεσίας, έχοντας εμβαθύνει τόσο στις νομικές όσο και στις επιχειρηματικές ιδιαιτερότητες της τραπεζικής. Η κα. Αναστασία Πετσινάρη είναι κάτοχος πτυχίου Νομικής και Master's in Law (LL.M) στην Τραπεζική & Χρηματοοικονομική (Banking & Finance) από τη σχολή Νομικών, Οικονομικών και Πολιτικών Επιστημών του Αριστοτελείου Πανεπιστημίου Θεσσαλονίκης και στο Δίκαιο Διεθνούς Εμπορίου και Διεθνών Επενδύσεων (International Trade & Investment Law) από το Πάντειο Πανεπιστήμιο Κοινωνικών & Πολιτικών Επιστημών. Είναι επίσης κάτοχος MBA από το Εθνικό Μετσόβιο Πολυτεχνείο και το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών και τέλος Master of Science (MSc) στη Διοικητική Επιστήμη και Τεχνολογία (Management in Science & Technology) από το Οικονομικό Πανεπιστήμιο Αθηνών. Έχει επίσης ειδικευθεί και πιστοποιηθεί στις Διαπραγματεύσεις, στο Harvard Law School, Program on Negotiations, ενώ είναι και Διαπιστευμένη Διαμεσολαβήτρια του Υπουργείου Δικαιοσύνης, Διαφάνειας & Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων.

- **Αντώνιος Μούζας, Επικεφαλής Γενικής Διεύθυνσης Χρηματιστηριακών Υπηρεσιών (Brokerage):** Ο κ. Μούζας έχει μακρά εμπειρία σε διοικητικές θέσεις σε Τράπεζες και πολυεθνικές καθώς και ως μέλος Διοικητικών Συμβουλίων Ελληνικών και Ξένων τραπεζών. Σήμερα κατέχει τη θέση του Επικεφαλής της Γενικής Διεύθυνσης Brokerage της Optima bank. Ξεκίνησε στον τραπεζικό χώρο από το Τμήμα Καταναλωτικής Πίστης της ΧiosBank το 1994, και στη συνέχεια εργάστηκε στο Group της Toyota Hellas. Το 2000 μετακινήθηκε στην Millennium Bank ως Διευθυντής Πιστωτικών Προϊόντων, Επικεφαλής της Στεγαστικής Πίστης, ενώ το 2013 μετά την επιστροφή του από το εξωτερικό, ως Γενικός Διευθυντής του Corporate και του Investment Banking. Στο εξωτερικό, από το 2006 μέχρι το 2013, έχει εργαστεί ως Γενικός Διευθυντής και μέλος Δ.Σ. στην Millennium Bank στην Τουρκία και Ρουμανία με διαφορετικές αρμοδιότητες, όπως Χρηματοδοτήσεις Μεγάλων και Μικρών επιχειρήσεων, Πίστης, I.T, Δικτύου Καταστημάτων, Αναδιαρθρώσεων και Εισπράξεων Ληξιπρόθεσμων Δανείων. Μεταξύ 2014 και 2017 έχει εργαστεί σε συναλλαγές επενδυτικής τραπεζικής (Core Capital Partners & Fedra Capital) κυρίως σε αναδιαρθρώσεις κοινοπρακτικών δανείων και εξαγορές εταιρειών στην Ελλάδα, στην Τουρκία και στην Ρουμανία, με συνολική αξία συναλλαγών άνω του 1 δισεκατομμυρίου ευρώ. Το 2017 συμμετείχε στην ομάδα του Ομίλου Βαρδινογιάννη που εξαγόρασε την Marfin Bank Ρουμανίας (μετέπειτα Vista Bank), όπου εργάστηκε ως CEO μέχρι το 2020. Ο κ. Μούζας είναι κάτοχος πτυχίου Οικονομικών Επιστημών από τη Σχολή Οικονομικών & Νομικών Επιστημών του Α.Π.Θ., MBA από το ALBA Business School και μεταπτυχιακής εκπαίδευσης από το INSEAD.

Επαγγελματικές υποχρεώσεις & αριθμός μετοχών των μελών διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων, Ανώτερων Διοικητικών Στελεχών

Για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου, την Επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου κα. Αφροδίτη Σαμαρά, τα μέλη της Επιτροπής Αποδοχών και Υποψηφιοτήτων και της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, τα οποία αποτελούν τα διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα της Τράπεζας, καθώς και τα ανώτερα διοικητικά στελέχη της Τράπεζας, όπως αποτυπώνονται παραπάνω στην ενότητα «Διοικητικά, Διαχειριστικά και Εποπτικά Όργανα και Ανωτέρα Διοικητικά Στελέχη», ισχύουν τα εξής κατά την Ημερομηνία Αναφοράς:

- Εκτός από τις δραστηριότητές τους που συνδέονται με την ιδιότητά τους και τη θέση τους στην Τράπεζα, και όσες δραστηριότητές τους συνδέονται με συμμετοχές σε διοικητικά, διαχειριστικά και εποπτικά όργανα, οι οποίες αναφέρονται στο σημείο 2 της παρούσας ενότητας, δεν ασκούν άλλες επαγγελματικές δραστηριότητες, εκτός της Τράπεζας και των θυγατρικών της, που είναι σημαντικές για την Τράπεζα, με τις εξής εξαιρέσεις:
 - Ο κ. Πέτρος Τζαννετάκης, Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ. και μέλος της Επιτροπής Ελέγχου, κατέχει τη θέση Αναπληρωτή Διευθύνοντος Συμβούλου της Motor Oil.
 - Ο κ. Θεοφάνης Βουτσάρας, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. και μέλος της Επιτροπής Αποδοχών & Υποψηφιοτήτων, κατέχει τη θέση Γενικού Διευθυντή Ανθρωπίνου Δυναμικού του ομίλου Motor Oil (ΜΟΗ Group).
- Διατελούσαν, κατά την Ημερομηνία Αναφοράς, μέλη διοικητικών, διαχειριστικών και εποπτικών οργάνων σε άλλη εταιρεία ή νομικό πρόσωπο, εξαιρουμένων των θυγατρικών εταιρειών της Τράπεζας, σύμφωνα με τα στοιχεία του παρακάτω πίνακα:

ΟΝΟΜ/ΜΟ	Α/Α	ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ	ΙΔΙΟΤΗΤΑ
Γεώργιος Τανισκίδης του Ιωάννη	1	CORE CAPITAL PARTNERS A.E.	Πρόεδρος Δ.Σ.
	2	LOULIS FOOD INGREDIENTS A.E.	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
	3	EUROSEAS LTD	Director
	4	EURODRY LTD	Director
Πέτρος Τζαννετάκης του Τζαννήμπεη	1	MOTOR ΟΪΛ (ΕΛΛΑΣ) ΔΙΥΛΙΣΤΗΡΙΑ ΚΟΡΙΝΘΟΥ Α.Ε.	Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.
	2	MOTOR OIL INVESTMENTS LIMITED (CYPRUS)	Director
	3	MOTOR OIL HOLDINGS LTD (CYPRUS)	Director
	4	PETROVENTURE HOLDINGS LIMITED (CYPRUS)	Director
	5	AVINOIL ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΒΕΝΕΠ	Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.
	6	CORAL Α.Ε.	Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.
	7	CORAL GAS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.Β.Ε.Υ.	Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.
	8	LPC ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.
	9	MOTOR OIL RENEWABLE ENERGY (MORE) ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ	Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.
	10	ANEMOS RES ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	Πρόεδρος Δ.Σ. Εκτελεστικός
	11	MOTOR OIL MIDDLE EAST DMCC (HAE)	Director
	12	MOTOR OIL FINANCE PLC (UK)	Director
	13	MEDPROFILE LIMITED (CYPRUS)	Director
	14	KORN FERRY INTERNATIONAL Α.Ε.	Πρόεδρος Δ.Σ. Μη εκτελεστικός
	15	NRG SUPPLY & TRADING Α.Ε.	Μη Εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.

ΟΝΟΜ/ΜΟ	Α/Α	ΕΠΩΝΥΜΙΑ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ	ΙΔΙΟΤΗΤΑ
	16	CORINTHIAN OIL LIMITED (UK)	Director
	17	TALLON COMMODITIES LTD (UK)	Director
	18	ΒΕΡΝΤ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΑΕΙΦΟΡΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΚΑΙ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	Μέλος Δ.Σ.
Δημήτριος Κυπαρίσσης του Αποστόλου	1	ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΕΝΩΣΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ	Μέλος Δ.Σ.
Γεώργιος Κυριακός του Κωνσταντίνου	1	ΝΟΤΟΣ COM ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.Β.Ε.	Μέλος Δ.Σ.
	2	ΟΤΡΟΠΑΥ ΙΔΡΥΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΕ	Μη Εκτελεστικός Πρόεδρος ΔΣ
	3	FAROS ADVISOR (ΙΚΕ)	Μοναδικός Εταίρος και Διαχειριστής
	4	ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΟΙΝΟΠΟΙΕΙΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	Μέλος Δ.Σ.
	5	ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΚΑΙ ΕΛΕΓΧΟΥ ΠΑΙΓΝΙΩΝ (Ε.Ε.Ε.Π.)	Μέλος
Πάυλος Κανελλόπουλος του Δημητρίου	1	ΚΑΙΖΕΝ DIGITAL SERVICES Α.Ε.	Ανώτατο Στέλεχος
	2	ΚΑΙΖΕΝ GAMING LTD	Ανώτατο Στέλεχος
Θεόδωρος Ευθύς του Ηλία	1	VISTA BANK (ROMANIA) SA	Ανεξάρτητο Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ. & Πρόεδρος Κοινής Επιτροπής Ελέγχου & Κινδύνων
Θεοφάνης Βουτσαράς του Χρήστου	1	ΑVINOIL ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΒΕΝΕΠ	Μέλος Δ.Σ.
	2	ΜΟΤΟR OIL RENEWABLE ENERGY (ΜΟRΕ) ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	Μέλος Δ.Σ.
	3	ΚΟΡΑΚΙΑ Α.Ε.	Αντιπρόεδρος
	4	LPC ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	Μέλος Δ.Σ.
	5	ΚΤΗΜΑ Α.Ε.	Μέλος Δ.Σ.
	6	CORAL GAS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.Β.Ε.Υ.	Μέλος Δ.Σ.
Θεόδωρος Γεωργακόπουλος του Νικολάου	1	ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ ΑΕ	Μέλος Δ.Σ.
Αντώνιος Μούζας του Αθανασίου	1	ΕΛΤΟΝ ΔΙΕΘΝΟΥΣ ΕΜΠΟΡΙΟΥ ΑΕΒΕ	Ανεξάρτητος Μέλος Δ.Σ.

3. Κατά την τελευταία εργάσιμη ημέρα του 2023, ήτοι την 29.12.2023, κατείχαν τον ακόλουθο αριθμό μετοχών της Τράπεζας:

ΟΝΟΜ/ΜΟ	ΙΔΙΟΤΗΤΑ	ΑΡΙΘΜΟΣ ΜΕΤΟΧΩΝ
Γεώργιος Τανισκίδης του Ιωάννη	Πρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος	550.000
Πέτρος Τζαννετάκης του Τζαννήμπεη	Αντιπρόεδρος, Μη Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ.	80.052
Δημήτριος Κυπαρίσσης του Αποστόλου ⁽¹⁾	Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Διευθύνων Σύμβουλος	117.707
Άγγελος Σαπρανίδης του Νικολάου	Εκτελεστικό Μέλος Δ.Σ., Επικεφαλής Οικονομικών Υπηρεσιών	22.000
Θεοφάνης Βουτσαράς του Χρήστου	Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	44.828
Θεόδωρος Ευθύς του Ηλία	Ανεξάρτητο Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	7.000
Παύλος Κανελλόπουλος του Δημητρίου	Ανεξάρτητο Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	7.000
Γεωργία Κοντογιάννη του Βασιλείου	Ανεξάρτητο Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	5.480
Γεώργιος Κυριακός του Κωσταντίνου	Ανεξάρτητο Μη εκτελεστικό μέλος Δ.Σ.	7.000
Κωνσταντίνος Βατούσης του Χαράλαμπου	Επικεφαλής Διεύθυνσης Στρατηγικής και Εξυπηρέτησης Μετόχων	22.205
Αλέξανδρος Βλαγκούλης του Παναγιώτη	Επικεφαλής Τομέα Προϊόντων & Επικοινωνίας	26.008
Θεόδωρος Γεωργακόπουλος του Νικολάου	Επικεφαλής Τομέα Πίστης & Καθυστερήσεων	19.268
Πασχάλης Γιούχας του Πελοπίδα	Επικεφαλής Τομέα Κεντρικών Λειτουργιών και Τεχνολογίας	39.303
Αντώνιος Μούζας του Αθανασίου	Επικεφαλής Γενικής Διεύθυνσης Χρηματοστηριακών Υπηρεσιών	34.241
Δημήτριος Παπαγεωργόπουλος του Γεωργίου ⁽²⁾	Επικεφαλής Γενικής Διεύθυνσης Δικτύου Λιανικής	51.152
Ιωάννης Πάρνης του Δημητρίου	Επικεφαλής Διεύθυνσης Ανθρωπίνου Δυναμικού	29.600
Αναστασία Πετσινάρη του Θεοχάρη	Επικεφαλής Διεύθυνσης Νομικών Υπηρεσιών	25.522
Αφροδίτη Σαμαρά του Βασιλείου	Επικεφαλής Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου	290
Πάρις Οικονόμου του Πολυκάρπου	Επικεφαλής Γενικής Διεύθυνσης Εταιρικής Τραπεζικής	49.917

6. ΣΥΣΤΗΜΑ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ ΟΜΙΛΟΥ

Η διασφάλιση της λειτουργίας ενός επαρκούς και αποτελεσματικού Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου ασκείται από την Επιτροπή Ελέγχου και το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας.

Το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΕΕ) σύμφωνα με την ΠΔΤΕ 2577/9.3.2006 αποτελεί σύνολο ελεγκτικών μηχανισμών και διαδικασιών που καλύπτει σε συνεχή βάση κάθε δραστηριότητα της Τράπεζας και συντελεί στην αποτελεσματική και ασφαλή λειτουργία της. **Το ΣΕΕ υιοθετείται και εφαρμόζεται στο μέτρο που είναι δυνατόν (με βάση το μέγεθος, την εσωτερική τους οργάνωση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα της λειτουργίας τους) και από τις θυγατρικές εταιρίες που εμφανίζονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας.**

Ειδικότερα αποβλέπει στη διασφάλιση των ακόλουθων ιδίως στόχων:

- Την αποτελεσματική λειτουργία της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου.
- Τη συνεπή υλοποίηση της επιχειρησιακής στρατηγικής με αποτελεσματική χρήση των διαθέσιμων πόρων.
- Την αναγνώριση και αντιμετώπιση των πάσης φύσεως κινδύνων που αναλαμβάνονται, περιλαμβανομένου και του λειτουργικού κινδύνου.
- Την διασφάλιση της πληρότητας και της αξιοπιστίας των στοιχείων και πληροφοριών που απαιτούνται για τον ακριβή και έγκαιρο προσδιορισμό της χρηματοοικονομικής κατάστασης της Τράπεζας και την παραγωγή αξιόπιστων οικονομικών καταστάσεων.
- Τη συμμόρφωση με το θεσμικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία του, περιλαμβανομένων των εσωτερικών κανονισμών και των κανόνων δεοντολογίας.
- Την πρόληψη και την αποφυγή λανθασμένων ενεργειών και παρατυπιών που θα μπορούσαν να θέσουν σε κίνδυνο τη φήμη και τα συμφέροντα της Τράπεζας, των μετόχων και των συναλλασσομένων με αυτή.

Για την διασφάλιση του ΣΕΕ η Τράπεζα έχει αναθέσει αρμοδιότητες σε ανεξάρτητες μονάδες (Διαχείρισης Κινδύνων, Εσωτερικού Ελέγχου και Κανονιστικής Συμμόρφωσης) και στις Επιτροπές του ΔΣ. Για την εφαρμογή του ΣΕΕ, η Τράπεζα εφαρμόζει «Το Μοντέλο των Τριών Γραμμών» (“Three Lines Model”).

Πρώτη γραμμή άμυνας: Αφορά στις επιχειρησιακά και λειτουργικά υπεύθυνες μονάδες, οι οποίες στο πλαίσιο της καθημερινής τους λειτουργίας διαχειρίζονται τους κινδύνους. Επίσης, είναι αρμόδιες για την ανάπτυξη διαδικασιών και σημείων ελέγχου για την αποτελεσματική αντιμετώπιση των κινδύνων αλλά και για την εφαρμογή διορθωτικών ενεργειών σε περιπτώσεις αναγνωρισμένων αδυναμιών επί διαδικασιών και σημείων ελέγχου.

Δεύτερη γραμμή άμυνας: Αφορά στις επιχειρησιακές λειτουργίες που έχει ορίσει και στελεχώσει η Διοίκηση για την εποπτεία των κινδύνων, με σκοπό να υποστηρίξουν την περαιτέρω ενίσχυση ή/και την παρακολούθηση διαδικασιών και σημείων ελέγχου που αναπτύσσει η πρώτη γραμμή άμυνας. Τέτοιες λειτουργίες είναι οι Διευθύνσεις: Διαχείριση Κινδύνων και Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων της Τράπεζας προσεγγίζει μεθοδικά τους κινδύνους που σχετίζονται με την δραστηριότητά της, με σκοπό να συμβάλλει στη συνέχιση των δραστηριοτήτων και στη βιώσιμη ανάπτυξή της. Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων διαθέτει σχετικό Κανονισμό Λειτουργίας και διαδικασίες. Σκοπός των διαδικασιών της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων είναι η αξιολόγηση και ανάδειξη των πάσης φύσεως κινδύνων που ενδέχεται να επηρεάσουν την εύρυθμη λειτουργία και βιωσιμότητα της Τράπεζας, ο προσδιορισμός και η σαφής κατανομή των ρόλων και ορίων ευθύνης στη διαχείριση κινδύνων, η αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων και άμεση λήψη μέτρων εξάλειψής τους όπου απαιτείται, η έγκαιρη υποβολή εκθέσεων και διαβουλεύσεων με την Διοίκηση ή τον Επόπτη για κρίσιμα θέματα, καθώς και η συνεχής επικοινωνία και ενημέρωση επί νέων πιθανών κινδύνων.

Παράλληλα, η Τράπεζα διαθέτει Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης η οποία αναφέρεται στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Η Κανονιστική Συμμόρφωση αφορά στη συμμόρφωση με το γράμμα και κυρίως το πνεύμα των νόμων, των θεσμικών και εποπτικών κανόνων και αρχών, των κωδίκων δεοντολογίας, των βέλτιστων πρακτικών της αγοράς, με σκοπό να ελαχιστοποιήσει τον κίνδυνο μη συμμόρφωσης, οικονομικής

ζημίας ή ζημίας στη φήμη που μπορεί να υποστεί η Τράπεζα ως αποτέλεσμα της αποτυχίας του να συμμορφωθεί με κάποιο κανόνα.

Τρίτη γραμμή άμυνας: Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου έχοντας υψηλό βαθμό ανεξαρτησίας, παρέχει αντικειμενική διασφάλιση επί της αποτελεσματικότητας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένου του τρόπου με τον οποίο η πρώτη και η δεύτερη γραμμή άμυνας επιτυγχάνουν τον σκοπό τους.

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου λειτουργεί με τον τρόπο που ορίζεται από τον Κώδικα Δεοντολογίας και το Διεθνές Πλαίσιο για την Επαγγελματική Εφαρμογή του Εσωτερικού Ελέγχου (IPPF) του Ινστιτούτου Εσωτερικών Ελεγκτών, το Ν. 4706/2020 και τις σχετικές αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και διαθέτει σχετικό Κανονισμό Λειτουργίας Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου.

Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου

Η Διεύθυνση Εσωτερικού Ελέγχου είναι αντικειμενική, ανεξάρτητη οργανωτική μονάδα με σκοπό την παρακολούθηση και βελτίωση των λειτουργιών και πολιτικών της Τράπεζας αναφορικά με το Σύστημα Εσωτερικού Ελέγχου. Υπάγεται λειτουργικά στην Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας και διοικητικά στον Διευθύνοντα Σύμβουλο.

Η Διεύθυνση διαθέτει Κανονισμό Λειτουργίας, που εγκρίνεται από την Επιτροπή Ελέγχου και το Διοικητικό Συμβούλιο. Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου επισυνάπτεται ως Παράρτημα στον Κανονισμό Λειτουργίας της Τράπεζας και αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα του, τυχόν δε τροποποίησή του δε συνεπάγεται τροποποίηση του Κανονισμού Λειτουργίας της Τράπεζας.

Αρμοδιότητες

Η Διεύθυνση έχει ενδεικτικά τις εξής βασικές αρμοδιότητες:

- παρακολούθηση, έλεγχος και αξιολόγηση της εφαρμογής:
 - α) του Κανονισμού Λειτουργίας της Τράπεζας και
 - β) της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας και των θυγατρικών του Ομίλου,
 - γ) των μηχανισμών διασφάλισης ποιότητας και
 - δ) των μηχανισμών εταιρικής διακυβέρνησης και της τήρησης των δεσμεύσεων που περιέχονται στα ενημερωτικά δελτία και επιχειρηματικά σχέδια της Τράπεζας σχετικά με την χρήση κεφαλαίων που αντλήθηκαν από τη ρυθμιζόμενη αγορά και η υποβολή αναφορών προς την Επιτροπή Ελέγχου κάθε τρεις (3) τουλάχιστον μήνες σχετικά με τα σημαντικότερα θέματα και τις προτάσεις της για τα ανωτέρω,
- η σύνταξη εκθέσεων προς τις ελεγχόμενες μονάδες με τυχόν ευρήματα, και τους κινδύνους που απορρέουν από αυτά και τις προτάσεις βελτίωσης, εάν υπάρχουν.
- Υιοθέτηση και καθιέρωση ενιαίας ελεγκτικής μεθοδολογίας της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου.
- Διενέργεια πάσης φύσης ελέγχων σε όλες τις μονάδες, δραστηριότητες και παρόχους ουσιωδών δραστηριοτήτων του Ομίλου της Τράπεζας.
- Ενημέρωση του Διοικητικού Συμβουλίου, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου και της Διοικήσεως για την πορεία και τα αποτελέσματα των ελέγχων.
- Ενημέρωση για τα αποτελέσματα των ελέγχων που πραγματοποιούνται από τους τακτικούς ορκωτούς ελεγκτές για την ετήσια χρήση, τους ορκωτούς ελεγκτές που διενεργούν ανά τριετία την αξιολόγηση της επάρκειας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, καθώς και άλλες ετήσιες εκθέσεις που υποβάλλονται στις Εποπτικές Αρχές.

- Εισήγηση στην Επιτροπή Ελέγχου για την επιλογή εξωτερικών ορκωτών ελεγκτών για τη διενέργεια της ανά τριετία αξιολογήσεως της επάρκειας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου για την Τράπεζα και τον Όμιλο και ενημέρωση της Τράπεζας της Ελλάδος, για το εύρος του ελέγχου.
- Διενέργεια ελέγχων όπως αυτοί καθορίζονται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου

Ο Επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, έπειτα από πρόταση της Επιτροπής Ελέγχου, είναι πλήρους και αποκλειστικής απασχόλησης υπάλληλος, προσωπικά και λειτουργικά ανεξάρτητος και αντικειμενικός κατά την άσκηση των καθηκόντων του και διαθέτει τις κατάλληλες γνώσεις και σχετική επαγγελματική εμπειρία. Υπάγεται διοικητικά στον Διευθύνοντα Σύμβουλο και λειτουργικά στην Επιτροπή Ελέγχου. Ως επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, δεν μπορεί να είναι μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή μέλος με δικαίωμα ψήφου σε επιτροπές διαρκούς χαρακτήρα της Τράπεζας και να έχει στενούς δεσμούς με οιονδήποτε κατέχει μία από τις παραπάνω ιδιότητες στην Τράπεζα ή σε εταιρεία του Ομίλου.

Οι κύριες αρμοδιότητες του περιγράφονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της Διεύθυνσης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, στη συνεδρίασή του στις 11.04.2013, έπειτα από εισήγηση των μελών της Επιτροπής Ελέγχου, όρισε την κα. Αφροδίτη Σαμαρά του Γεωργίου ως επικεφαλής της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, σύμφωνα με το εφαρμοστέο νομικό πλαίσιο. Η κυρία Αφροδίτη Σαμαρά είναι πλήρους και αποκλειστικής απασχόλησης υπάλληλος της Τράπεζας, προσωπικά και λειτουργικά ανεξάρτητη και αντικειμενική κατά την άσκηση των καθηκόντων της, διαθέτει τις κατάλληλες γνώσεις και τη σχετική επαγγελματική εμπειρία και δεν έχει στενούς δεσμούς με οποιοδήποτε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, καθώς και οποιασδήποτε εταιρίας του Ομίλου, ή μέλος με δικαίωμα ψήφου σε επιτροπές διαρκούς χαρακτήρα.

Η κα. Αφροδίτη Σαμαρά διαθέτει πολυετή επαγγελματική εμπειρία στις χρηματοπιστωτικές κι επενδυτικές υπηρεσίες, ενώ έχει την ιδιότητα του Εσωτερικού Ελεγκτή στην Τράπεζα από το έτος 2004. Είναι εγγεγραμμένη στο Οικονομικό Επιμελητήριο, στο μητρώο εσωτερικών ελεγκτών του ιδιωτικού τομέα του Ν.4849/21, με αριθμό μητρώου 604. Ξεκίνησε τη σταδιοδρομία της το 1991 στην εταιρεία Exelisis Investment, όπου εργάστηκε στον κλάδο Χρηματιστηριακών Επενδύσεων και στη συνέχεια, το έτος 1995 εντάχθηκε στο ανθρώπινο δυναμικό της ABN AMRO Bank N.V., όπου ανέλαβε και θέσεις ευθύνης μέχρι και το έτος 1999. Κατά το διάστημα 2000 – 2004 εργαζόταν ως Operations Manager στην ARTION Α.Χ.Ε.Π.Ε.Υ., ενώ το 2004 τοποθετήθηκε Επικεφαλής Internal Audit στην Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος Α.Ε. (νυν Optima bank), θέση την οποία κατέχει μέχρι και σήμερα. Η κα. Σαμαρά, κατέχει σημαντική εξειδίκευση και πιστοποιήσεις επαγγελματικής εκπαίδευσης σε ελεγκτικές μεθόδους, στις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές εσωτερικού ελέγχου και σε θέματα στεγαστικής πίστης, ενώ έχει αξιολογηθεί για την επάρκεια και καταλληλότητά της ως Επικεφαλής Εσωτερικού Ελέγχου της Τράπεζας από την εποπτική αρχή (Τράπεζα της Ελλάδος).

Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι διοικητικά ανεξάρτητη, ώστε να διασφαλίζεται η αποτροπή σύγκρουσης συμφερόντων κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων της και έχει τη δυνατότητα απρόσκοπτης πρόσβασης σε όλα τα στοιχεία και πληροφορίες που είναι απαραίτητα για την εκπλήρωση της αποστολής της.

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης απαρτίζεται από τα τμήματα:

- Πρόληψης και Καταστολής του Ξεπλύματος Χρήματος & Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και παροχής στοιχείων (AML/CFT & Authorities Investigations) και

- Παρακολούθησης Θεσμικού Πλαισίου (Regulatory Compliance).

Σε κάθε τμήμα ηγείται ένας επικεφαλής.

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης αναφέρεται λειτουργικά στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, ενώ για διοικητικά θέματα αναφέρεται στον Διευθύνοντα Σύμβουλο.

Η Διεύθυνση διαθέτει Κανονισμό Λειτουργίας, που εγκρίνεται με εισήγηση της Επιτροπής Ελέγχου από το Διοικητικό Συμβούλιο. Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης επισυνάπτεται ως Παράρτημα στον Κανονισμό Λειτουργίας της Τράπεζας και αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα του, τυχόν δε τροποποίησή του δε συνεπάγεται τροποποίηση του Κανονισμού Λειτουργίας της Τράπεζας.

Αρμοδιότητες

Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης (Κ.Σ.) διασφαλίζει ότι η Τράπεζα και οι θυγατρικές της συμμορφώνονται με το ισχύον θεσμικό, νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο, κώδικες συμπεριφοράς, δεοντολογίας και πρότυπα καλής πρακτικής κατά την παροχή των τραπεζικών και επενδυτικών υπηρεσιών για τις οποίες έχουν αδειοδοτηθεί. Επιπροσθέτως, η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης αναγνωρίζει, αξιολογεί και παρακολουθεί τους κινδύνους που πιθανώς η Τράπεζα και οι θυγατρικές της θα αντιμετωπίσουν σε περίπτωση μη συμμόρφωσης και βοηθά, υποστηρίζει και συμβουλεύει τη Διοίκηση, τις επιχειρησιακές μονάδες καθώς και τους Υπευθύνους Κ.Σ. των θυγατρικών στην εκπλήρωση των υποχρεώσεων που πηγάζουν από το ανωτέρω πλαίσιο. Ως κύριες αρμοδιότητες της Διεύθυνσης θεωρούνται:

- Η διασφάλιση της συμμόρφωσης της Τράπεζας με το νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο που σχετίζεται με την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.
- Η παροχή βοήθειας και κατάλληλων κατευθύνσεων στις Διευθύνσεις σχετικά με χειρισμό θεμάτων αρμοδιότητάς της.
- Η θέσπιση και εφαρμογή κατάλληλων διαδικασιών και η εκπόνηση σχετικού ετήσιου προγράμματος με στόχο να επιτυγχάνεται έγκαιρα η πλήρης και διαρκής συμμόρφωση της Τράπεζας προς το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο και τους εσωτερικούς κανονισμούς και να υφίσταται ανά πάσα στιγμή πλήρης εικόνα για το βαθμό επίτευξης του στόχου αυτού.
- Οι εισηγήσεις προς τη Διοίκηση για θέματα που αφορούν στη χάραξη και την υλοποίηση πολιτικών και διαδικασιών της Τράπεζας, λαμβάνοντας υπόψη το ρυθμιστικό πλαίσιο ως προς την εποπτεία του χρηματοπιστωτικού συστήματος.
- Η διασφάλιση της διαρκούς ενημέρωσης του προσωπικού για τις εξελίξεις, στο σχετικό με τις αρμοδιότητές του ρυθμιστικό πλαίσιο και η παροχή σχετικών οδηγιών για την αντίστοιχη προσαρμογή των κανονισμών και των εσωτερικών διαδικασιών που εφαρμόζονται από τις Διευθύνσεις της Τράπεζας και τις θυγατρικές της, σε περίπτωση τροποποιήσεων του εκάστοτε ισχύοντος ρυθμιστικού πλαισίου.
- Η τοποθέτηση επί θεμάτων σύγκρουσης συμφερόντων.
- Η εποπτεία της τήρησης των προθεσμιών για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που προβλέπονται από το ως άνω ρυθμιστικό πλαίσιο.
- Η παρακολούθηση και ο έλεγχος της συμμόρφωσης των Διευθύνσεων με το ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο, Κώδικες και Πολιτικές της Τράπεζας, που αφορούν στην παροχή των υπηρεσιών για τις οποίες αυτή είναι αδειοδοτημένη.
- Η ενημέρωση της Διοίκησης και του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας για κάθε διαπιστωθείσα σημαντική παράβαση του ρυθμιστικού πλαισίου ή τυχόν σημαντικές ελλείψεις.

- Η συμμετοχή (τουλάχιστον) συμβουλευτικά στο σχεδιασμό νέων διαδικασιών σε θέματα που αφορούν στη λήψη επιχειρηματικών αποφάσεων, από κοινού με τις λοιπές Διευθύνσεις του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου.
- Η λήψη ενημέρωσης από τις αρμόδιες Διευθύνσεις για αποκλίσεις από το ρυθμιστικό πλαίσιο που εντοπίστηκαν κατά τη διενέργεια ελέγχων από Εποπτικές Αρχές, Εσωτερικούς και Εξωτερικούς Ελεγκτές, και παρακολούθηση της υλοποίησης των απαιτούμενων διορθωτικών ενεργειών.
- Η επικοινωνία και η διατήρηση καλών σχέσεων με τις εποπτικές αρχές. Η Διεύθυνση Κανονιστικής Συμμόρφωσης έχει οριστεί από τη Διοίκηση της Τράπεζας ως το κεντρικό σημείο επικοινωνίας με τους εποπτικούς φορείς.

Επικεφαλής Κανονιστικής Συμμόρφωσης (Head of Compliance)

Ο επικεφαλής της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης είναι επιλεγμένο πρόσωπο με επαρκείς γνώσεις των τραπεζικών και επενδυτικών δραστηριοτήτων, η τοποθέτηση και η αντικατάσταση του οποίου γίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας και γνωστοποιείται στην Τράπεζα της Ελλάδος (εφεξής η «ΤτΕ»), μαζί με τα στοιχεία επικοινωνίας του.

Ο επικεφαλής της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης, έχει οριστεί και Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος της Τράπεζας κατά την έννοια του άρθρου 38 του Ν.4557/2018 για την «Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες (ΞΧ) και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΧΤ)». Το Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος, όπως και ο αναπληρωτής του, ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας με κριτήρια το ήθος, την ακεραιότητα, το κύρος, την επιστημονική επάρκεια, την εμπειρία σε αντίστοιχες εργασίες και τη γνώση των εργασιών της.

Το Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος, καθώς και ο αναπληρωτής του, δεν κατέχουν άλλη θέση στην Τράπεζα, η οποία να έρχεται σε σύγκρουση με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τη θέση τους.

Έτσι, ο Επικεφαλής της Διεύθυνσης έχει τα εξής καθήκοντα:

A) Ως επικεφαλής της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης, μεταξύ άλλων:

- Ασκήει την εποπτεία, τον έλεγχο και έχει την ευθύνη της προσήκουσας εκτέλεσης των καθηκόντων των λειτουργιών Κανονιστικής Συμμόρφωσης καθώς και της καλής λειτουργίας της Διεύθυνσης.
- Εισηγείται για την κάλυψη των διαπιστωθεισών αναγκών σε υλικούς και ανθρώπινους πόρους.
- Εποπτεύει, παρακολουθεί τη συμμόρφωση με το ρυθμιστικό πλαίσιο που αφορά στις τραπεζικές εργασίες και επενδυτικές υπηρεσίες, για τις οποίες έχουν αδειοδοτηθεί η Τράπεζα και οι θυγατρικές της. Ενημερώνει τη Διοίκηση για κάθε σημαντική παράβαση του ρυθμιστικού πλαισίου ή σημαντικές ελλείψεις στη συμμόρφωση με αυτό.
- Εκπονεί ετήσιο πρόγραμμα με στόχο να επιτυγχάνεται έγκαιρα η πλήρης και διαρκής συμμόρφωση της Τράπεζας προς το εκάστοτε ισχύον ρυθμιστικό πλαίσιο και τους εσωτερικούς κανονισμούς της.
- Ενεργεί ως σύνδεσμος με τις ρυθμιστικές αρχές.
- Συντάσσει ετήσιο Πρόγραμμα Δράσης και Ελέγχων Κανονιστικής Συμμόρφωσης, το οποίο εγκρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο μετά από προηγούμενη ενημέρωση και αξιολόγηση από την Επιτροπή Ελέγχου.

B) Ως Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος:

- Αξιολογεί την αποτελεσματικότητα των εφαρμοζόμενων ρυθμίσεων στο χώρο του ΞΧ & ΧΤ και υποβάλλει, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας ετήσια έκθεση που αφορά σε θέματα Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της

Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας. Η εν λόγω έκθεση, αφού αξιολογηθεί από τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου, αποστέλλεται στην ΤτΕ.

- Εποπτεύει, συντονίζει, παρακολουθεί και διαχειρίζεται την αποτελεσματική αντιμετώπιση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από το ξέπλυμα παράνομου χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.
- Αξιολογεί τα πορίσματα της Διεύθυνσης Εσωτερικού Ελέγχου, των εξωτερικών Ελεγκτών και των Εποπτικών Αρχών και εισηγείται τη λήψη διορθωτικών μέτρων σε θέματα πρόληψης και καταστολής ΞΧ και ΧΤ. Υποβάλλει αναφορές Υποπτων/Ασύνηθων συναλλαγών προς την Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες του άρθρου 47 του Ν.4557/2018.
- Διατηρεί άμεση επαφή με την Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες του άρθρου 47 του Ν.4557/2018.
- Αξιολογεί την επάρκεια γνώσεων επί θεμάτων ΞΧ & ΧΤ των υποψήφιων Συνδεδεμένων Αντιπροσώπων της Τράπεζας.
- Διερευνά τις εκπαιδευτικές ανάγκες του προσωπικού στο ΞΧ και ΧΤ και συνεργάζεται με την αρμόδια Διεύθυνση, για την προετοιμασία και εφαρμογή κατάλληλου ετήσιου προγράμματος εκπαίδευσης.
- Εποπτεύει τη διοργάνωση των κατάλληλων εκπαιδευτικών ημερίδων ή σεμιναρίων για το ΞΧ.

Τα καθήκοντα του Επικεφαλής της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης καταγράφονται αναλυτικά στον Κανονισμό Λειτουργίας της Διεύθυνσης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, στη συνεδρίασή του στις 10.08.2023, όρισε τον κο. Αλέξανδρο Διολή του Βασιλείου ως επικεφαλής της Διεύθυνσης Κανονιστικής Συμμόρφωσης, σύμφωνα με το εφαρμοστέο νομικό πλαίσιο, ο οποίος είχε οριστεί Αρμόδιο Διευθυντικό Στέλεχος κατά την έννοια του αρ. 38 του Ν. 4557/2018 και Συντονιστής του αρ. 38 παρ. 2 του Ν. 4557/2018 των Αρμόδιων Διευθυντικών Στελεχών του Ομίλου με την από 23.03.2023 συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου. Έχει δε αξιολογηθεί για την επάρκεια και καταλληλότητά του από την εποπτική αρχή (Τράπεζα της Ελλάδος).

Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων

Στη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων υπάγονται τα εξής τμήματα, η λειτουργία και οι αρμοδιότητες των οποίων εξειδικεύονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της:

- Τμήμα Credit Risk
- Τμήμα Market & Liquidity Risk
- Τμήμα Operational Risk
- Τμήμα Capital Adequacy Management.
- Τμήμα Validation Unit

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων αναφέρεται απευθείας στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων και μέσω αυτής στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων υπάγεται διοικητικά στον Τομέα Credit & Recoveries της Τράπεζας.

Η Διεύθυνση διαθέτει Κανονισμό Λειτουργίας, ο οποίος εγκρίνεται με εισήγηση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων από το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Ο Κανονισμός Λειτουργίας της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων επισυνάπτεται ως Παράρτημα στον Κανονισμό Λειτουργίας της Τράπεζας και αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα του, τυχόν δε τροποποίησή του δε συνεπάγεται τροποποίηση του Κανονισμού Λειτουργίας της Τράπεζας.

Αρμοδιότητες

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων έχει την ευθύνη για το σχεδιασμό, εξειδίκευση και υλοποίηση της πολιτικής σε θέματα διαχείρισης κινδύνων και κεφαλαιακής επάρκειας, σύμφωνα με τις κατευθύνσεις του Δ.Σ. Ειδικότερα, η Διεύθυνση ενδεικτικά:

- Χρησιμοποιεί τις κατάλληλες μεθόδους για τη διαχείριση των κινδύνων τους οποίους εν γένει η Τράπεζα αναλαμβάνει ή στους οποίους μπορεί να εκτεθεί, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης υποδειγμάτων (models) για την πρόβλεψη, αναγνώριση, μέτρηση, παρακολούθηση, αντιστάθμιση, μείωση και αναφορά τους.
- Εξειδικεύει (με τη συνεργασία των αρμόδιων διευθύνσεων/τμημάτων) τα όρια ανάληψης κινδύνων της Τράπεζας ταυτοποιώντας/καθορίζοντας τις επιμέρους παραμέτρους κατά είδος κινδύνου και ανά κατηγορία αντισυμβαλλομένου, κλάδο, χώρα, νόμισμα, είδος πιστοδοτήσεων, μορφή χρηματοπιστωτικών τίτλων, μετοχών, παραγώγων, επιχειρησιακό χώρο, λειτουργία, δραστηριότητα, προϊόν, σύστημα κλπ και παρακολουθεί την τήρησή τους, θεσπίζοντας τις κατάλληλες διαδικασίες.
- Καθορίζει κριτήρια έγκαιρου εντοπισμού κινδύνων (early warning system) σε ατομικά και συνολικά χαρτοφυλάκια και εισηγείται για τις κατάλληλες διαδικασίες και μέτρα αυξημένης παρακολούθησης, διαρκώς, ή και περιοδικά, αναλόγως της φύσεως των κινδύνων.
- Εισηγείται στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων τις κατάλληλες τεχνικές προσαρμογής των κινδύνων στα αποδεκτά επίπεδα.
- Αξιολογεί περιοδικά την επάρκεια των μεθόδων και συστημάτων αναγνώρισης, μέτρησης και παρακολούθησης κινδύνων και προτείνει διορθωτικά μέτρα εφόσον κριθεί σκόπιμο.
- Διενεργεί ετησίως (με στοιχεία τέλους έτους ή εξαμήνου) δοκιμές προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης (stress tests) με σενάρια προσαρμοσμένα στη φύση των δραστηριοτήτων της Τράπεζας ή/και κατόπιν οδηγιών της Τράπεζας της Ελλάδος για όλες τις μορφές των κινδύνων και ιδίως του πιστωτικού, αγοράς, επιτοκίων και ρευστότητας, αναλύει τα αποτελέσματά τους, εισηγείται τις κατάλληλες πολιτικές και υποβάλλει τα σχετικά αποτελέσματα στην Τράπεζα της Ελλάδος (Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος) όπως εκάστοτε ορίζονται.
- Συντάσσει τις απαιτούμενες για την επαρκή πληροφόρηση της Διοίκησης και του Διοικητικού Συμβουλίου αναφορές σε θέματα της αρμοδιότητάς της, τουλάχιστον ανά τρίμηνο. Προσδιορίζει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις και την εν γένει ανάπτυξη μεθοδολογιών εκτίμησής τους για την κάλυψη όλων των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται η Τράπεζα και εισηγείται τις πολιτικές διαχείρισής τους.

Επικεφαλής Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων (Head of Risk Management)

Ο Επικεφαλής της Διεύθυνσης ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο (κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων) και η τοποθέτησή του όπως και η τυχόν αντικατάστασή του γνωστοποιούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Αναφορικά με τις αρμοδιότητες του Head of Risk, ενδεικτικά:

- Συμμετέχει στη διαδικασία λήψης αποφάσεων για τον καθορισμό των όρων των χρηματοδοτήσεων που δεν υπόκεινται σε προκαθορισμένες ή γενικές παραμέτρους.
- Υποβάλλει ετησίως έκθεση στο Δ.Σ., μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, σχετικά με τα θέματα που εμπíπτουν στην αρμοδιότητα της Διεύθυνσης.
- Συμμετέχει στη διατύπωση εισηγήσεων και προτάσεων άμεσα στη Διοίκηση και μέσω της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων στο Δ.Σ. για μεταβολές στη σύνθεση των χαρτοφυλακίων της Τράπεζας για την αναδιάρθρωση/ ρύθμιση υφιστάμενων δανείων και τη διαφοροποίηση της πολιτικής των προβλέψεων.

- Συμμετέχει στη διαδικασία αξιολόγησης από τις εποπτικές αρχές της επάρκειας του οικονομικού και εποπτικού κεφαλαίου.
- Εποπτεύει και συντονίζει τη δραστηριότητα των τμημάτων διαχείρισης κινδύνων, στις εταιρείες του ομίλου.
- Συμβάλλει στην πρόληψη συμβάντων και γενικότερα αστοχιών και δυσλειτουργιών, συναρτώμενων με τους κινδύνους.
- Συμμετέχει στην ανάπτυξη ποσοτικών και ποιοτικών μετρικών προσδιορισμού, ανάλυσης, ελέγχου και διαχείρισης για την παρακολούθηση κάθε μορφής κινδύνου.

Οι αναλυτικές αρμοδιότητες του περιγράφονται στον Κανονισμό Λειτουργίας της Διεύθυνσης.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας, στη συνεδρίασή του στις 30.06.2022, έπειτα από εισήγηση των μελών της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, όρισε τον κο. Σωτήριο Παπακωνσταντίνου του Ηλία ως επικεφαλής της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων, σύμφωνα με το εφαρμοστέο νομικό πλαίσιο. Ο κος. Παπακωνσταντίνου έχει αξιολογηθεί για την επάρκεια και καταλληλότητά του από την εποπτική αρχή (Τράπεζα της Ελλάδος).

Αξιολόγηση Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει Πολιτική και διαδικασία για τη διενέργεια περιοδικής αξιολόγησης του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου (ΣΣΕ), η οποία περιλαμβάνεται στον Κανονισμό Λειτουργίας της, σύμφωνα με το σχετικό νομοθετικό πλαίσιο (άρθρο 14 παρ. 3 ν. 4706/2020), η οποία περιγράφει το τρόπο αξιολόγησης της επάρκειας του ΣΣΕ. Η Πολιτική και διαδικασία περιλαμβάνει περιγραφή των αντικειμένων ελέγχου, την περιοδικότητα της αξιολόγησης του ΣΣΕ, το εύρος της αξιολόγησης, καθώς και την ανάθεση και την παρακολούθηση των αποτελεσμάτων της.

Η τελευταία Έκθεση Αξιολόγησης της επάρκειας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου Ομίλου αφορούσε την τριετία 2018- 2020 και διενεργήθηκε σύμφωνα με τις προβλέψεις της υπ' αριθμόν 2577/2006 Πράξης Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, τον Ιούνιο του 2021 από την εταιρία Grant Thornton A.E. Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές – Σύμβουλοι επιχειρήσεων, υποβλήθηκε στο Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας μέσω της Επιτροπής Ελέγχου και ακολούθως στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Τον Σεπτέμβριο του 2023 διενεργήθηκε επανέλεγχος και εκπονήθηκε έκθεση ανάλυσης αποκλίσεων (Gap Analysis) από εταιρεία συμβούλων, με σκοπό την εκτίμηση του βαθμού υλοποίησης των διορθωτικών ενεργειών που είχε αναλάβει η Τράπεζα για την περαιτέρω ενδυνάμωση του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου, όπως αυτές συμπεριλαμβάνονταν στην Έκθεση Αξιολόγησης της Επάρκειας του ΣΣΕ της Grant Thornton. Στην εν λόγω έκθεση ανάλυσης αποκλίσεων διαπιστώθηκε η πλήρης υλοποίηση των διορθωτικών ενεργειών και η τακτοποίηση του συνόλου των ευρημάτων που είχαν καταγραφεί στην προηγούμενη έκθεση αξιολόγησης της Grant Thornton.

7. ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΑΠΟΔΟΧΩΝ

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει Πολιτική Αποδοχών για τα Μέλη του Διοικητικού της Συμβουλίου σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 109-112 του Ν. 4548/2018, ως ισχύει, η οποία έχει εγκριθεί από την Έκτακτη Γενική Συνέλευση της 22.03.2023 και συμμορφώνεται πλήρως με τις διατάξεις του Ν. 4548/2018. Η Πολιτική Αποδοχών εφαρμόζεται για την καταβολή αμοιβών από τη χρήση 2023 και εφεξής με διάρκεια ισχύος τριετή και είναι αναρτημένη στην ιστοσελίδα της Τράπεζας

https://www.optimabank.gr/media/bzkpmf0r/p43_politiki_apodoxon_melon_ds.pdf. Η Πολιτική Αποδοχών είναι ουδέτερη ως προς το φύλο», όπως άλλωστε ορίζεται στην παρ. 1 του άρθρου 3 του Ν. 4261/2014.

8. ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ, ΚΟΙΝΩΝΙΑ ΚΑΙ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ (ESG)

Η Τράπεζα με την από 29.12.2023 απόφαση του Διοικητικού της Συμβουλίου ενέκρινε σχέδιο δράσης (ESG Roadmap) για τη σταδιακή ενσωμάτωση των τεσσάρων πρώτων από τις δεκατρείς προσδοκίες που περιλαμβάνονται στο Παράρτημα 1 του κατευθυντηρίου κειμένου του Ενιαίου Μηχανισμού Εποπτείας (SSM) σχετικά με την αποτελεσματική διαχείριση των ESG κινδύνων που τα πιστωτικά Ιδρύματα καλούνται να υλοποιήσουν τα επόμενα χρόνια για την εκπλήρωση των στόχων που τέθηκαν στη Συμφωνία των Παρισίων με τη Σύμβαση Πλαίσιο των Ηνωμένων Εθνών για την Κλιματική Αλλαγή. Το εν λόγω σχέδιο δράσης υποβλήθηκε στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα βρίσκεται σε διαδικασία καταγραφής της επίπτωσης των ESG κινδύνων (και ειδικότερα αυτού της κλιματικής αλλαγής) στο επιχειρηματικό της περιβάλλον, με σκοπό την ένταξή τους στην στρατηγική της, στις αρχές εταιρικής διακυβέρνησης που εφαρμόζει (τόσο σε επίπεδο Διοικητικού Συμβουλίου, όσο και σε επίπεδο μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων), καθώς και στο Πλαίσιο Επιθυμητού Επιπέδου Κινδύνου (Risk Appetite Framework) και στις δημοσιεύσεις της.

9. ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕΡΗ

Η Τράπεζα έχει θεσπίσει και εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες σχετικά με Συναλλαγές με Συνδεδεμένα Μέρη, προκειμένου να εντοπίζει, να αξιολογεί, να εγκρίνει και να γνωστοποιεί ορθά τις συναλλαγές της με Συνδεδεμένα Μέρη. *Αναλυτική πληροφόρηση περιλαμβάνεται στη σημείωση 40 των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.*

II Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Προς τους Μετόχους της ανώνυμης τραπεζικής εταιρίας «Τράπεζα Optima bank A.E.»

Έκθεση Ελέγχου επί των Εταιρικών και Ενοποιημένων Οικονομικών Καταστάσεων

Γνώμη

Έχουμε ελέγξει τις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της ανώνυμης τραπεζικής εταιρίας «Τράπεζα Optima bank A.E.» (η Τράπεζα), οι οποίες αποτελούνται από την ατομική και ενοποιημένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31^{ης} Δεκεμβρίου 2023, τις εταιρικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και τις σημειώσεις επί των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένης της πληροφόρησης σχετικά με τις ουσιώδεις λογιστικές πολιτικές.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της «Τράπεζα Optima bank A.E.» και των θυγατρικών αυτής (ο Όμιλος) κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023, τη χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις ταμειακές τους ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Βάση Γνώμης

Διενεργήσαμε τον έλεγχό μας σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου (ΔΠΕ) όπως αυτά έχουν ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία. Οι ευθύνες μας, σύμφωνα με τα πρότυπα αυτά περιγράφονται περαιτέρω στην ενότητα της έκθεσής μας “Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων”. Είμαστε ανεξάρτητοι από την Τράπεζα και τις ενοποιούμενες θυγατρικές της, καθ’ όλη τη διάρκεια του διορισμού μας, σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών, όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και τις απαιτήσεις δεοντολογίας που σχετίζονται με τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων στην Ελλάδα και έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές μας υποχρεώσεις σύμφωνα με τις απαιτήσεις της ισχύουσας νομοθεσίας και του προαναφερόμενου Κώδικα Δεοντολογίας. Πιστεύουμε ότι τα ελεγκτικά τεκμήρια που έχουμε αποκτήσει είναι επαρκή και κατάλληλα να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας.

Σημαντικότερα Θέματα Ελέγχου

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

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου
<p>Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος</p> <p>Τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος της Τράπεζας και του Ομίλου ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023 σε € 2.443.532 χιλ. και € 2.458.509 χιλ. αντίστοιχα (€ 1.676.445 χιλ. και € 1.693.430 χιλ. αντίστοιχα κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022) και οι σωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές ανήλθαν σε € 27.460 χιλ. για την Τράπεζα και € 27.595 χιλ. για τον Όμιλο κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023 (€ 18.974 χιλ. και € 18.907 χιλ. αντίστοιχα κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022).</p> <p>Η εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος, θεωρείται σημαντικό θέμα ελέγχου καθώς ο προσδιορισμός των παραδοχών που χρησιμοποιούνται εμπειριέχει σημαντική κρίση της Διοίκησης και λογιστικές εκτιμήσεις με υψηλό βαθμό υποκειμενικότητας και πολυπλοκότητας.</p> <p>Οι σημαντικότερες κρίσεις της Διοίκησης και οι λογιστικές εκτιμήσεις σχετίζονται με:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Τον προσδιορισμό των παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου, όπως η Ζημία σε περίπτωση Αθέτησης (Loss Given Default - LGD), η Πιθανότητα Αθέτησης (Probability of Default- PD) και το Άνοιγμα σε Αθέτηση (Exposure at Default-EAD) τα οποία χρησιμοποιήθηκαν στα υποδείγματα για την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών • Τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται για την κατάταξη των δανείων στο αποσβεσμένο κόστος σε στάδια (σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου (Significant Increase in Credit Risk – SICR) και πιθανή αδυναμία πληρωμής (Unlikeliness to Pay – UTP)) • Την εκτίμηση για κάθε σημαντική μελλοντική πληροφόρηση που χρησιμοποιήθηκε από την Διοίκηση στα υποδείγματα υπολογισμού των αναμενόμενων ζημιών πιστωτικού κινδύνου και τις σταθμισμένες πιθανότητες που χρησιμοποιήθηκαν για την εκτίμηση της επίδρασης πολλαπλών οικονομικών σεναρίων. • Τον προσδιορισμό και την επιμέτρηση των προσαρμογών της Διοίκησης (Management Overlays) στα αποτελέσματα των υποδειγμάτων για την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών που πραγματοποιήθηκαν. Οι προσαρμογές αυτές εμπειριέχουν εγγενή αβεβαιότητα και σημαντικό βαθμό κρίσης από την Διοίκηση. <p>Η Διοίκηση έχει παράσχει περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις ακολουθούμενες λογιστικές αρχές και πολιτικές για τον προσδιορισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών για τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος και τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου στις Σημειώσεις 2.4, 2.11, 3.Α., 4.1</p>	<p>Με βάση την αξιολόγηση των ελεγκτικών κινδύνων και ακολουθώντας μια προσέγγιση βασισμένη στον κίνδυνο, αξιολογήσαμε τις μεθοδολογίες απομείωσης και τις παραδοχές που εφαρμόστηκαν από τη Διοίκηση σε σχέση με αυτό το σημαντικό θέμα ελέγχου και διενεργήσαμε, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες ελεγκτικές διαδικασίες:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Με την υποστήριξη των ειδικών εμπειρογνομόνων μας επί του χρηματοοικονομικού κινδύνου και των σχετικών υποδειγμάτων επιμέτρησης των παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου αξιολογήσαμε τον σχεδιασμό και την εφαρμογή των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου που είναι σχετικές με την εκτίμηση της αναμενόμενης ζημιάς πιστωτικού κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου επί: <ul style="list-style-type: none"> - των σημαντικών παραδοχών που χρησιμοποιούνται στα υποδείγματα - την επίβλεψη και επικύρωση των υποδειγμάτων - το πλαίσιο διακυβέρνησης και έγκρισης των προσαρμογών της Διοίκησης στα αποτελέσματα των υποδειγμάτων - της κατάταξης των δανείων σε στάδια - την επιλογή των μακροοικονομικών σεναρίων καθώς και της στάθμισης των πιθανοτήτων τους • Με την υποστήριξη των ειδικών εμπειρογνομόνων μας επί του χρηματοοικονομικού κινδύνου και μοντέλων: <ul style="list-style-type: none"> - αξιολογήσαμε τη συμμόρφωση των πολιτικών απομείωσης της Τράπεζας και του Ομίλου με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 9 - αξιολογήσαμε την καταλληλότητα των κριτηρίων που χρησιμοποιήθηκαν για την κατάταξη των δανείων σε στάδια σύμφωνα με το ΔΠΧΠ 9. Η εργασία μας συμπεριέλαβε την αξιολόγηση των κριτηρίων που έθεσε η Διοίκηση σχετικά με την αναγνώριση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου ή της αδυναμίας πληρωμής. Σε δειγματοληπτική βάση αξιολογήσαμε τον έγκαιρο προσδιορισμό της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου, της αδυναμίας πληρωμής ή και άλλων κριτηρίων που χρησιμοποιούνται για την κατάταξη σε στάδια

και 20 των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου

Πως αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου

Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος

- αξιολογήσαμε την καταλληλότητα των σημαντικών παραμέτρων (ζημία σε περίπτωση αθέτησης (Loss Given Default - LGD), πιθανότητα αθέτησης (Probability of Default- PD) και άνοιγμα σε αθέτηση (Exposure at Default-EAD)) που χρησιμοποιήθηκαν στα υποδείγματα για την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών και επαληθεύσαμε σε δειγματοληπτική βάση την ακρίβεια των υπολογισμών των υποδειγμάτων για την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών. Στα πλαίσια αυτά εξετάσαμε σε δειγματοληπτική βάση την ακρίβεια των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν στα υποδείγματα, συμπεριλαμβανομένων των εξασφαλίσεων που χρησιμοποιήθηκαν στον προσδιορισμό της ζημίας σε περίπτωση αθέτησης (Loss Given Default - LGD)
- εξετάσαμε σε δειγματοληπτική βάση αν τα κριτήρια που χρησιμοποιήθηκαν για την έγκαιρη αναγνώριση των ανοιγμάτων με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου, και την έγκαιρη αναγνώριση των απομειωμένων ανοιγμάτων έχουν εφαρμοσθεί κατάλληλα σύμφωνα με τη πολιτική απομείωσης των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών της Τράπεζας
- αξιολογήσαμε το εύλογο και την καταλληλότητα της σημαντικής μελλοντικής πληροφόρησης που χρησιμοποιήθηκε στα μοντέλα συγκρίνοντάς την με εκείνη που περιλαμβάνεται σε εξωτερικές πηγές
- αξιολογήσαμε την καταλληλότητα των προσαρμογών της Διοίκησης (Management Overlays) στην επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, προκειμένου να ενσωματώσει την επίδραση παραγόντων που δεν αποτυπώνεται στα υποδείγματα για την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Λαμβάνοντας υπόψη την πολυπλοκότητα και τον υψηλό βαθμό ανάλυσης των σχετικών γνωστοποιήσεων, αξιολογήσαμε την πληρότητα και την ακρίβεια των γνωστοποιήσεων σύμφωνα με τις διατάξεις των σχετικών λογιστικών προτύπων.

Σημαντικότερα θέματα ελέγχου	Πως αντιμετωπίστηκαν τα σημαντικότερα θέματα ελέγχου
Γενικές εσωτερικές δικλίδες ελέγχου πληροφοριακών συστημάτων σχετικές με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση	
<p>Οι διαδικασίες χρηματοοικονομικής πληροφόρησης της Τράπεζας και του Ομίλου εξαρτώνται σε μεγάλο βαθμό από τα πληροφοριακά συστήματα της Τράπεζας και του Ομίλου που υποστηρίζουν τις αυτοματοποιημένες λογιστικές διαδικασίες, και διαδικασίες συμφωνίας, δημιουργώντας ένα πολύπλοκο περιβάλλον πληροφορικής που επηρεάζει το σύνολο των λειτουργιών της Τράπεζας και του Ομίλου και στο οποίο γίνεται καθημερινή επεξεργασία σημαντικού αριθμού συναλλαγών σε διαφορετικές τοποθεσίες.</p> <p>Το παραπάνω θεωρείται σημαντικό θέμα ελέγχου καθώς είναι κρίσιμο, οι γενικές δικλίδες ελέγχου πληροφοριακών συστημάτων που σχετίζονται με τη διαχείριση προσβάσεων, τη προστασία έναντι εσωτερικών και εξωτερικών απειλών που σχετίζονται με την ασφάλεια του κυβερνοχώρου, τη διαχείριση αλλαγών που διενεργούνται στα πληροφοριακά συστήματα και τη διαχείριση των καθημερινών λειτουργιών της πληροφορικής, να έχουν σχεδιαστεί και να λειτουργούν αποτελεσματικά, προκειμένου να εξασφαλίζεται η πληρότητα και η ακρίβεια των οικονομικών στοιχείων και πληροφοριών που παράγουν την χρηματοοικονομική πληροφόρηση.</p>	<p>Με βάση την εκτίμηση των ελεγκτικών κινδύνων, αξιολογήσαμε το σχεδιασμό και την εφαρμογή και ελέγξαμε την αποτελεσματικότητα των γενικών δικλίδων ασφαλείας των πληροφοριακών συστημάτων που σχετίζονται με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση. Η αξιολόγηση αυτή περιλαμβάνει την αξιολόγηση της ασφάλειας των προσβάσεων και της διαχείρισης αλλαγών που διενεργούνται στα πληροφοριακά συστήματα, στις βάσεις δεδομένων και στα λειτουργικά συστήματα, καθώς επίσης και την αξιολόγηση της διαχείριση των καθημερινών λειτουργιών πληροφορικής.</p> <p>Συνοπτικά, οι κύριες ελεγκτικές διαδικασίες περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων, την εξέταση:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Των διαδικασιών απόδοσης και ανάκλησης δικαιωμάτων πρόσβασης στους χρήστες. • Της παροχής προνομιακών δικαιωμάτων πρόσβασης σε εφαρμογές, λειτουργικά συστήματα και βάσεις δεδομένων. • Της διαδικασίας περιοδικού ελέγχου των δικαιωμάτων των χρηστών στα πληροφοριακά συστήματα. • Της διαδικασίας διαχείρισης αλλαγών σε εφαρμογές, λειτουργικά συστήματα και βάσεις δεδομένων (π.χ. αίτημα χρήστη, δοκιμές αποδοχής από τους χρήστες και παροχή τελικής έγκρισης προκειμένου να τεθεί σε παραγωγή). • Της διαχείρισης των καθημερινών λειτουργιών πληροφορικής.

Άλλες πληροφορίες

Η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες, που ενσωματώνονται στην προβλεπόμενη από το Ν. 3556/2007 Ετήσια Οικονομική Έκθεση, περιλαμβάνονται στην Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, για την οποία γίνεται σχετική αναφορά στην “Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων”, στις Δηλώσεις των Μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, στην Επεξηγηματική Έκθεση Διοικητικού Συμβουλίου και στη Δήλωση Εταιρικής Διακυβέρνησης, αλλά δεν περιλαμβάνουν τις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών.

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

Σε σχέση με τον έλεγχό μας επί των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε τις άλλες πληροφορίες και με τον τρόπο αυτό, να εξετάσουμε εάν οι άλλες πληροφορίες είναι ουσιωδώς ασυνεπείς με τις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις ή τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Εάν, με βάση τις εργασίες που έχουμε εκτελέσει, καταλήξουμε στο συμπέρασμα ότι υπάρχει ουσιώδες σφάλμα σε αυτές τις άλλες πληροφορίες, είμαστε υποχρεωμένοι να αναφέρουμε το γεγονός αυτό. Δεν έχουμε τίποτα να αναφέρουμε σχετικά με το θέμα αυτό.

Ευθύνες της διοίκησης και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση επί των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων

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

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

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

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων

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

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

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για τη γνώμη μας. Ο κίνδυνος μη εντοπισμού ουσιώδους σφάλματος που οφείλεται σε απάτη είναι υψηλότερος από αυτόν που οφείλεται σε λάθος, καθώς η απάτη μπορεί να εμπεριέχει συμπαιγνία, πλαστογραφία, εσκεμμένες παραλείψεις, ψευδείς διαβεβαιώσεις ή παράκαμψη των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου.
- Κατανοούμε τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που σχετίζονται με τον έλεγχο, με σκοπό το σχεδιασμό ελεγκτικών διαδικασιών κατάλληλων για τις περιστάσεις, αλλά όχι με σκοπό τη διατύπωση γνώμης επί της αποτελεσματικότητας των δικλίδων εσωτερικού ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών πολιτικών που χρησιμοποιήθηκαν και το εύλογο των λογιστικών εκτιμήσεων και των σχετικών γνωστοποιήσεων που έγιναν από τη διοίκηση.

- Αποφαινόμαστε για την καταλληλότητα της χρήσης από τη διοίκηση της λογιστικής αρχής της συνεχιζόμενης δραστηριότητας και με βάση τα ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτήθηκαν για το εάν υπάρχει ουσιώδης αβεβαιότητα σχετικά με γεγονότα ή συνθήκες που μπορεί να υποδηλώνουν ουσιώδη αβεβαιότητα ως προς την ικανότητα της Τράπεζας και του Ομίλου να συνεχίσουν τη δραστηριότητά τους. Εάν συμπεράνουμε ότι υφίσταται ουσιώδης αβεβαιότητα, είμαστε υποχρεωμένοι στην έκθεση ελεγκτή να επιστήσουμε την προσοχή στις σχετικές γνωστοποιήσεις των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Τράπεζα και ο Όμιλος να παύσουν να λειτουργούν ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.
- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις απεικονίζουν τις υποκείμενες συναλλαγές και τα γεγονότα με τρόπο που επιτυγχάνεται η εύλογη παρουσίαση.
- Αποκτούμε επαρκή και κατάλληλα ελεγκτικά τεκμήρια αναφορικά με την χρηματοοικονομική πληροφόρηση των οντοτήτων ή των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων εντός του Ομίλου για την έκφραση γνώμης επί των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων. Είμαστε υπεύθυνοι για την καθοδήγηση, την επίβλεψη και την εκτέλεση του ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου. Παραμένουμε αποκλειστικά υπεύθυνοι για την ελεγκτική μας γνώμη.

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

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

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

Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

1. Έκθεση Διαχείρισης Διοικητικού Συμβουλίου

Λαμβάνοντας υπόψη ότι η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου και της Δήλωσης Εταιρικής Διακυβέρνησης που περιλαμβάνεται στην έκθεση αυτή, κατ' εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του άρθρου 2 του Ν. 4336/2015 (μέρος Β), σημειώνουμε ότι:

- α) Στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου περιλαμβάνεται δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης, η οποία παρέχει τα πληροφοριακά στοιχεία που ορίζονται στο άρθρο 152 του Ν. 4548/2018.
- β) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις των άρθρων 150 και 153 και της παραγράφου 1 (περιπτώσεις γ' και δ') του άρθρου 152 του Ν. 4548/2018 και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023.
- γ) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την Τράπεζα και τον Όμιλο και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

Η γνώμη μας επί των συνημμένων εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων είναι συνεπής με τη Συμπληρωματική Έκθεσή μας προς την Επιτροπή Ελέγχου της Τράπεζας, που προβλέπεται από το άρθρο 11 του κανονισμού της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

3. Παροχή μη ελεγκτικών υπηρεσιών

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

Οι επιτρεπόμενες μη ελεγκτικές υπηρεσίες που έχουμε παράσχει στην Τράπεζα και στις θυγατρικές της, κατά τη διάρκεια της χρήσεως που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023 γνωστοποιούνται στη Σημείωση 41 των συνημμένων εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων.

4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας με την από 21 Ιουλίου 2021 απόφαση της ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων. Η χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023 αποτελεί την τρίτη συνεχόμενη χρήση για την οποία ενεργούμε ως τακτικοί ελεγκτές, με βάση τις κατ' έτος λαμβανόμενες αποφάσεις της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων.

5. Κανονισμός Λειτουργίας

Η Εταιρεία διαθέτει Κανονισμό Λειτουργίας σύμφωνα με το περιεχόμενο που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 14 του Ν. 4706/2020.

6. Έκθεση Διασφάλισης επί του Ευρωπαϊκού Ενιαίου Ηλεκτρονικού Μορφότυπου Αναφοράς

Εξετάσαμε τα ψηφιακά αρχεία της εταιρίας «Τράπεζα Optima bank A.E.» (εφεξής Εταιρεία ή/και Όμιλος), τα οποία καταρτίστηκαν σύμφωνα με τον Ευρωπαϊκό Ενιαίο Ηλεκτρονικό Μορφότυπο (ESEF) που ορίζεται από

τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (ΕΕ) 2019/815, όπως τροποποιήθηκε με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/1989 (εφεξής Κανονισμός ESEF), και τα οποία περιλαμβάνουν τις εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας και του Ομίλου για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023, σε μορφή ΧΤΗΜΛ, καθώς και το προβλεπόμενο αρχείο XBRL (2138008NSD1X1XFUK750-2023-12-31-el.zip) με την κατάλληλη σήμανση, επί των προαναφερόμενων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων και των σημειώσεων επί αυτών.

Κανονιστικό πλαίσιο

Τα ψηφιακά αρχεία του Ευρωπαϊκού Ενιαίου Ηλεκτρονικού Μορφότυπου καταρτίζονται σύμφωνα με τον Κανονισμό ESEF και την 2020/C 379/01 Ερμηνευτική Ανακοίνωση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής της 10ης Νοεμβρίου 2020, όπως προβλέπεται από το Ν. 3556/2007 και τις σχετικές ανακοινώσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και του Χρηματιστηρίου Αθηνών (εφεξής «Κανονιστικό Πλαίσιο ESEF»). Συνοπτικά το Πλαίσιο αυτό περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, τις ακόλουθες απαιτήσεις:

- Όλες οι ετήσιες οικονομικές εκθέσεις θα πρέπει να συντάσσονται σε μορφότυπο ΧΤΗΜΛ.
- Όσον αφορά τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, η χρηματοοικονομική πληροφόρηση, που περιλαμβάνεται στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος, στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης, στην Κατάσταση Μεταβολών Ιδίων Κεφαλαίων και στην Κατάσταση Ταμειακών Ροών, καθώς επίσης και η χρηματοοικονομική πληροφόρηση που περιλαμβάνεται στις σημειώσεις επί αυτών των οικονομικών καταστάσεων, θα πρέπει να επισημαίνεται με ετικέτες XBRL (XBRL 'tags' και "block tag"), σύμφωνα με την Ταξινόμια του ESEF (ESEF Taxonomy), όπως ισχύει. Οι τεχνικές προδιαγραφές για τον ESEF, συμπεριλαμβανομένης και της σχετικής ταξινόμιας, παρατίθενται στα Ρυθμιστικά Τεχνικά Πρότυπα (Regulatory Technical Standards) του ESEF.

Οι απαιτήσεις που ορίζονται από το ισχύον Κανονιστικό Πλαίσιο ESEF αποτελούν κατάλληλα κριτήρια για να εκφράσουμε συμπέρασμα που παρέχει εύλογη διασφάλιση.

Ευθύνες της διοίκησης και των υπευθύνων για τη διακυβέρνηση

Η διοίκηση έχει την ευθύνη για την κατάρτιση και υποβολή των εταιρικών και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων της Τράπεζας και του Ομίλου, για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023, σύμφωνα με τις απαιτήσεις που ορίζονται από το Κανονιστικό Πλαίσιο ESEF, όπως και για εκείνες τις δικλίδες εσωτερικού ελέγχου που η διοίκηση καθορίζει ως απαραίτητες, ώστε να καθίσταται δυνατή η κατάρτιση των ψηφιακών αρχείων απαλλαγμένων από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος.

Ευθύνες του Ελεγκτή

Η δική μας ευθύνη είναι ο σχεδιασμός και η διενέργεια αυτής της εργασίας διασφάλισης, σύμφωνα με την υπ' αρ. 214/4/11-02-2022 Απόφαση του Δ.Σ. της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (ΕΛΤΕ) και τις «Κατευθυντήριες οδηγίες σε σχέση με την εργασία και την έκθεση διασφάλισης των Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών επί του Ευρωπαϊκού Ενιαίου Ηλεκτρονικού Μορφότυπου Αναφοράς (ESEF) των εκδοτών με κινητές αξίες εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά στην Ελλάδα», όπως εκδόθηκαν από το Σώμα Ορκωτών Ελεγκτών την 14/02/2022 (εφεξής "Κατευθυντήριες Οδηγίες ESEF"), έτσι ώστε να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση ότι οι εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Εταιρείας και του Ομίλου που καταρτίστηκαν από τη διοίκηση σύμφωνα με τον ESEF συμμορφώνονται από κάθε ουσιώδη άποψη με το ισχύον Κανονιστικό Πλαίσιο ESEF.

Η εργασία μας διενεργήθηκε σύμφωνα με τον Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας Ελεγκτών (Κώδικας ΣΔΠΔΕ), όπως αυτός έχει ενσωματωθεί στην Ελληνική Νομοθεσία και επιπλέον έχουμε εκπληρώσει τις δεοντολογικές υποχρεώσεις ανεξαρτησίας, σύμφωνα με το Ν. 4449/2017 και τον Κανονισμό (ΕΕ) 537/2014.

Η εργασία διασφάλισης που διενεργήσαμε καλύπτει περιοριστικά τα αντικείμενα που περιλαμβάνονται στις Κατευθυντήριες Οδηγίες ESEF και διενεργήθηκε σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο Εργασιών Διασφάλισης 3000, “Έργα Διασφάλισης Πέραν Ελέγχου ή Επισκόπησης Ιστορικής Οικονομικής Πληροφόρησης”. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι η εργασία αυτή θα εντοπίζει πάντα ένα ουσιώδες σφάλμα αναφορικά με μη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του Κανονιστικού Πλαισίου ESEF.

Συμπέρασμα

Με βάση τη διενεργηθείσα εργασία και τα τεκμήρια που αποκτήθηκαν, διατυπώνουμε το συμπέρασμα ότι οι εταιρικές και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου, για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2023, σε μορφή αρχείου XHTML, καθώς και το προβλεπόμενο αρχείο XBRL (2138008NSD1X1XFUK750-2023-12-31-el.zip) με την κατάλληλη σήμανση, επί των προαναφερόμενων ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων και των σημειώσεων επί αυτών, έχουν καταρτιστεί, από κάθε ουσιώδη άποψη, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Κανονιστικού Πλαισίου ESEF.

Αθήνα, 09 Απριλίου 2024

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Κωνσταντίνος Σ. Κακολύρης

A.M. ΣΟΕΛ : 42931

Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

Φραγκοκκλησιάς 3α & Γρανικού

151 25 Μαρούσι

A.M. ΣΟΕΛ: E 120

**III. Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την
31 Δεκεμβρίου 2023**

**Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
της χρήσης
1^η Ιανουαρίου – 31^η Δεκεμβρίου 2023**

Βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	3
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ	4
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	5
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ	6
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	7
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ	8
ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	9
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ	10
ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023	11
1. Γενικές πληροφορίες.....	11
2. Ουσιώδεις λογιστικές πολιτικές.....	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	14
2.2. Αρχές ενοποίησης και μέθοδος καθαρής θέσης	16
2.3. Συναλλαγματικές μετατροπές.....	18
2.4. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις.....	19
2.4.1 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	20
2.4.2 Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις.....	24
2.5. Συμφωνίες επαναγοράς και δανεισμός χρεογράφων	24
2.6. Ίδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα και εξοπλισμός	25
2.7. Άυλα περιουσιακά στοιχεία.....	25
2.8. Απομείωση αξίας μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	26
2.9. Απόθεμα δικαιωμάτων εκπομπών ρύπων	26
2.10. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	27
2.11. Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	27
2.12. Συμβόλαια χρηματοοικονομικής εγγύησης.....	37
2.13. Παροχές προς το προσωπικό.....	37
2.14. Προβλέψεις.....	39
2.15. Συμψηφισμός.....	39
2.16. Μισθώσεις	39
2.17. Έσοδα και έξοδα από τόκους	41
2.18. Προμήθειες και συναφή έσοδα	41
2.19. Καθαρά κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων	42
2.20. Έσοδα από μερίσματα	42
2.21. Φορολογία εισοδήματος και αναβαλλόμενη φορολογία.....	42
2.22. Μετοχικό κεφάλαιο.....	43
2.23. Διανομή μερίσματος	43
2.24. Συνδεδεμένα μέρη	44
2.25. Κέρδη ανά μετοχή.....	44
2.26. Στοιχεία μη κυκλοφορούντος ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση και διακοπείσες δραστηριότητες	44
2.27. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	45
2.28. Στρογγυλοποιήσεις.....	45
3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών	45
4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων	47
4.1. Πιστωτικός Κίνδυνος	49
4.2. Κίνδυνος Αγοράς.....	90
4.3. Κίνδυνος Ρευστότητας.....	102
4.4. Κεφαλαιακή Επάρκεια	105
5. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων	108
5.1. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν τηρούνται σε εύλογες αξίες	108
5.2. Ίεραρχία της εύλογης αξίας.....	108
6. Καθαρά έσοδα από τόκους.....	114
7. Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	116
8. Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων	117

9.	Λοιπά λειτουργικά έσοδα	118
10.	Αμοιβές και έξοδα προσωπικού.....	118
11.	Λοιπά λειτουργικά έξοδα	119
12.	Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	120
13.	Λοιπές προβλέψεις	121
14.	Τρέχων φόρος	121
15.	Κέρδη ανά μετοχή.....	122
16.	Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα.....	124
17.	Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	125
18.	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	125
19.	Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα.....	127
20.	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες.....	128
21.	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	129
22.	Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος.....	131
23.	Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	133
24.	Ίδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα	135
25.	Άυλα πάγια στοιχεία	136
26.	Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεις από μισθώσεις.....	138
27.	Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	140
28.	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού.....	142
29.	Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	143
30.	Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα.....	143
31.	Υποχρεώσεις προς πελάτες	144
32.	Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	144
33.	Λοιπές υποχρεώσεις.....	146
34.	Προβλέψεις.....	147
35.	Μετοχικό Κεφάλαιο	147
36.	Λοιπά αποθεματικά.....	148
37.	Ταξινόμηση στοιχείων ισολογισμού σύμφωνα με την ληκτότητα τους.....	149
38.	Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους	153
39.	Δεσμεύσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις.....	153
40.	Υπόλοιπα συνδεδεμένων μερών	156
41.	Αμοιβές Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή	160
42.	Πληροφόρηση κατά τομέα.....	160
43.	Αναταξινομήσεις χρηματοοικονομικών πληροφοριών συγκριτικής χρήσης.....	161
44.	Αμετάκλητες δεσμεύσεις πληρωμής προς το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης.....	164
45.	Διανομή μερίσματος	164
46.	Γνωστοποιήσεις του Νόμου 4261/5.5.2014.....	164
47.	Γνωστοποιήσεις του Νόμου 4151/2013.....	165
48.	Γεγονότα μεταγενέστερα των χρηματοοικονομικών καταστάσεων	165

ΟΜΙΛΟΣ

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	Σημ.	1/1/2023 - 31/12/2023	1/1/2022- 31/12/2022
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	6	173.097	65.057
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	6	(30.885)	(4.264)
Καθαρά έσοδα από τόκους		142.212	60.793
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	38.580	26.255
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	(6.461)	(4.024)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		32.119	22.231
Έσοδα από μερίσματα		245	151
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων	8	16.557	12.901
Κέρδη/(ζημιές) που προκύπτουν από την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος		812	0
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	9	1.012	175
		18.626	13.228
Καθαρά έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		192.957	96.251
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	10	(30.383)	(22.537)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	11	(19.244)	(13.313)
Αποσβέσεις		(7.312)	(5.956)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(56.939)	(41.807)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ προβλέψεων και φόρων		136.018	54.444
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	12	(9.913)	(6.739)
Λοιπές προβλέψεις	13	29	(39)
Σύνολο προβλέψεων		(9.884)	(6.777)
Κέρδος από απόκτηση συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες		0	438
Αναλογία κερδών/(ζημιών) από συγγενείς εταιρείες		(190)	0
Κέρδη προ φόρων		125.944	48.105
Τρέχων φόρος	14	(22.921)	(5.678)
Κέρδη μετά από φόρους (α)		103.023	42.427
Κέρδη αποδιδόμενα σε:			
Μετόχους της μητρικής		103.021	42.425
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		2	2
		103.023	42.427
Λοιπά συνολικά εισοδήματα			
Στοιχεία που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Αποθεματικό χρηματοοικονομικών στοιχείων αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων		5.025	(7.110)
Αναβαλλόμενη φορολογία αποθεματικού χρηματοοικονομικών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων		(1.106)	1.689
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων		(127)	(361)
Σύνολο στοιχείων που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		3.792	(5.781)
Στοιχεία που δεν μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	32	(12)	5
Αναβαλλόμενη φορολογία αναλογιστικών κερδών/(ζημιών)		3	(1)
Σύνολο στοιχείων που δεν μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		(9)	4
Λοιπά συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους (β)		3.783	(5.777)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης μετά από φόρους (α)+(β)		106.806	36.649
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης αποδιδόμενα σε:			
Μετόχους της μητρικής		106.804	36.648
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		2	2
		106.806	36.649
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά (σε €)	15	1,93	1,13
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - προσαρμοσμένα (σε €)	15	1,93	1,07

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 11 - 165) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΤΡΑΠΕΖΑ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	Σημ.	1/1/2023 - 31/12/2023	1/1/2022 - 31/12/2022
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	6	170.814	63.968
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	6	(30.633)	(4.174)
Καθαρά έσοδα από τόκους		140.181	59.794
Έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	34.986	23.763
Έξοδα από αμοιβές και προμήθειες	7	(6.455)	(3.964)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες		28.531	19.798
Έσοδα από μερίσματα		245	126
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων	8	16.735	12.642
Κέρδη/(ζημιές) που προκύπτουν από την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος		863	0
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	9	1.154	313
		18.997	13.081
Καθαρά έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		187.709	92.674
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	10	(29.361)	(21.593)
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	11	(18.576)	(12.715)
Αποσβέσεις		(6.907)	(5.573)
Σύνολο λειτουργικών εξόδων		(54.844)	(39.880)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ προβλέψεων και φόρων		132.865	52.793
Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου	12	(9.711)	(7.003)
Λοιπές προβλέψεις	13	0	(39)
Σύνολο προβλέψεων		(9.711)	(7.042)
Κέρδη προ φόρων		123.154	45.752
Τρέχων φόρος	14	(22.434)	(5.409)
Κέρδη μετά από φόρους (α)		100.720	40.343
Λοιπά συνολικά εισοδήματα			
Στοιχεία που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Αποθεματικό χρηματοοικονομικών στοιχείων αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων		5.025	(7.110)
Αναβαλλόμενη φορολογία αποθεματικού χρηματοοικονομικών στοιχείων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων		(1.106)	1.689
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων		(127)	(361)
Σύνολο στοιχείων που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		3.792	(5.781)
Στοιχεία που δεν μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Αναλογιστικά κέρδη/(ζημιές) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	32	(12)	7
Αναβαλλόμενη φορολογία αναλογιστικών κερδών/(ζημιών)		3	(1)
Σύνολο στοιχείων που δεν μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		(9)	7
Λοιπά συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους (β)		3.783	(5.775)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης μετά από φόρους (α)+(β)		104.503	34.568
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - βασικά (σε €)	15	1,89	1,07
Κέρδη μετά από φόρους ανά μετοχή - προσαρμοσμένα (σε €)	15	1,89	1,01

ΟΜΙΛΟΣ

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	Σημ.	31/12/2023	31/12/2022 (Όπως αναταξινομήθηκε)
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	16	479.323	215.240
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	17	126.090	91.937
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	18	337.628	211.653
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	19	1.033	8.084
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	20	2.430.914	1.674.523
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	21	86.488	93.256
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	22	251.388	174.464
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	23	260	448
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	24	10.903	11.841
Άυλα πάγια στοιχεία	25	10.805	10.324
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	26	19.508	19.436
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	27	8.079	6.353
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	28	105.850	89.613
Σύνολο ενεργητικού		3.868.269	2.607.172
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ & ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	29	0	64.284
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	30	81.079	26.829
Υποχρεώσεις προς πελάτες	31	3.191.804	2.177.209
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	19	8.497	6.393
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	26	20.861	20.259
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	32	692	550
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος		12.226	4.064
Λοιπές υποχρεώσεις	33	40.667	51.907
Προβλέψεις	34	2.366	2.724
Σύνολο υποχρεώσεων		3.358.192	2.354.219
Ίδια κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	35	254.245	160.279
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		84.114	0
Μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο		0	60.000
Αποθεματικό εύλογης αξίας μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων		(2.935)	(6.727)
Μείον : Ίδιες μετοχές		(164)	0
Λοιπά αποθεματικά	36	30.146	19.810
Συσσωρευμένα κέρδη/ (ζημιές)		144.651	19.573
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν σε μετόχους της Εταιρείας		510.057	252.935
Μη ελέγχουσες συμμετοχές		20	18
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		510.077	252.953
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		3.868.269	2.607.172

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 11 - 165) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΤΡΑΠΕΖΑ
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	Σημ.	31/12/2023	31/12/2022 (Όπως αναταξινομήθηκε)
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	16	479.322	215.239
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	17	123.625	88.806
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	18	336.994	210.114
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	19	1.033	8.084
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	20	2.416.072	1.657.471
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	21	86.488	93.256
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	22	251.388	174.464
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	23	9.134	9.133
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	24	10.738	11.664
Άυλα πάγια στοιχεία	25	7.421	6.733
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	26	19.478	19.411
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	27	8.938	7.410
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	28	104.575	88.650
Σύνολο ενεργητικού		3.855.206	2.590.434
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ & ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	29	0	64.284
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	30	79.055	21.793
Υποχρεώσεις προς πελάτες	31	3.196.911	2.179.580
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	19	8.497	6.393
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	26	20.834	20.233
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	32	650	514
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος		11.491	3.830
Λοιπές υποχρεώσεις	33	39.082	49.632
Προβλέψεις	34	2.356	2.666
Σύνολο υποχρεώσεων		3.358.876	2.348.926
Ίδια κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	35	254.245	160.279
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο		84.114	0
Μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο		0	60.000
Αποθεματικό εύλογης αξίας μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων		(2.935)	(6.727)
Μείον : Ίδιες μετοχές		(164)	0
Λοιπά αποθεματικά	36	29.249	19.027
Συσσωρευμένα κέρδη/ (ζημιές)		131.821	8.930
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		496.330	241.508
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		3.855.206	2.590.434

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 11 - 165) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΟΜΙΛΟΣ

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Ποσά σε Ευρώ '000

Σημ.	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Ίδιες μετοχές	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο	Σύνολο	Μη ελέγχουσες συμμετοχές	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	160.279	0	(946)	0	18.859	(21.889)	0	156.304	0	156.304
Καθαρά αποτελέσματα χρήσης	0	0	0	0	0	42.425	0	42.425	2	42.427
Λοιπά συνολικά εισοδήματα										
Κέρδη/(ζημιές) αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	(7.110)	0	0	0	0	(7.110)	0	(7.110)
Κέρδη/(ζημιές) μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	(361)	0	0	0	0	(361)	0	(361)
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	0	1.689	0	0	0	0	1.689	0	1.689
Καθαρά αναλογιστικά κέρδη αναγνωριζόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	0	0	4	0	0	4	0	4
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)	0	0	(5.781)	0	4	42.425	0	36.648	2	36.649
Έκδοση μετατρέψιμο ομολογιακού δανείου	0	0	0	0	0	0	60.000	60.000	0	60.000
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού	0	0	0	0	418	(418)	0	0	0	0
Μεταφορές	0	0	0	0	530	(546)	0	(16)	16	0
Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες	0	0	0	0	947	(963)	60.000	59.984	16	60.000
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	160.279	0	(6.727)	0	19.810	19.573	60.000	252.935	18	252.953
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	160.279	0	(6.727)	0	19.810	19.573	60.000	252.935	18	252.953
Καθαρά αποτελέσματα χρήσης	0	0	0	0	0	103.021	0	103.021	2	103.023
Λοιπά συνολικά εισοδήματα										
Κέρδη/(ζημιές) αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	5.025	0	0	0	0	5.025	0	5.025
Κέρδη/(ζημιές) μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	(127)	0	0	0	0	(127)	0	(127)
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	0	(1.106)	0	0	0	0	(1.106)	0	(1.106)
Καθαρά αναλογιστικά κέρδη αναγνωριζόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	0	0	(9)	0	0	(9)	0	(9)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)	0	0	3.792	0	(9)	103.021	0	106.804	2	106.806
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	72.450	78.410	0	0	0	0	0	150.861	0	150.861
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου με συμψηφισμό ζημιών παρελθουσών χρήσεων	(30.476)	0	0	0	0	30.476	0	0	0	0
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	0	(7.314)	0	0	0	0	0	(7.314)	0	(7.314)
Φόρος που αναλογεί επί των εξόδων αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	0	1.609	0	0	0	0	0	1.609	0	1.609
Μετατροπή ομολογιακού δανείου σε μετοχικό κεφάλαιο και αποθεματικό υπέρ το άρτιο	48.592	11.409	0	0	0	0	(60.000)	0	0	0
Κεφαλαιοποίηση κερδών	3.400	0	0	0	0	(3.400)	0	0	0	0
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού	0	0	0	0	5.019	(5.019)	0	0	0	0
(Αγορές) /πωλήσεις ιδίων μετοχών	0	0	0	(164)	0	0	0	(164)	0	(164)
Διάθεση μετοχών στο προσωπικό	0	0	0	0	5.326	0	0	5.326	0	5.326
Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες	93.966	84.114	0	(164)	10.345	22.057	(60.000)	150.318	0	150.318
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	254.245	84.114	(2.935)	(164)	30.146	144.651	0	510.057	20	510.077

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 11 - 165) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΤΡΑΠΕΖΑ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Ποσά σε Ευρώ '000

Σημ.	Μετοχικό κεφάλαιο	Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Ίδιες μετοχές	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο	Σύνολο
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	160.279	0	(946)	0	18.177	(30.568)	0	146.941
Καθαρά αποτελέσματα χρήσης	0	0	0	0	0	40.343	0	40.343
Λοιπά συνολικά εισοδήματα								
Κέρδη/(ζημιές) αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	(7.110)	0	0	0	0	(7.110)
Κέρδη/(ζημιές) μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	(361)	0	0	0	0	(361)
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	0	1.689	0	0	0	0	1.689
Καθαρά αναλογιστικά κέρδη αναγνωριζόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	0	0	5	0	0	5
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)	0	0	(5.781)	0	5	40.343	0	34.567
Έκδοση μετατρέψιμο ομολογιακού δανείου	0	0	0	0	0	0	60.000	60.000
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού	0	0	0	0	383	(383)	0	0
Μεταφορές	0	0	0	0	462	(462)	0	0
Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες	0	0	0	0	845	(845)	60.000	60.000
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	160.279	0	(6.727)	0	19.027	8.930	60.000	241.508
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	160.279	0	(6.727)	0	19.027	8.930	60.000	241.508
Καθαρά αποτελέσματα χρήσης	0	0	0	0	0	100.720	0	100.720
Λοιπά συνολικά εισοδήματα								
Κέρδη/(ζημιές) αποτίμησης μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	5.025	0	0	0	0	5.025
Κέρδη/(ζημιές) μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	(127)	0	0	0	0	(127)
Μείον: Φόρος που αναλογεί	0	0	(1.106)	0	0	0	0	(1.106)
Καθαρά αναλογιστικά κέρδη αναγνωριζόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια	0	0	0	0	(9)	0	0	(9)
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα (μετά από φόρους)	0	0	3.792	0	(9)	100.720	0	104.503
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	72.450	78.410	0	0	0	0	0	150.860
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου με συμψηφισμό ζημιών παρελθουσών χρήσεων	(30.476)	0	0	0	0	30.476	0	0
Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	0	(7.314)	0	0	0	0	0	(7.314)
Φόρος που αναλογεί επί των εξόδων αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	0	1.609	0	0	0	0	0	1.609
Μετατροπή ομολογιακού δανείου σε μετοχικό κεφάλαιο και αποθεματικό υπέρ το άρτιο	48.592	11.409	0	0	0	0	(60.000)	0
Κεφαλαιοποίηση κερδών	3.400	0	0	0	0	(3.400)	0	0
Διάθεση μετοχών στο προσωπικό	0	0	0	0	5.326	0	0	5.326
Σχηματισμός τακτικού αποθεματικού	0	0	0	0	4.905	(4.905)	0	0
(Αγορές) /πωλήσεις ιδίων μετοχών	0	0	0	(164)	0	0	0	(164)
Σύνολο συναλλαγών με ιδιοκτήτες	93.966	84.114	0	(164)	10.231	22.171	(60.000)	150.318
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	254.245	84.114	(2.935)	(164)	29.249	131.821	0	496.330

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 11 - 165) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΟΜΙΛΟΣ

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

		1/1/2022 - 31/12/2022 (Όπως αναταξινομήθηκε)
	1/1/2023 - 31/12/2023	
Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	
Λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη/(Ζημιές) προ φόρων		48.105
<i>Προσαρμογές για:</i>		
Αποσβέσεις	7.312	5.956
Ζημιές εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών μέσων	(8.548)	1.080
Τόκοι και λοιπά έξοδα μη ταμειακά	751	1.006
Έσοδα από μερίσματα	(245)	(151)
(Κέρδη)/ζημιές λειτουργίας υποκαταστήματος	0	2
(Κέρδη)/ζημιές από αποτίμηση παραγώγων	8.835	(8.136)
(Κέρδη) από απόκτηση συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	23 0	(438)
Αναλογία (κερδών) / ζημιών από συμμετοχές με τη μέθοδο της καθαρής θέσης	190	0
Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζομένους μετά την συνταξιοδότηση	32 225	390
Παροχές στο προσωπικό σε συμμετοχικούς τίτλους & λοιπές προβλέψεις προσωπικού	5.326	0
Πρόβλεψη για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	12 9.913	6.739
Λοιπές προβλέψεις	13 0	39
(Κέρδη)/ζημιές από πώληση στοιχείων ενεργητικού	(574)	0
Ζημιές / (κέρδη) εύλογης αξίας από απόθεμα δικαιωμάτων εκπομπών ρύπων	(5.290)	3.701
Έσοδα από προβλέψεις	13 (29)	0
Συναλλαγματικές διαφορές	3	13
(Κέρδη)/ζημιές από πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων στην εύλογη αξία	(35)	17
	143.778	58.322
Μεταβολές κεφαλαίου κίνησης		
Χρηματοοικονομικά στοιχεία κατεχόμενα προς εμπορία	(116.793)	(159.333)
Απαιτήσεις από πελάτες	(766.317)	(664.730)
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(5.791)	(7.626)
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	(16.740)	(4.057)
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	(7.022)	(1.995)
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.014.596	830.482
Λοιπές υποχρεώσεις	(11.655)	37.273
Καταβληθείσες αποζημιώσεις προσωπικού	32 (96)	(294)
Καταβληθέντες τόκοι	(371)	(2)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή του φόρου εισοδήματος	233.589	88.040
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε	(8.653)	(932)
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	224.936	87.108
Επενδυτικές δραστηριότητες		
Απόκτηση συγγενών, κοινοπραξιών και λοιπών επενδύσεων	23 (1)	(10)
Αγορές χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	(105.411)	(667.379)
Πωλήσεις/λήξεις χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	31.300	671.955
Εισπραχθέντες τόκοι αξιολογίων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	8.001	6.319
Εισπράξεις από μερίσματα	245	151
Εισπράξεις από πώληση ακινήτων και εξοπλισμού	1.000	0
Αγορά ακινήτων και εξοπλισμού	24 (1.486)	(1.706)
Αγορά άυλων περιουσιακών στοιχείων	25 (3.001)	(3.410)
Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(69.353)	5.921
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	150.861	0
Έσοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	(7.314)	0
Αγορά ιδίων μετοχών	(164)	0
Έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου	0	60.000
Εισπράξεις/(αποπληρωμές) από εκδοθέντα/αναληφθέντα δάνεια	(3.013)	5.036
Εξοφλήσεις υποχρεώσεων μίσθωσης (κεφάλαιο και τόκος)	(3.319)	(2.916)
Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	137.051	62.120
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα	(67)	(18)
Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	292.567	155.131
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης	16 285.046	129.915
Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα τέλους χρήσης	577.613	285.046

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 11 - 165) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΤΡΑΠΕΖΑ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

		1/1/2023 - 31/12/2023	1/1/2022 - 31/12/2022 (Όπως αναταξινομήθηκε)
<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>			
Λειτουργικές δραστηριότητες			
	Κέρδη/(Ζημιές) προ φόρων	123.154	45.752
<i>Προσαρμογές για:</i>			
	Αποσβέσεις	6.907	5.573
	Ζημιές εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών μέσων	(10.087)	1.118
	Τόκοι και λοιπά έξοδα μη ταμειακά	749	1.003
	Έσοδα από μερίσματα	(245)	(126)
	(Κέρδη)/ζημιές από αποτίμηση παραγώγων	8.835	(8.136)
	Πρόβλεψη για παροχές σε εργαζομένους μετά την συνταξιοδότηση	207	280
	Παροχές στο προσωπικό σε συμμετοχικούς τίτλους & λοιπές προβλέψεις προσωπικού	5.326	0
	Πρόβλεψη για αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	9.711	7.003
	Λοιπές προβλέψεις	0	39
	(Κέρδη)/ζημιές από πώληση στοιχείων ενεργητικού	(575)	0
	Ζημιές / (κέρδη) εύλογης αξίας από απόθεμα δικαιωμάτων εκπομπών ρύπων	(5.290)	3.701
	Συναλλαγματικές διαφορές	0	18
		138.692	56.225
Μεταβολές κεφαλαίου κίνησης			
	Χρηματοοικονομικά στοιχεία κατεχόμενα προς εμπορία	(116.793)	(159.333)
	Απαιτήσεις από πελάτες	(768.325)	(659.433)
	Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	(5.791)	(7.626)
	Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	(16.754)	(3.710)
	Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	(7.022)	(1.995)
	Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.017.331	825.646
	Λοιπές υποχρεώσεις	(10.875)	36.792
	Καταβληθείσες αποζημιώσεις προσωπικού	(84)	(173)
		(366)	0
	Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν την καταβολή του φόρου εισοδήματος	230.013	86.393
	<i>Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε</i>	(8.204)	0
	Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	221.809	86.393
Επενδυτικές δραστηριότητες			
	Απόκτηση συγγενών, κοινοπραξιών και λοιπών επενδύσεων	(1)	(10)
	Αγορές χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	(104.761)	(667.379)
	Πωλήσεις/λήξεις χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	31.249	671.178
	Εισπραχθέντες τόκοι αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	8.001	6.319
	Επιστροφή μετοχικού κεφαλαίου από θυγατρικές	0	4.470
	Εισπράξεις από μερίσματα	245	126
	Εισπράξεις από πώληση ακινήτων και εξοπλισμού	1.000	0
	Αγορά ακινήτων και εξοπλισμού	(1.478)	(1.702)
	Αγορά άυλων περιουσιακών στοιχείων	(2.832)	(3.332)
	Καθαρές ταμειακές ροές από επενδυτικές δραστηριότητες	(68.577)	9.671
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
	Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	150.861	0
	Έξοδα αύξησης μετοχικού κεφαλαίου	(7.314)	0
	Έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου	0	60.000
	Αγορά ιδίων μετοχών	(164)	0
	Εξοφλήσεις υποχρεώσεων μίσθωσης (κεφάλαιο και τόκος)	(3.315)	(2.908)
	Καθαρές ταμειακές ροές από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	140.068	57.092
	Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα	(67)	(18)
	Καθαρή αύξηση/(μείωση) στα ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	293.233	153.137
	Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα έναρξης χρήσης	281.914	128.777
	Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα τέλους χρήσης	575.147	281.914

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 11- 165) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ 31 ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 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 και ν.4548/2014, όπως ισχύουν, υπό την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδας, ενώ παράλληλα είναι μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών και του Χρηματιστηρίου Αξιών της Κύπρου. Την 31/12/2023 απασχολούσε συνολικά 478 άτομα και έχει έδρα στο Δήμο Αμαρουσίου Αττικής (Οδός Αιγιαλείας αρ. 32).

Η σύστασή της ξεκίνησε αρχικά στην Ελλάδα το 2020 ως Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος και από το 2012 πλειοψηφικός μέτοχός της ήταν η Λαϊκή Κυπριακή Τράπεζα (Cyprus Popular Bank), της οποίας τα περιουσιακά στοιχεία είχαν περάσει στην Αρχή Εξυγίανσης της Κύπρου και βρισκόνταν υπό ειδική διαχείριση.

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

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

Με την απόκτηση της από την Ireon Investments, η Επενδυτική Τράπεζα Ελλάδος Α.Ε., μετονομάστηκε τον Αύγουστο του 2019 σε Τράπεζα 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 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 13/01/2021 η ΜΟΤΟΡ ΟΪΛ (ΕΛΛΑΣ) ΑΕ ανακοίνωσε ότι η θυγατρική της εταιρεία IREON INVESTMENTS LTD μεταβίβασε άλλες 61.500 μετοχές εκδόσεως Τράπεζα Optima bank ΑΕ σε συνδεδεμένα με την εταιρεία φυσικά πρόσωπα και 25.000 μετοχές σε τρίτα πρόσωπα.

Στις 15/01/2021 το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Optima bank ΑΕ πιστοποίησε την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών ύψους ΕΥΡΩ 80.139.546, η οποία είχε αποφασιστεί στην Έκτακτη Γενική Συνέλευση των Μετόχων στις 25/11/2020 στην οποία δεν συμμετείχε η IREON INVESTMENTS LTD.

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

Τον Οκτώβριο του 2022 ολοκληρώθηκε με επιτυχία η έκδοση μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου ύψους ΕΥΡΩ 60.000.000.

Στις 22/3/2023 με απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης αποφασίσθηκε η εισαγωγή του συνόλου των κοινών μετοχών της Τράπεζας στη Ρυθμιζόμενη Αγορά (Κύρια Αγορά) του Χρηματιστηρίου Αθηνών, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν. 3371/2005. Περαιτέρω η απόφαση για την εισαγωγή των μετοχών της Τράπεζας στο Χρηματιστήριο Αθηνών συνιστούσε γεγονός ενεργοποίησης της μετατροπής του Μετατρέψιμου Ομολογιακού Δανείου που εκδόθηκε τον Οκτώβριο του 2022, σύμφωνα με τους όρους αυτού.

Στις 4/10/2023 ολοκληρώθηκε η εισαγωγή του συνόλου των μετοχών της Τράπεζας στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών.

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 & Γλαδστώνος 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
28	ΠΑΤΡΑ	Αγίου Ανδρέου 42 - 262 21

Το Νοέμβριο του 2023 ξεκίνησε η λειτουργία του καταστήματος στην Πάτρα.

Οι ενοποιημένες και ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 31 Δεκεμβρίου 2023, εγκρίθηκαν από το Δ.Σ. της 09/04/2024 και υπόκεινται στην οριστική έγκριση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων. Η Ετήσια Οικονομική Έκθεση, σύμφωνα με το Ευρωπαϊκό Ενιαίο Ηλεκτρονικό Μορφότυπο (European Single Electronic Format, «ESEF»), είναι διαθέσιμη στην ιστοσελίδα του Ομίλου στο διαδίκτυο (www.optimabank.gr).

2. Ουσιώδεις λογιστικές πολιτικές

2.1. Πλαίσιο κατάρτισης

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

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

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

2.1.1. Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας

Οι οικονομικές καταστάσεις της 31/12/2023 συντάχθηκαν βάση της αρχής της συνέχισης της επιχειρηματικής της δραστηριότητας.

Το Διοικητικό Συμβούλιο αξιολόγησε την ικανότητα του Ομίλου να συνεχίσει τη δραστηριότητα του λαμβάνοντας υπόψη τα εξής:

Την οικονομική ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας το 2023, παρά το ασταθές διεθνές περιβάλλον, τις πληθωριστικές πιέσεις, τις φυσικές καταστροφές και την πρόβλεψη θετικού ρυθμού αύξησης του Ακαθάριστου Εθνικού Προϊόντος το 2024 ο οποίος αναμένεται να είναι πάνω από το μέσο όρο της ευρωζώνης.

Την ανάκτηση της πιστοληπτικής ικανότητας του κράτους σε επίπεδο επενδυτικής βαθμίδας και την αναδιάρθρωση του τραπεζικού τομέα που αποτελούν σημαντικές εξελίξεις οι οποίες θα οδηγήσουν στη εισροή ξένων επενδύσεων και στις αναβαθμίσεις της πιστοληπτικής αξιολόγησης των τραπεζών, με θετικά αποτελέσματα στο κόστος δανεισμού τους.

Την επιμελή διαχείριση της ρευστότητας του Ομίλου, όπως αυτή αποτυπώνεται στους δείκτες κάλυψης ρευστότητας του Ομίλου (Liquidity Coverage Ratio "LCR") και στους δείκτες Καθαρής Σταθερής Χρηματοδότησης (Net Stable Funding Ratio "NSFR") οι οποίοι με 31/12/2023 ανήλθαν σε 243,9% και 131,7% αντίστοιχα σημαντικά υψηλότερα από τα εποπτικά όρια που έχουν τεθεί (100%).

Την ιδιαίτερα επιτυχημένη αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου και γενικότερα των ιδίων κεφαλαίων και την εισαγωγή των μετοχών στη Κύρια αγορά του χρηματιστηρίου Αθηνών στις 04/10/2023 που είχε ως αποτέλεσμα οι δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου να υπερκαλύψουν τα εποπτικά όρια, παρέχοντας τη δυνατότητα υλοποίησης των επιχειρηματικών σχεδίων του Ομίλου.

Την διατήρηση υψηλής ποιότητας διάρθρωσης του Ισολογισμού, όπως αυτή αποτυπώνεται από το δείκτη Μη εξυπηρετούμενων Δάνειων (ΜΕΔ) ο οποίος ανέρχεται σε 0,45% καθώς και την αύξηση των μετά φόρων κερδών κατά 143%.

Με βάση τα προαναφερθέντα, το Διοικητικό Συμβούλιο, εκτιμά ότι, δεν υπάρχουν αμφιβολίες για την ικανότητα του Ομίλου να συνεχίσει τις δραστηριότητες του για την περίοδο 12 μηνών από την ημερομηνία έγκρισης των ετήσιων χρηματοοικονομικών και ως εκ τούτου πληρούνται οι προϋποθέσεις για την εφαρμογή της αρχής συνέχισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας για την κατάρτιση των χρηματοοικονομικών 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 τις καταστάσεις της τρέχουσας περιόδου, ώστε τα κονδύλια να είναι συγκρίσιμα. Στην κλειόμενη χρήση 2023 προέκυψε ανάγκη αναταξινόμησης στη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης του Ομίλου και της Τράπεζας (Σημείωση 43).

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.

► **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.

► **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.

► **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.

► **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.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 12** «Φόροι εισοδήματος»: Διεθνής φορολογική μεταρρύθμιση – πρότυποι κανόνες του Πυλώνα II .

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1/1/2023.

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

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.

► **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.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν αναμένεται να έχει επίπτωση 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.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν αναμένεται να έχει επίπτωση 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.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 21: «Έλλειψη ανταλλαξιμότητας»:** Οι επιπτώσεις των αλλαγών στις συναλλαγματικές ισοτιμίες

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1/1/2025.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

► **Τροποποίηση του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 7: «Κατάσταση ταμειακών ροών» και του Διεθνούς Προτύπου Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης 7 «Χρηματοοικονομικά μέσα: Γνωστοποιήσεις» :** Συμφωνίες παροχής πίστωσης για την αποπληρωμή προμηθευτών

Ισχύει για χρήσεις με έναρξη από 1/1/2024.

Η ανωτέρω τροποποίηση δεν αναμένεται να έχει επίπτωση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις του Ομίλου και της Τράπεζας.

2.2. Αρχές ενοποίησης και μέθοδος καθαρής θέσης

(i) *Θυγατρικές*

Θυγατρικές είναι όλες οι οντότητες οι οποίες ελέγχονται από την Τράπεζα (μητρική του Ομίλου). Η Τράπεζα ελέγχει μια οντότητα όταν εκτίθεται ή έχει δικαιώματα σε μεταβλητά έσοδα από τη συμμετοχή της στην οντότητα και έχει την ικανότητα να επηρεάζει τα έσοδα αυτά μέσω της δυνατότητάς της να επηρεάσει τις δραστηριότητες της οντότητας. Οι θυγατρικές ενοποιούνται πλήρως από την ημερομηνία κατά την οποία η Τράπεζα αποκτά τον έλεγχο αυτών. Η ενοποίηση παύει από την ημερομηνία κατά την οποία παύει ο έλεγχος.

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

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

Τα αποκτηθέντα αναγνωρίσιμα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις και ενδεχόμενες υποχρεώσεις που έχουν αναληφθεί σε μια συνένωση επιχειρήσεων αρχικά αποτιμώνται, με ελάχιστες εξαιρέσεις, στην εύλογη αξία τους κατά την ημερομηνία κτήσης. Ανά περίπτωση εξαγοράς, ο Όμιλος αναγνωρίζει τυχόν μη ελέγχουσα συμμετοχή στη θυγατρική είτε στην εύλογη αξία είτε στην αξία του μεριδίου της μη ελέγχουσας συμμετοχής στην καθαρή θέση της θυγατρικής που αποκτήθηκε. Κατόπιν της απόκτησης ελέγχου, η επιμέτρηση της λογιστικής αξίας των δικαιωμάτων μειωψηφίας είναι το ποσό των εν λόγω δικαιωμάτων κατά την αρχική αναγνώριση και η αναλογία των δικαιωμάτων μειωψηφίας επί των μεταβολών των ιδίων κεφαλαίων μεταγενέστερα.

Τα έξοδα που σχετίζονται με την εξαγορά καταχωρούνται στα αποτελέσματα.

Το υπερβάλλον ποσό μεταξύ του αθροίσματος

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

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

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

(ii) Συγγενείς

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

(iii) Μέθοδος καθαρής θέσης

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

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

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

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

(iv) Μεταβολές σε ποσοστά συμμετοχής

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

Ο Όμιλος παύει να ενοποιεί μια θυγατρική όταν χάνει τον έλεγχο της είτε μεμονωμένα είτε από κοινού. Το τυχόν εναπομένον ποσοστό συμμετοχής αποτιμάται εκ νέου στην εύλογη αξία του, ενώ τυχόν διαφορές που προκύπτουν αναγνωρίζονται στα αποτελέσματα. Το περιουσιακό στοιχείο αναγνωρίζεται ως συγγενής επιχείρηση εφόσον ο Όμιλος ασκεί ουσιώδη επιρροή, κοινοπραξία εφόσον υφίσταται από κοινού συμφωνία σύμφωνα με την οποία τα μέρη τα οποία ασκούν από κοινού έλεγχο επί της συμφωνίας έχουν και δικαιώματα πάνω στα καθαρά περιουσιακά στοιχεία της συμφωνίας ή χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού στην εύλογη αξία. Επιπροσθέτως, σχετικά ποσά που είχαν προηγουμένως καταχωρηθεί στα λοιπά συνολικά εισοδήματα λογιστικοποιούνται με τον ίδιο τρόπο που θα λογιστικοποιούνταν σε περίπτωση πώλησης των εν λόγω περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων. Αυτό σημαίνει ότι ποσά που είχαν προηγουμένως αναγνωρισθεί στα λοιπά συνολικά εισοδήματα ενδέχεται να αναταξινομηθούν στα αποτελέσματα.

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

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

2.3. Συναλλαγματικές μετατροπές

(i) Λειτουργικό νόμισμα και νόμισμα παρουσίασης

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

(ii) Συναλλαγές και υπόλοιπα

Οι συναλλαγές σε ξένο νόμισμα μετατρέπονται στο λειτουργικό νόμισμα με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν τις ημερομηνίες διενέργειας των εκάστοτε συναλλαγών. Τα εκφρασμένα σε ξένο νόμισμα νομισματικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων, μετατρέπονται σε ευρώ με βάση τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που ίσχυαν κατά την ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Οι προκύπτουσες συναλλαγματικές διαφορές καταχωρούνται στα αποτελέσματα. Τα κέρδη και οι ζημιές από συναλλαγματικές

διαφορές αναγνωρίζονται σε καθαρή βάση στα αποτελέσματα στη γραμμή κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων (Σημείωση 8).

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

2.4. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις

Μέθοδοι επιμέτρησης

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος είναι:

- Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος
- Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα
- Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα
- Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες
- Λοιπές απαιτήσεις που περιλαμβάνονται στα «Λοιπά στοιχεία ενεργητικού»

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος είναι:

- Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα
- Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα
- Υποχρεώσεις προς πελάτες
- Λοιπές υποχρεώσεις που περιλαμβάνονται στις «Λοιπές Υποχρεώσεις»

Αποσβεσμένο κόστος και πραγματικό επιτόκιο

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

Το πραγματικό επιτόκιο είναι το επιτόκιο που προεξοφλεί τις μελλοντικές χρηματικές καταβολές ή εισπράξεις για την αναμενόμενη διάρκεια ζωής του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης στην λογιστική αξία κατά το χρόνο κτήσης ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου ή στο αποσβεσμένο κόστος μιας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης. Κατά τον υπολογισμό του πραγματικού επιτοκίου, δεν λαμβάνονται υπόψη οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές (με εξαίρεση τα «Αγορασμένα ή δημιουργημένα ως απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες») ενώ περιλαμβάνονται όλες οι αμοιβές που καταβλήθηκαν ή

λήφθηκαν μεταξύ των συμβαλλομένων και αποτελούν αναπόσπαστο μέρος του πραγματικού επιτοκίου, το κόστος συναλλαγών και κάθε επαύξηση ή έκπτωση στην ονομαστική αξία του χρηματοοικονομικού στοιχείου.

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

Αρχική αναγνώριση

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

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

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

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

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

2.4.1 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

(i) Ταξινόμηση και μεταγενέστερη επιμέτρηση

Η ταξινόμηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και η μεταγενέστερη επιμέτρηση τους εξαρτάται από:

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

Βάσει των ανωτέρω παραγόντων, ο Όμιλος ταξινομεί τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του Ενεργητικού σε μία από τις ακόλουθες τρεις κατηγορίες επιμέτρησης:

- **Αποσβεσμένο κόστος:** Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος, εάν κατέχονται ως μέρος ενός επιχειρηματικού μοντέλου του οποίου ο στόχος είναι η διακράτηση των χρηματοοικονομικών στοιχείων μέχρι τη λήξη προκειμένου να εισπράττονται οι συμβατικές ταμειακές ροές τους και οι συμβατικές αυτές ταμειακές ροές αφορούν αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων (solely payments of principle and interest – SPPI), και εάν αυτά δεν έχουν προσδιορισθεί αμετάκλητα κατά την αρχική αναγνώριση ως αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Τα έσοδα από τόκους, τα πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημιές από τη παύση αναγνώρισης και οι μεταβολές στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές από χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού ταξινομημένα στο αποσβεσμένο κόστος, περιλαμβάνονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.
- **Εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων:** Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων, εάν κατέχονται ως μέρος ενός επιχειρηματικού μοντέλου του οποίου ο στόχος είναι τόσο η είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών όσο και η πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και οι συμβατικές αυτές ταμειακές ροές αφορούν αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων. Μετά την αρχική αναγνώριση, αποτιμώνται εκ νέου στην εύλογη αξία τους μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων. Τα έσοδα από τόκους, τα κέρδη ή ζημιές από συναλλαγματικές διαφορές που αφορούν το αποσβεσμένο κόστος και οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές, αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Τα συσσωρευμένα κέρδη και ζημιές που είχαν αναγνωριστεί προηγουμένως στα λοιπά συνολικά εισοδήματα μεταφέρονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, όταν το χρεωστικό μέσο αποαναγνωριστεί .
- **Εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων:** Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που δεν καλύπτουν τα κριτήρια ταξινόμησης ως επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος ή αποτιμώμενα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων. Επιπλέον, ο Όμιλος δύναται κατά την αρχική αναγνώριση να προσδιορίσει ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού ως αποτιμώμενο στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, εάν αυτό εξαλείφει ή μειώνει σημαντικά μια λογιστική αναντιστοιχία. Μετά την αρχική αναγνώριση, κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν λόγω μεταβολών στην εύλογη αξία περιλαμβάνονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

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

Ο Όμιλος ανακατατάσσει χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία όταν, και μόνον όταν, τροποποιεί το επιχειρηματικό μοντέλο που εφαρμόζει για τη διαχείριση των εν λόγω χρηματοοικονομικών περιουσιακών

στοιχείων. Η ανακατανομή λαμβάνει χώρα από την έναρξη της πρώτης περιόδου αναφοράς που έπεται της αλλαγής. Τέτοιες αλλαγές δεν αναμένεται να είναι συχνές.

Στις παραπάνω κατηγορίες εμπεριέχονται οι επενδύσεις σε χρεωστικούς τίτλους, όπως δάνεια, κρατικά και εταιρικά ομόλογα.

Επενδύσεις σε συμμετοχικούς τίτλους

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

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

Οι μεταβολές στην εύλογη αξία των χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων στα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων.

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

(ii) Απομείωση

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

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

Η λογιστική πολιτική του Ομίλου όσον αφορά την απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων γνωστοποιείται αναλυτικά στη σημείωση 2.11.

(iii) Τροποποιήσεις δανείων

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

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

Όταν η τροποποίηση ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου έχει ως αποτέλεσμα την παύση αναγνώρισης του υφιστάμενου χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου και την επακόλουθη αναγνώριση του νέου χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, και το οποίο αναγνωρίζεται στην εύλογη αξία με επαναπροσδιορισμό του πραγματικού επιτοκίου, ενώ η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας του παλιού χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου και της εύλογης αξίας του νέου, αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων ως κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν από την παύση αναγνώρισης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού. Αντιστοίχως, η ημερομηνία της τροποποίησης αντιμετωπίζεται ως η ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης του συγκεκριμένου χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου για την εφαρμογή των απαιτήσεων υπολογισμού αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών στο τροποποιημένο χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο. Το νέο χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο μπορεί να αναγνωριστεί ως POCI (Αγορασμένα ή δημιουργημένα ως απομειωμένα) όταν θεωρηθεί απομειωμένο κατά την αρχική του αναγνώριση.

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

(iv) Παύση αναγνώρισης εκτός αυτής που προκύπτει λόγω τροποποίησης

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

α) εκπνεύσουν τα συμβατικά δικαιώματα επί των ταμειακών ροών του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, ή

β) μεταβιβάσει το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο και η μεταβίβαση πληροί τους όρους για παύση της αναγνώρισης.

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

α) ο Όμιλος δεν έχει δέσμευση να καταβάλει τα ποσά στους παρεπόμενους παραλήπτες εκτός εάν εισπράξει ισότιμα ποσά από το αρχικό περιουσιακό στοιχείο,

β) οι όροι της σύμβασης μεταβίβασης απαγορεύουν την πώληση ή την ενεχυρίαση,

γ) ο Όμιλος έχει δέσμευση να εμβάσει κάθε ταμειακή ροή που εισπράττει για λογαριασμό των παρεπόμενων παραληπτών χωρίς ουσιαστική καθυστέρηση.

(v) Διαγραφές

Ο Όμιλος διαγράφει χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, εν όλω ή εν μέρει, όταν έχει εξαντλήσει όλες τις προσπάθειες ανάκτησης και έχει καταλήξει ότι δεν υπάρχει εύλογη προσδοκία ανάκτησης. Οι διαγραφές και οι μερικές διαγραφές αντιπροσωπεύουν γεγονότα παύσης αναγνώρισης ή μερικής παύσης αναγνώρισης. Με τη διαγραφή μειώνεται το ποσό της απαίτησης και η σχηματισθείσα πρόβλεψη για πιστωτικές ζημιές. Υπόλοιπα τα οποία είχαν διαγραφεί και ανακτήθηκαν σε μεταγενέστερο στάδιο μειώνουν το ύψος της ζημιάς απομείωσης στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

2.4.2 Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις

(i) Ταξινόμηση και μεταγενέστερη επιμέτρηση

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

- Παράγωγα (Σημείωση 2.27)
- Συμβόλαια χρηματοοικονομικής εγγύησης (Σημείωση 2.12).

(ii) Παύση αναγνώρισης

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

2.5. Συμφωνίες επαναγοράς και δανεισμός χρεογράφων

Ο Όμιλος προβαίνει σε αγορές (πωλήσεις) χρεογράφων βάσει συμφωνιών επαναπώλησης (επαναγοράς) σε συγκεκριμένη ημερομηνία στο μέλλον σε σταθερή τιμή. Τα χρεόγραφα που αγοράζονται με την προϋπόθεση να επαναπωληθούν στο μέλλον (reverse repos) δεν αναγνωρίζονται ως επενδύσεις. Τα ποσά που πληρώνονται για την αγορά αναγνωρίζονται ως απαιτήσεις. Οι απαιτήσεις εμφανίζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής

θέσης έχοντας ενέχυρο τον τίτλο. Οι επενδύσεις που πωλούνται βάσει συμφωνιών επαναγοράς (repos) συνεχίζουν να αναγνωρίζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης, δεδομένου ότι ο Όμιλος διατηρεί ουσιαστικά όλους τους κινδύνους και τα οφέλη από αυτά, και αποτιμώνται ανάλογα με την ταξινόμησή τους. Οι εισπράξεις από την πώληση των επενδύσεων εμφανίζονται ως υποχρεώσεις σε τράπεζες ή πελάτες.

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

Χρεόγραφα τα οποία ο Όμιλος δανείζει σε τρίτους, συνεχίζουν να παραμένουν στα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού και αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα το έσοδο που προκύπτει από το δανεισμό.

2.6. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα και εξοπλισμός

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

Τα οικόπεδα δεν αποσβένονται.

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

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

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

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

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

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

2.7. Άυλα περιουσιακά στοιχεία

Λογισμικά

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

Υπεραξία

Η υπεραξία αντιπροσωπεύει τη διαφορά μεταξύ του συνόλου του καταβληθέντος τιμήματος πλέον της αξίας τυχόν δικαιωμάτων τρίτων και της εύλογης αξίας των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων των εξαγοραζόμενων εταιριών, κατά την ημερομηνία εξαγοράς τους.

Οι θετικές υπεραξίες, που προκύπτουν από εξαγορές εταιριών, καταχωρούνται στο λογαριασμό του Ισολογισμού «Υπεραξία και λοιπά άυλα πάγια στοιχεία», όταν πρόκειται για εξαγορά εταιρίας που καθίσταται θυγατρική, και εξετάζονται για τυχόν απομείωση της αξίας τους σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των οικονομικών καταστάσεων.

Όταν πρόκειται για επένδυση σε συγγενείς εταιρίες ή κοινοπραξίες, η υπεραξία αναγνωρίζεται στο λογαριασμό του Ισολογισμού «Επενδύσεις σε συγγενείς εταιρίες και κοινοπραξίες».

Οι αρνητικές υπεραξίες αναγνωρίζονται ως έσοδα στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.

Λοιπά άυλα πάγια στοιχεία

Άυλα στοιχεία που προκύπτουν από τον επιμερισμό του τιμήματος κατά την εξαγορά εταιριών ή που αποκτήθηκαν με μεμονωμένη αγορά.

Τα εν λόγω άυλα πάγια αποσβένονται κατά τη διάρκεια της ωφέλιμης ζωής τους, όταν υφίσταται καθορισμένη διάρκεια ζωής (π.χ. πελατολόγιο) και η οποία έχει καθοριστεί από 10 έως 15 έτη.

Όταν για ένα άυλο δεν υφίσταται καθορισμένη διάρκεια ζωής (π.χ. εμπορικό σήμα) τα εν λόγω πάγια δεν αποσβένονται.

Όλα τα άυλα πάγια εξετάζονται για τυχόν απομείωση της αξίας τους όταν υφίσταται ενδείξεις απομείωσης.

Για τα άυλα στοιχεία ο Όμιλος δεν υπολογίζει υπολειμματική αξία. Σε περίπτωση πώλησης ενός άυλου παγίου στοιχείου διακόπτεται η αναγνώρισή του, ενώ όταν δεν αναμένονται οικονομικά οφέλη για τον Όμιλο η αξία του παγίου απομειώνεται πλήρως. Κατά την πώληση του άυλου παγίου στοιχείου, η διαφορά ανάμεσα στο τίμημα της πώλησης και στη λογιστική του αξία αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα χρήσης.

2.8. Απομείωση αξίας μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

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

2.9. Απόθεμα δικαιωμάτων εκπομπών ρύπων

Ο Όμιλος ενεργεί ως μεσίτης – διαπραγματευτής σε σχέση με τα δικαιώματα εκπομπών και ως εκ τούτου τα δικαιώματα αυτά λογιστικοποιούνται ως απόθεμα σύμφωνα με τις διατάξεις του Δ.Λ.Π. 2.

Τα δικαιωμάτων εκπομπών ταξινομούνται στα λοιπά στοιχεία ενεργητικού της κατάστασης χρηματοοικονομικής θέσης. Ο Όμιλος αναγνωρίζει αρχικά τα δικαιώματα αυτά στην εύλογη αξία τους και στη συνέχεια τα επιμετρά στην εύλογη αξία μείον τα κόστη πώλησης. Τυχόν μεταβολές στην εύλογη αξία μείον τα κόστη πώλησης καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων κατά την χρήση στην οποία που πραγματοποιούνται οι μεταβολές.

Τα δικαιώματα εκπομπών αποαναγνωρίζονται από την κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης κατά τη διάθεση τους.

2.10. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

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

2.11. Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

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

- Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο που δεν αγοράστηκε ή δημιουργήθηκε όντας απομειωμένο ταξινομείται στο «Στάδιο 1».
- Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο αγοράστηκε ή δημιουργήθηκε όντας απομειωμένο ταξινομείται ως "POCI – purchased or originated credit-impaired" και επιμετρούνται οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές του καθ' όλη τη διάρκεια ζωής του περιουσιακού στοιχείου.
- Εάν επέλθει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική του αναγνώριση του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου αλλά δε θεωρείται ότι βρίσκεται σε κατάσταση αθέτησης, μεταφέρεται στο «Στάδιο 2».
- Εάν το χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο είναι πιστωτικά απομειωμένο, τότε μεταφέρεται στο «Στάδιο 3».
- Για τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο «Στάδιο 1», επιμετρούνται οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των περιουσιακών στοιχείων, οι οποίες προκύπτουν από γεγονότα αθέτησης που είναι πιθανά εντός των επόμενων 12 μηνών μετά την ημερομηνία αναφοράς.
- Για τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο «Στάδιο 2», επιμετρούνται οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των περιουσιακών στοιχείων, οι οποίες προκύπτουν από γεγονότα αθέτησης που είναι πιθανά καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των περιουσιακών στοιχείων.

- Για τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία στο «Στάδιο 3», επιμετρούνται οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των περιουσιακών στοιχείων.
- Θεμελιώδης αρχή για τον υπολογισμό των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών βάσει του Δ.Π.Χ.Α. 9 αποτελεί η επιμέτρηση λαμβάνοντας υπόψη πληροφορίες σχετικά με λογικές και βάσιμες προβλέψεις μελλοντικών γεγονότων και μακροοικονομικών συνθηκών.

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

A) Σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου

Δάνεια & Απαιτήσεις

Βασικό στοιχείο στην κατάταξη ενός χρηματοοικονομικού ανοίγματος σε ένα στάδιο είναι η εκτίμηση του κατά πόσον υπήρξε σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου (Significant Increase in Credit Risk - SICR) από την αρχική του αναγνώριση βάσει του Δ.Π.Χ.Α. 9. Σε περίπτωση σημαντικής αύξησης του κινδύνου, ο Όμιλος κατατάσσει το χρηματοοικονομικό άνοιγμα σε «Στάδιο 2» ούτως ώστε να αναγνωρίσει τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές για όλη τη διάρκεια ζωής του (Lifetime ECL).

Συγκεκριμένα, ο στόχος των απαιτήσεων απομείωσης είναι η αναγνώριση των αναμενόμενων πιστωτικών απωλειών καθ' όλη τη διάρκεια ζωής των χρηματοοικονομικών ανοιγμάτων στα οποία υπήρξε σημαντική αύξηση στον πιστωτικό κίνδυνο από την αρχική αναγνώριση. Αυτό εξετάζεται ανεξάρτητα από το αν η αξιολόγηση πραγματοποιείται σε ατομική ή σε συλλογική βάση, λαμβάνοντας πάντα υπόψη όλες τις διαθέσιμες και υποστηρικτικές πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένων της πληροφόρησης για τις μελλοντικές οικονομικές εξελίξεις.

Ο προσδιορισμός του SICR βασίζεται σε ποιοτικά και ποσοτικά κριτήρια ανάλογα με τη διαθεσιμότητα και την ποιότητα των πληροφοριών.

Ο Όμιλος προκειμένου να κατατάξει τα χρηματοοικονομικά ανοίγματα σε στάδια, αξιολογεί την αύξηση του πιστωτικού κινδύνου (SICR) όπως ορίζεται από τη μεταβολή της πιθανότητας αθέτησης των χρηματοοικονομικών ανοιγμάτων και την χειροτέρευση της πιστοληπτικής τους διαβάθμισης (rating) κατά την ημερομηνία αναφοράς σε σχέση με την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης.

Περιπτώσεις δανειακών προϊόντων που υποδεικνύουν την ύπαρξη SICR για τον Όμιλο είναι οι εξής:

- Χρηματοοικονομικά ανοίγματα στα οποία έχει καταγραφεί η ύπαρξη ληξιπρόθεσμων οφειλών άνω των 30 ημερών.
- Τα ανοίγματα θεωρούνται ως ρυθμισμένα ανοίγματα όταν χορηγούνται παραχωρήσεις σε δανειολήπτη που αντιμετωπίζει ή πρόκειται να αντιμετωπίσει δυσκολίες στην εκπλήρωση των συμβατικών του υποχρεώσεων. Οι παραχωρήσεις αυτές χαρακτηρίζονται ως σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου,

και εφόσον το χρηματοοικονομικό άνοιγμα είναι διαβαθμισμένο ως Εξυπηρετούμενο Άνοιγμα υπό Ρύθμιση (Forborne Performing Exposure - FPE) κατανέμεται στο «Στάδιο 2».

- Η σημαντική επιδείνωση ενός πιστούχου στο μοντέλο αξιολόγησης των χρηματοοικονομικών ανοιγμάτων του Ομίλου χρησιμοποιείται ως ένδειξη σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου. Για τον χαρακτηρισμό ενός ανοίγματος ως SICR λαμβάνεται πάντα υπόψη και αν η αξιολόγηση αυτή συνεπάγεται πραγματική επιδείνωση της πιστωτικής ποιότητας του ανοίγματος. Δεν χρησιμοποιείται για τα δάνεια Λιανικής Τραπεζικής διότι αξιολογείται ως μη σημαντικός ο όγκος του σε σχέση με το συνολικό δανειακό χαρτοφυλάκιο του Ομίλου.
- Ειδική περίπτωση ελέγχου στο επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο: Σε πελάτες που το συνολικό τους άνοιγμα (εντός και εκτός ισολογισμού) υπερβαίνει το €1 εκατ. δύναται για τα εν λόγω ανοίγματά τους η Τράπεζα να ελέγχει εξατομικευμένα τη συναλλακτική τους συμπεριφορά και τα τελευταία διαθέσιμα οικονομικά στοιχεία τους. Αν διαπιστωθεί από τα τελευταία διαθέσιμα οικονομικά τους στοιχεία ότι αποκλίνουν σημαντικά (θετικά ή αρνητικά) από την τρέχουσα πιστοληπτική τους αξιολόγηση και οι πελάτες εμφανίζονται ενήμεροι στα συστήματα της τράπεζας (στάδιο προ-καθυστέρησης 0-30 ημέρες, δίχως ένδειξη ρύθμισης - Forborne), τότε η Τράπεζα δύναται να αξιολογεί την ύπαρξη ή όχι SICR χωρίς να λαμβάνει υπόψιν την βαθμίδα κινδύνου του δανείου σύμφωνα με την ισχύουσα κλίμακα κατάταξης (ICAP). Την απόφαση κατόπιν εισηγήσεως της αρμόδιας επιχειρηματικής μονάδας εγκρίνει το αντίστοιχο Εγκριτικό Κλιμάκιο Πιστοδοτήσεων της Τράπεζας.

Χρεόγραφα

Βασικό στοιχείο στην κατάταξη ενός χρεογράφου σε ένα στάδιο είναι η εκτίμηση του κατά πόσον υπήρξε σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου (Significant Increase in Credit Risk - SICR) συγκριτικά με την αρχική του αναγνώριση. Ο Όμιλος αξιολογεί εάν έχει αυξηθεί σημαντικά ο πιστωτικός κίνδυνός μετά την αρχική αναγνώριση ενός χρεογράφου κατά την ημερομηνία αναφοράς λαμβάνοντας υπόψη της λογικές και βάσιμες πληροφορίες που είναι διαθέσιμες και αφορούν παρελθόντα γεγονότα, τρέχουσες συνθήκες και προβλέψεις μελλοντικών οικονομικών συνθηκών.

Ο Όμιλος, για την αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου των χρεογράφων, βασίζεται στην κλίμακα πιστοληπτικής διαβάθμισης των οίκων αξιολόγησης ή στην εσωτερική πιστοληπτική διαβάθμιση του εκδότη / αντισυμβαλλόμενου αν πρόκειται για εταιρικά χρεόγραφα επιχειρήσεων για τις οποίες ο Όμιλος έχει χορηγήσει δανειακά προϊόντα. Επιπροσθέτως, ο Όμιλος για να διασφαλίσει ότι τα χρεόγραφα αξιολογούνται σε κάθε περίοδο αναφοράς με τα ίδια κριτήριά που αξιολογήθηκαν κατά την αρχική τους αναγνώριση χρησιμοποιεί τους ίδιους εξωτερικούς οργανισμούς πιστοληπτικής αξιολόγησης.

Οι κλίμακες πιστοληπτικής διαβάθμισης των Εξωτερικών Οίκων Πιστοληπτικής Αξιολόγησης (External Credit Assessment Institutions – εφεξής «ECAI»), ονομαστικά των Fitch, Moody's, S&P και της ICAP που χρησιμοποιούνται παρουσιάζονται στον κάτωθι Πίνακα.

Moody's	S&P Global	Fitch	ICAP	Τύπος Επένδυσης
Aaa – Baa3	AAA – BBB-	AAA – BBB-	AA – B (1 – 3)	Investment Grade
Ba1 – Caa3	BB+ – CCC-	BB+ – CCC-	C – G (4 – 6)	Non - Investment Grade
Ca, C	CC – D	CC – D	H (6)	Default

Πίνακας: Επενδυτική διαβάθμιση των χρεογράφων σύμφωνα με τους Εξωτερικούς Οίκους Πιστοληπτικής Αξιολόγησης

Σημειώνεται ότι υπάρχουν περιπτώσεις χρεογράφων που δεν έχουν λάβει πιστοληπτική βαθμίδα (unrated instruments) από κάποιο ECAI. Σε περίπτωση που δεν υπάρχει αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας για ένα εταιρικό χρεόγραφο, ο Όμιλος αντιστοιχίζει σε αυτό, την πιστοληπτική ικανότητα της εκδότριας εταιρίας ή του κλάδου στον οποίο ανήκει η εκδότρια εταιρία ή της χώρας που εδρεύει και δραστηριοποιείται η εκδότρια εταιρία (αν υπάρχουν στοιχεία). Στην περίπτωση των κρατικών χρεογράφων, η βαθμίδα της χώρας αντιστοιχίζεται και στο χρεόγραφο. Ο Όμιλος κάνει χρήση των εν λόγω αξιολογήσεων με την ακόλουθη σειρά προτεραιότητας:

- Πιστοληπτική βαθμίδα του χρεογράφου (εφόσον διατίθεται),
- Πιστοληπτική βαθμίδα του εκδότη (εφόσον διατίθεται) και
- Πιστοληπτική βαθμίδα του οικονομικού τομέα δραστηριοποίησης ή του κράτους προέλευσης του εκδότη.

Εάν το εταιρικό χρεόγραφο δεν έχει βαθμολογηθεί από ECAI, αλλά ο εκδότης είναι δανειολήπτης του Ομίλου, τότε το χρεόγραφο θα ταξινομηθεί στο ίδιο στάδιο που κατατάσσονται τα δανειακά προϊόντα του εκδότη.

Εφόσον δεν εκπληρώνεται καμία από τις προαναφερθείσες συνθήκες, οπότε το χρεόγραφο νοείται ως μη διαβαθμισμένο, ο Όμιλος καταφεύγει στην εσωτερική διαβάθμιση του χρεογράφου. Ειδικότερα, ο Όμιλος προβαίνει σε σύγκριση των χαρακτηριστικών του μη διαβαθμισμένου χρεογράφου (π.χ. επιτόκιο τοκομεριδίου, την απόδοσή του μέχρι τη λήξη του) με ομοειδή διαβαθμισμένα χρεόγραφα που κατέχει ώστε να προσδιορίσει την πιστωτική ποιότητα του.

Οπότε, οι πληροφορίες που αξιολογεί ο Όμιλος για να κρίνει εάν έχει αυξηθεί σημαντικά ο πιστωτικός κίνδυνος παρουσιάζονται στον κάτωθι μη εξαντλητικό κατάλογο:

- Την υποβάθμιση της πιστοληπτικής διαβάθμισης του εκδότη / αντισυμβαλλομένου ή του χρεογράφου κατά την ημερομηνία αναφοράς σε σύγκριση με την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας κατά την ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης,

- την αύξηση της πιθανότητας αθέτησης του εκδότη / αντισυμβαλλομένου κατά την ημερομηνία αναφοράς σε σχέση με την αντίστοιχη πιθανότητα κατά την αρχική αναγνώριση,
- την μεταβολή στο πιστωτικό περιθώριο (spread) του χρεογράφου κατά την ημερομηνία αναφοράς σε σύγκριση με την ημερομηνία αρχικής αναγνώρισης.

Πιο συγκεκριμένα, ο Όμιλος αναγνωρίζει σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου (SICR), και κατατάσσει το χρεόγραφο στο «Στάδιο 2» (Lifetime ECL), στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- Χρεόγραφα για τα οποία η αξιολόγηση τους την ημερομηνία αναφοράς έχει υποβαθμιστεί κατά δύο βαθμίδες (ή και περισσότερο) σε σχέση με την αρχική τους αξιολόγηση σύμφωνα με την πιστοληπτική διαβάθμιση των ECAI και δεν εμπίπτουν στην κάτωθι περίπτωση.

Ο Όμιλος σχετικά με τα χρεόγραφα που διατηρούν υψηλή πιστοληπτική βαθμίδα (παραμένουν σε επενδυτική βαθμίδα / Investment Grade στον άνω πίνακα) ή η πιθανότητα αθέτησης τους παραμένει χαμηλή (μικρότερη ή ίση 3%), θεωρεί ότι δεν υφίσταται σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου.

- Χρεόγραφα για τα οποία η Πιθανότητα Αθέτησης (PD) κατά την ημερομηνία αναφοράς έχει ποσοστιαία αύξηση κατ' ελάχιστο 50% σε σχέση με την αρχική Πιθανότητα Αθέτησης.
- Χρεόγραφα για τα οποία το πιστωτικό περιθώριο (credit spread) έχει αυξηθεί περισσότερο από 5% σε απόλυτη τιμή κατά την ημερομηνία αναφοράς έναντι της ημερομηνίας αρχικής αναγνώρισης.

B) Ορισμός αθέτησης και περίμετρος πιστωτικά απομειωμένων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Δάνεια και Απαιτήσεις

Σύμφωνα με την Πιστοδοτική Πολιτική, την Πολιτική Προβλέψεων της Τράπεζας και την Πολιτική Νέου Ορισμού Αθέτησης (New DoD Manual) του Δανειακού Χαρτοφυλακίου, ένα δάνειο θεωρείται ως απομειωμένο και ταξινομείται σε «Στάδιο 3», όταν χαρακτηρίζεται μη εξυπηρετούμενο – σε κατάσταση αθέτησης (Non Performing Exposure - NPE) .

Ορισμός της αθέτησης (Definition of Default)

Ένας οφειλέτης ή ένα χρηματοοικονομικό άνοιγμα θεωρείται ότι είναι σε «αθέτηση» εάν ισχύει τουλάχιστον μια από τις παρακάτω προϋποθέσεις:

- Ο οφειλέτης ή ένα χρηματοοικονομικό άνοιγμα είναι σε σημαντική καθυστέρηση πληρωμών άνω των 90 ημερών σε οποιαδήποτε σημαντική πιστωτική υποχρέωση έναντι του Ομίλου.
- Ο Όμιλος εκτιμά ότι ο οφειλέτης ή ένα χρηματοοικονομικό άνοιγμα ικανοποιεί τα κριτήρια ένδειξης πιθανής αδυναμίας πληρωμής (UtP – Unlikely to Pay) και δεν είναι πιθανό να εκπληρώσει πλήρως την υποχρέωση του έναντι του Ομίλου, εκτός εάν ο Όμιλος προσφύγει σε μέτρα όπως η ρευστοποίηση της εξασφάλισης.
- Ο Όμιλος έχει κατατάξει το δανειακό προϊόν του οφειλέτη ως Μη Εξυπηρετούμενο με μέτρα ρύθμισης ("Forborne Non-Performing Exposure").

Η βασική αρχή που ακολουθεί ο Όμιλος σχετικά με την εφαρμογή του ορισμού της αθέτησης είναι η εφαρμογή σε επίπεδο οφειλέτη για τα προϊόντα Επιχειρηματικής Τραπεζικής, ενώ στα προϊόντα Λιανικής Τραπεζικής ο ορισμός αθέτησης υποχρέωσης εφαρμόζεται σε επίπεδο δανειακού προϊόντος.

Όρια σημαντικότητας (Materiality thresholds)

Τα όρια σημαντικότητας καθορίζουν το αν ένα καθυστερημένο χρηματοοικονομικό άνοιγμα θα θεωρηθεί ως αθέτηση ή όχι. Τα όρια σημαντικότητας εφαρμόζονται σε επίπεδο χρηματοοικονομικού ανοίγματος για τους πελάτες της λιανικής τραπεζικής και σε επίπεδο οφειλέτη για τους πελάτες της επιχειρηματικής τραπεζικής.

Τα όρια σημαντικότητας για το χαρτοφυλάκιο λιανικής παρουσιάζονται στον παρακάτω πίνακα:

Απόλυτο κριτήριο	Σχετικό Κριτήριο
Το απόλυτο ποσό σε αθέτηση πρέπει να υπερβαίνει τα 100 €.	Το συνολικό εντός ισολογισμού υπόλοιπο σε αθέτηση του λογαριασμού πρέπει να υπερβαίνει το 1% του συνολικού εντός ισολογισμού υπολοίπου.

Τα όρια σημαντικότητας για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο παρουσιάζονται στον πίνακα:

Απόλυτο κριτήριο	Σχετικό Κριτήριο
Το απόλυτο ποσό σε αθέτηση πρέπει να υπερβαίνει τα 500 €.	Το συνολικό εντός ισολογισμού υπόλοιπο σε αθέτηση του οφειλέτη πρέπει να υπερβαίνει το 1% του συνολικού εντός ισολογισμού υπολοίπου.

Σε αυτήν την περίπτωση, όταν πληρούνται ταυτόχρονα τα παραπάνω σχετικά και απόλυτα κριτήρια, όλα τα χρηματοοικονομικά ανοίγματα εντός και εκτός ισολογισμού του οφειλέτη επιχειρηματικής τραπεζικής θεωρούνται σε αθέτηση.

Επιπλέον, όταν ο Όμιλος έχει εντός ισολογισμού χρηματοοικονομικά ανοίγματα σε αθέτηση σε πελάτη λιανικής, η ακαθάριστη λογιστική αξία των οποίων αντιπροσωπεύει περισσότερο από το 20% της ακαθάριστης λογιστικής αξίας όλων των χρηματοοικονομικών ανοιγμάτων στον ισολογισμό προς αυτόν τον πελάτη, όλα τα εντός και εκτός ισολογισμού χρηματοοικονομικά ανοίγματα σε αυτόν τον πελάτη θεωρούνται ότι βρίσκονται σε καθεστώς αθέτησης. Δηλαδή, εάν ικανοποιείται το παραπάνω κατώτατο όριο, τότε το καθεστώς αθέτησης επεκτείνεται σε επίπεδο οφειλέτη για το σύνολο των χρηματοοικονομικών ανοιγμάτων του οφειλέτη λιανικής.

Χρεόγραφα

Ένα χρεόγραφο θεωρείται ότι είναι σε «αθέτηση» εάν ισχύει τουλάχιστον μια από τις παρακάτω προϋποθέσεις:

- Οι πληρωμές του χρεογράφου είναι σε καθυστέρηση άνω των 14 ημερών (αφορά Best Practices) έναντι του Ομίλου.

- Όμιλος εκτιμά ότι ο πιστούχος ή το χρεόγραφο ικανοποιεί τα κριτήρια αβέβαιης είσπραξης (UTP – Unlikely To Pay) και δεν είναι πιθανό να εκπληρώσει πλήρως την πιστωτική του υποχρέωση έναντι του Ομίλου, εκτός εάν ο Όμιλος προσφύγει σε μέτρα όπως η ρευστοποίηση της εξασφάλισης.
- Η βαθμονόμηση μέσω της κλίμακας της πιστοληπτικής διαβάθμισης της ποιότητας του χρεογράφου από πιστοποιημένο Εξωτερικό Οίκο Πιστοληπτικής Αξιολόγησης, εφόσον διατίθεται, αντιστοιχεί σε μη-επενδυτική βαθμίδα αθέτησης σύμφωνα με τον πίνακα στη σημείωση 2.11(A). Σημειώνεται ότι αν δεν υπάρχει εξωτερική διαβάθμισή χρησιμοποιείται η εσωτερική διαβάθμιση, βάσει των εσωτερικών στοιχείων/δεδομένων της Τράπεζας.

Γ) Ανακατάταξη σταδίων

Δάνεια και Απαιτήσεις

Η ανακατάταξη σταδίου εφαρμόζεται εφόσον παύσουν να ισχύουν τα κριτήρια βάση των οποίων έγινε η αρχική κατάταξη του χρηματοοικονομικού προϊόντος και παρέλθει επιτυχώς η σχετική περίοδος επιτήρησης (Probation period). Ως περίοδος επιτήρησης ορίζεται η περίοδος κατά την οποία το δανειακό προϊόν δεν παρουσιάζει καθυστέρηση άνω των 30 ημερών.

Σε περίπτωση που ο πιστωτικός κίνδυνος ενός ανοίγματος βελτιωθεί τότε μπορεί να μετακινηθεί από το «Στάδιο 2» στο «Στάδιο 1». Μετακινήσεις από το «Στάδιο 3» στο «Στάδιο 2» είναι πιο σπάνιες και πιο δύσκολο να τεκμηριωθούν, εφόσον δεν τηρείται απόλυτα η (κατωτέρω) πρόβλεψη επιτυχούς συμπλήρωσης της περιόδου επιτήρησης. Και οι δύο περιπτώσεις έχουν θετικές επιπτώσεις στις συνολικές προβλέψεις του Ομίλου.

Σύμφωνα με το Δ.Π.Χ.Α. 9, έχουμε τα κάτωθι κριτήρια για την ολοκλήρωση των ανακατατάξεων σταδίων:

- Για την μετάβαση από το «Στάδιο 2» στο «Στάδιο 1», πιστωτικών ανοιγμάτων τα οποία είναι χαρακτηρισμένα ως «Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα υπό Ρύθμιση» (FPEs), απαιτείται η επιτυχής συμπλήρωση είκοσι τεσσάρων (24) μηνών περιόδου επιτήρησης.
- Για την μετάβαση από το στάδιο 3 στο στάδιο 2, πιστωτικών ανοιγμάτων τα οποία είναι χαρακτηρισμένα ως Μη-Εξυπηρετούμενα Ανοίγματα (NPEs), απαιτείται η επιτυχής (σε καθεστώς ενήμερης οφειλής) συμπλήρωση τριών (3) μηνών περιόδου επιτήρησης.
- Για την μετάβαση από το «Στάδιο 3» στο «Στάδιο 2», πιστωτικών ανοιγμάτων τα οποία είναι χαρακτηρισμένα ως Μη-Εξυπηρετούμενο Ανοίγματα υπό Ρύθμιση (FNPEs), απαιτείται η επιτυχής (σε καθεστώς ενήμερης οφειλής) συμπλήρωση δώδεκα (12) μηνών περιόδου επιτήρησης.

Χρεόγραφα

Η ανακατάταξη σταδίου εφαρμόζεται εφόσον παύσουν να ισχύουν τα κριτήρια βάση των οποίων έγινε η προηγούμενη κατάταξη του χρεογράφου. Η ανακατάταξη σταδίου στην περίπτωση των χρεογράφων εξαρτάται από την υποβάθμιση ή την αναβάθμιση που δέχεται το χρεόγραφο βάσει της αξιολόγησης του, από τους ECAI.

Στις περιπτώσεις που η πιστωτική ποιότητα ενός χρεογράφου επιδεινωθεί σημαντικά (SICR) τότε το χρεόγραφο ανακατατάσσεται σε στάδιο χαμηλότερης πιστοληπτικής ικανότητας, επηρεάζοντας αρνητικά το σύνολο των προβλέψεων του Ομίλου. Επομένως, ένα χρεόγραφο, μπορεί να υποβιβαστεί από «Στάδιο 1» σε «Στάδιο 2» όταν υποβαθμιστεί κατά δύο βαθμίδες ή από «Στάδιο 2» σε «Στάδιο 3» εφόσον αξιολογηθεί με βαθμίδα που ισοδυναμεί σε αθέτηση. Και οι δύο περιπτώσεις έχουν αρνητικές επιπτώσεις και αυξάνουν τις συνολικές προβλέψεις του Ομίλου.

Σε περίπτωση που ο πιστωτικός κίνδυνος ενός χρεογράφου βελτιωθεί τότε μπορεί να μετακινηθεί από το «Στάδιο 2» στο «Στάδιο 1». Μετακινήσεις από το «Στάδιο 3» στο «Στάδιο 2» ή «Στάδιο 1» είναι πιο σπάνιες.

Δ) Επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

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

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

Η Τράπεζα, σύμφωνα με την Πολιτική Προβλέψεων και τη μεθοδολογία υπολογισμού της αναμενόμενης ζημίας βάσει του προτύπου Δ.Π.Χ.Α. 9, αξιολογεί και υπολογίζει την αναμενόμενη ζημία ατομικά ανά πιστωτικό άνοιγμα.

Ε) Προσδιορισμός μακροοικονομικών παραγόντων, σεναρίων και σταθμίσεων κάθε σεναρίου (forward looking information)

Ανάλυση στοιχείων στο μοντέλο αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών σύμφωνα με πολλαπλά οικονομικά σενάρια

Η Τράπεζα για την εξέλιξη των μακροοικονομικών μεταβλητών, όπως το ΑΕΠ, ο δείκτης κύριας αγοράς του ΧΑΑ, και η ανεργία που θα επηρεάσουν το ύψος των ΑΠΖ των δανειακών χαρτοφυλακίων κάτω από πολλαπλά οικονομικά σενάρια χρησιμοποιεί ως πηγή τα δεδομένα που παρέχονται από την Moody's Analytics. Η Διοίκηση, κατά τον υπολογισμό των ΑΠΖ, υπολογίζει τρία (3) διαφορετικά σενάρια (Ευνοϊκό – Βασικό – Δυσμενές), κάθε ένα εκ των οποίων συσχετίζεται με διαφορετικές πιθανότητες αθέτησης (PDs) και διαφορετικές ζημιές σε περίπτωση αθέτησης (LGDs). Η Διοίκηση έχει αποδώσει τους ακόλουθους συντελεστές στάθμισης για κάθε σενάριο: Βασικό 40%, Ευνοϊκό 30% και Δυσμενές 30%.

Η βασική παράμετρος είναι η μεταβολή ανά τρίμηνο του ΑΕΠ και ανά σενάριο ετήσια για τα επόμενα 3 έτη παρουσιάζεται στον κάτωθι πίνακα.

	Βασικό Σενάριο	Ευνοϊκό Σενάριο	Δυσμενές Σενάριο
	% μέση ετήσια μεταβολή		
2023	1,34%	1,34%	1,34% ¹⁰
2024	1,92%	3,70%	-2,24%
2025	2,50%	2,97%	0,01%
2026	2,20%	1,94%	4,23%

Πολλαπλά οικονομικά σενάρια υπολογισμού αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Η Διοίκηση αξιολόγησε την ευαισθησία της πρόβλεψης απομείωσης του Ομίλου για δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος, έναντι εύλογα πιθανών μεταβολών στον ρυθμό ανάπτυξης του πραγματικού ΑΕΠ της Ελλάδας, συγκριτικά με τα σενάρια μελλοντικών εκτιμήσεων που χρησιμοποιήθηκαν στην επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023. Η ανάλυση ευαισθησίας διενεργήθηκε χρησιμοποιώντας εναλλακτικά σενάρια στο επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο τα οποία επιδρούν κυρίως στην παράμετρο της πιθανότητας αθέτησης (PD).

Ο ακόλουθος πίνακας περιλαμβάνει την επίδραση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών κατά την 31 Δεκεμβρίου 2023, για κάθε ένα εναλλακτικό υποθετικό σενάριο. Η επίπτωση ανά σενάριο αποτελεί σύγκριση του αποτελέσματος των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών του Ομίλου έναντι υπολογισμού με αντικατάσταση του βασικού σεναρίου από το εναλλακτικό βασικό στον υπολογισμό του σταθμισμένου ποσού που χρησιμοποιεί ο

¹⁰ Οι χρονοσειρές στηρίζονται πάνω σε ιστορικά δεδομένα της Ελληνικής Οικονομίας και τα σενάρια προβλέψεων της Moody's Analytics εκκινούν από το Α τρίμηνο του 2024, γι' αυτό και δεν παρουσιάζεται διαφορά στη βάση υπολογισμού των τριών σεναρίων.

Όμιλος με διατήρηση των ίδιων συντελεστών (40% - εναλλακτικό βασικό, 30% - ευνοϊκό / δυσμενές των υφιστάμενων υπολογισμών).

	Απόκλιση ΑΕΠ από το βασικό σενάριο, %	Επίπτωση στο ECL		
		Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3
A) Εναλλακτικό Αισιόδοξο Σενάριο ως Βασικό	+1,1%	-3,59%	-3,48%	-0,01%
B) Εναλλακτικό Δυσμενές Σενάριο ως Βασικό	-1,7%	4,89%	1,66%	0,04%

Η επίδραση των άνω σεναρίων στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές με αντικατάσταση των αντίστοιχων σεναρίων από τα εναλλακτικά στους βασικούς υπολογισμούς είναι για το (A) €-669 χιλ. και για το (B) €+430 χιλ.

Επίδραση αλλαγής του LGD στον υπολογισμό αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

Εκτελέστηκαν σενάρια μεταβολής της παραμέτρου LGD μεταβολή της κατά +/- 5% σε όλα τα χαρτοφυλάκια της Τράπεζας. Τα αποτελέσματα είναι:

	Μεταβολή LGD +5%	Μεταβολή των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών	Συνολικές αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές σεναρίου	Μεταβολή LGD -5%	Μεταβολή στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές	Συνολικές αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές σεναρίου
Λιανική τραπεζική	+17,79%	+109	2.529	-12,32%	-76	2.344
Επιχειρηματική τραπεζική	+4,37%	+972	26.147	-14,93%	-3.323	21.852

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

Για το σκοπό εκτίμησης της απομείωσης αξίας σε συλλογική βάση, οι χορηγήσεις ομαδοποιούνται σύμφωνα με παρόμοια χαρακτηριστικά πιστωτικού κινδύνου έτσι ώστε τα δάνεια που εντάσσονται στο κάθε υπό-χαρτοφυλάκιο να έχουν τη μεγαλύτερη δυνατή ομοιογένεια και ομοιομορφία από πλευράς χαρακτηριστικών τους. Οι βασικές παράμετροι που χρησιμοποιούνται στη διαδικασία τμηματοποίησης του χαρτοφυλακίου και ένταξης στα επιμέρους υπό-χαρτοφυλάκια είναι οι ακόλουθες:

- το προϊόν του δανείου (Λιανική τραπεζική),
- η κατάσταση εξυπηρέτησης του δανείου,
- χαρακτηρισμός δανείου ως ρυθμισμένου,

Προκειμένου να προσδιοριστεί η πρόβλεψη απομείωσης της αξίας για κάθε υπό-χαρτοφυλάκιο, ποσοτικοποιούνται όχι μόνο τα ιδιαίτερα στοιχεία του, αλλά και η επίδραση στην τελική διαμόρφωσή τους, των βασικών μακροοικονομικών παραμέτρων. Η αναγνωρισθείσα πρόβλεψη απομείωσης ή η αναστροφή πρόβλεψης απομείωσης καταχωρείται στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.

Ζ) Προσαρμογές από την Διοίκηση (management overlays)

Προσαρμογή των αποτελεσμάτων των υποδειγμάτων πιστωτικού κινδύνου που χρησιμοποιούνται από τον Όμιλο για την επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών Ζημιών (Post Model Adjustments - PMA).

Η προσέγγιση του Ομίλου για την εκτίμηση της επιμέτρησης της αναμενόμενης πιστωτικής ζημιάς των Δανείων και Απαιτήσεων από πελάτες για το 2023 περιλάμβανε ποιοτικές και ποσοτικές προσαρμογές στο αποτέλεσμα που παράγεται από την χρήση των υποδειγμάτων πιστωτικού κινδύνου. 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 την Επιτροπή Προβλέψεων.

Ο Όμιλος την 31 Δεκεμβρίου 2023 πραγματοποίησε ατομική αξιολόγηση για την ύπαρξη σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου επί του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου για τους πελάτες που οι επιχειρήσεις τους επηρεάστηκαν από τις φυσικές καταστροφές στη περιοχή της Θεσσαλίας τον Σεπτέμβριο του 2023. Επιπλέον για τους πελάτες αυτούς ο Όμιλος προχώρησε σε αξιολόγηση και της ζημιάς που προκύπτει σε περίπτωση αθέτησης (LGD) κάνοντας τις αντίστοιχες προσαρμογές. Οι παραπάνω προσαρμογές οδήγησαν στη μετακίνηση ανοιγμάτων ποσού €5,5 εκατ. στο «Στάδιο 2» και αύξησαν τις προβλέψεις απομείωσης κατά €1.070 χιλ., Για τους πελάτες λιανικής στη περιοχή της Θεσσαλίας ο Όμιλος δεν διαπίστωσε αντίστοιχη αύξηση πιστωτικού κινδύνου από τους ελέγχους που πραγματοποίησε. Για τη χρήση 2022 οι προσαρμογές οδήγησαν σε μείωση των προβλέψεων απομείωσης κατά €512 χιλ. και αφορούσαν σε αναταξινόμηση ανοιγμάτων από το «Στάδιο 2» σε «Στάδιο 1» ύψους €7.186χιλ..

2.12. Συμβόλαια χρηματοοικονομικής εγγύησης

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

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

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

Οι υποχρεώσεις από συμβάσεις χρηματοοικονομικών εγγυήσεων εμφανίζονται στις λοιπές υποχρεώσεις.

2.13. Παροχές προς το προσωπικό

(i) Βραχυπρόθεσμες παροχές

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

(ii) Υποχρεώσεις μετά την έξοδο από την υπηρεσία

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

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

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

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

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

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

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

(iii) Παροχές τερματισμού της απασχόλησης

Οι παροχές τερματισμού της απασχόλησης καθίστανται πληρωτέες όταν ο Όμιλος τερματίζει την απασχόληση πριν την κανονική ημερομηνία συνταξιοδότησης ή όταν ο εργαζόμενος δέχεται την εθελούσια αποχώρηση με

αντάλλαγμα αυτές τις παροχές. Ο Όμιλος αναγνωρίζει αυτές τις παροχές τη νωρίτερη από τις ακόλουθες ημερομηνίες: α) όταν ο Όμιλος δεν μπορεί πλέον να αποσύρει την προσφορά των παροχών αυτών και β) όταν ο Όμιλος αναγνωρίζει κόστος αναδιάρθρωσης που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του Δ.Λ.Π. 37 και συμπεριλαμβάνει καταβολή παροχών τερματισμού της απασχόλησης. Στην περίπτωση μίας προσφοράς που γίνεται για να ενθαρρύνει την εθελούσια αποχώρηση, οι παροχές τερματισμού υπολογίζονται με βάση τον αριθμό των εργαζομένων που αναμένεται να αποδεχτούν την προσφορά. Παροχές τερματισμού της απασχόλησης που θα καταστούν πληρωτέες μετά από 12 μήνες από τη λήξη της περιόδου αναφοράς προεξοφλούνται στην παρούσα αξία τους.

(iv) Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους

Οι εργαζόμενοι του Ομίλου ενδέχεται να λάβουν αμοιβές σε μορφή παροχών σε συμμετοχικούς τίτλους μέσω της παροχής δωρεάν μετοχών ή δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών. Το συνολικό κόστος των παροχών αυτών αναγνωρίζεται ως δαπάνη στα αποτελέσματα της περιόδου από την ημερομηνία χορήγησης μέχρι την ημερομηνία ωρίμανσης των σχετικών δικαιωμάτων με ταυτόχρονη αύξηση των ιδίων κεφαλαίων και πιο συγκεκριμένα των λοιπών αποθεματικών.

2.14. Προβλέψεις

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

2.15. Συμφηφισμός

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

2.16. Μισθώσεις

Ο Όμιλος ως μισθωτής

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

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

- τα σταθερά μισθώματα (συμπεριλαμβανομένου και των «κατ' ουσίαν» σταθερών πληρωμών),

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

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

Οι πληρωμές μισθωμάτων προεξοφλούνται με το τεκμαρτό επιτόκιο της μίσθωσης ή, εάν αυτό το επιτόκιο δεν μπορεί να προσδιορισθεί από τη σύμβαση, με το διαφορικό επιτόκιο δανεισμού του μισθωτή ("incremental borrowing rate"), δηλαδή το επιτόκιο με το οποίο θα επιβαρυνόταν ο μισθωτής για να δανειστεί το απαραίτητο κεφάλαιο, ώστε να αποκτήσει ένα στοιχείο παρόμοιας αξίας με το μισθωμένο στοιχείο ενεργητικού, για παρόμοια χρονική περίοδο, με παρόμοιες εξασφαλίσεις και σε παρόμοιο οικονομικό περιβάλλον.

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

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

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

Το κόστος του περιουσιακού στοιχείου με δικαίωμα χρήσης αποτελείται από:

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

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

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

2.17. Έσοδα και έξοδα από τόκους

Τα έσοδα και έξοδα από τόκους περιλαμβάνουν τα τοκομερίδια από χρεόγραφα του επενδυτικού χαρτοφυλακίου και χαρτοφυλακίου συναλλαγών, τους τόκους των δανείων και των τοποθετήσεων.

Τα έσοδα και τα έξοδα από τόκους καταχωρούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων χρήσης σε δεδουλευμένη βάση χρησιμοποιώντας τη μέθοδο του πραγματικού επιτοκίου ή το αντίστοιχο κυμαινόμενο επιτόκιο. Η μέθοδος του πραγματικού επιτοκίου είναι μέθοδος υπολογισμού του αναπόσβεστου κόστος ενός χρηματοοικονομικού στοιχείου ή της υποχρέωσης και της κατανομής των εσόδων ή των εξόδων από τόκους καθ' όλη την περίοδο αναφοράς. Πραγματικό επιτόκιο είναι εκείνο το οποίο προεξοφλεί ακριβώς τις εκτιμώμενες μελλοντικές πληρωμές ή εισπράξεις καθ' όλη την προσδοκώμενη διάρκεια του χρηματοοικονομικού μέσου, ή σε μικρότερη περίοδο όπου κρίνεται απαραίτητο, ώστε η αξία προεξόφλησης να ισούται με τη λογιστική του αξία κατά την αρχική αναγνώριση, συμπεριλαμβανομένων τυχόν εξόδων από την συναλλαγή.

Ειδικότερα, όσον αφορά τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού, για τον υπολογισμό του πραγματικού επιτοκίου, ο Όμιλος υπολογίζει τις ταμειακές ροές λαμβάνοντας υπόψη όλους τους συμβατικούς όρους του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου εξαιρώντας τις αναμενόμενες ζημιές από πιστωτικό κίνδυνο (με εξαίρεση τα «Αγορασμένα ή δημιουργημένα ως απομειωμένα δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες» στα οποία οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές λαμβάνονται υπόψη).

2.18. Προμήθειες και συναφή έσοδα

Οι προμήθειες και τα συναφή έσοδα περιλαμβάνουν κυρίως προμήθειες από δανειακές συμβάσεις, εγγυητικές επιστολές και χρηματιστηριακές συναλλαγές, καθώς και προμήθειες από την επενδυτική τραπεζική και λοιπές συναλλαγές.

Ο Όμιλος εφαρμόζει το ακόλουθο μοντέλο βάσει πέντε βασικών βημάτων σε όλες τις συμβάσεις με πελάτες εκτός από τις συμφωνίες μίσθωσης και τα χρηματοοικονομικά μέσα:

- προσδιορισμός της σύμβασης με τον πελάτη,
- προσδιορισμός των υποχρεώσεων που απορρέουν από τις συμβάσεις,
- καθορισμός του τιμήματος συναλλαγής,
- κατανομή του τιμήματος συναλλαγής στις υποχρεώσεις που απορρέουν από τις συμβάσεις και

- αναγνώριση εσόδου καθώς η οντότητα ικανοποιεί τις υποχρεώσεις της.

Ως εκ τούτου, ο Όμιλος αναγνωρίζει έσοδα όταν εκπληρώνεται η υποχρέωση απόδοσης (performance obligation), δηλαδή όταν ο έλεγχος των υπηρεσιών ή των αγαθών μεταβιβάζεται στον πελάτη.

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

2.19. Καθαρά κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων

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

2.20. Έσοδα από μερίσματα

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

2.21. Φορολογία εισοδήματος και αναβαλλόμενη φορολογία

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

Η υποχρέωση που προκύπτει από την τρέχουσα φορολογία εισοδήματος υπολογίζεται βάσει της νομοθεσίας που ισχύει ή που ουσιαστικά ισχύει κατά τη λήξη της κλειόμενης χρήσης στις χώρες στις οποίες δραστηριοποιούνται και παράγουν φορολογητέο εισόδημα η Τράπεζα και οι θυγατρικές και συγγενείς του Ομίλου. Η Διοίκηση αξιολογεί περιοδικά τις θέσεις στις φορολογικές δηλώσεις σχετικά με καταστάσεις όπου η φορολογική νομοθεσία υπόκειται σε ερμηνεία. Επίσης, σχηματίζει προβλέψεις, όπου είναι απαραίτητο, σε σχέση με τα ποσά που αναμένονται να πληρωθούν στις φορολογικές αρχές.

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

ή η υποχρέωση, λαμβάνοντας υπόψη τους φορολογικούς συντελεστές (και φορολογικούς νόμους) που έχουν τεθεί σε ισχύ ή ουσιαστικά ισχύουν στη λήξη της κλειόμενης χρήσης.

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

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

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

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

2.22. Μετοχικό κεφάλαιο

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

Το κόστος απόκτησης των ιδίων μετοχών, συμπεριλαμβανομένων των εξόδων απόκτησης τους εμφανίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις του Δ.Λ.Π 32 αφαιρετικά των ιδίων κεφαλαίων. Τα πιθανά κέρδη ή ζημιές από την πώληση ιδίων μετοχών, καθαρά από άμεσα για τη συναλλαγή έξοδα, αναγνωρίζονται απευθείας στα Αποτελέσματα εις νέον.

Ο αριθμός των ιδίων μετοχών που κατέχονται από τον Όμιλο, δεν μειώνει τον αριθμό των μετοχών, που βρίσκονται σε κυκλοφορία. Οι ίδιες μετοχές, που κατέχονται από την Εταιρεία δεν ενσωματώνουν δικαιώματα είσπραξης μερίσματος.

2.23. Διανομή μερίσματος

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

2.24. Συνδεδεμένα μέρη

Σύμφωνα με το Δ.Λ.Π. 24, ως συνδεδεμένο μέρος είναι ένα πρόσωπο ή μία οικονομική οντότητα που σχετίζεται με τον Όμιλο.

Ειδικότερα για τον Όμιλο, συνδεδεμένα μέρη θεωρούνται:

(α) οι θυγατρικές εταιρείες,

(β) οι οικονομικές οντότητες που ασκούν έλεγχο πάνω στην Τράπεζα και οι οικονομικές οντότητες που ελέγχονται, ελέγχονται από κοινού ή επηρεάζονται σημαντικά από αυτές τις οικονομικές οντότητες, καθώς και τα βασικά μέλη της Διοίκησης αυτών και τα στενά συγγενικά τους πρόσωπα,

(γ) τα βασικά μέλη της Διοίκησης, τα στενά συγγενικά τους πρόσωπα, και οι οικονομικές οντότητες που ελέγχονται ή ελέγχονται από κοινού από τα παραπάνω πρόσωπα,

(δ) οι συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες της Τράπεζας.

2.25. Κέρδη ανά μετοχή

Ο δείκτης "δείκτης των βασικών κερδών ανά μετοχή (EPS) προκύπτει από τη διαίρεση του κέρδους ή της ζημιάς που αναλογεί στους κοινούς μετόχους της μητρικής εταιρίας του Ομίλου με το σταθμισμένο αριθμό κοινών μετοχών σε κυκλοφορία κατά τη διάρκεια της περιόδου.

Ο δείκτης των «προσαρμοσμένων» κερδών ανά μετοχή υπολογίζεται με την ίδια μέθοδο όπως και του δείκτη των βασικών κερδών ανά μετοχή, ωστόσο τα κέρδη και ο αριθμός των μετοχών προσαρμόζονται ανάλογα, προκειμένου να απεικονίσουν την ενδεχόμενη μείωση των κερδών ανά μετοχή που θα μπορούσε να επιφέρει η μετατροπή τυχόν μετατρέψιμων ομολογιών ή η εξάσκηση δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών ή άλλων συναφών συμβολαίων, σε κοινές μετοχές

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

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

Οι προκύπτουσες ζημιές απομείωσης καταχωρούνται στα αποτελέσματα χρήσεως. Όποια πιθανή αύξηση της εύλογης αξίας σε μεταγενέστερη αποτίμηση καταχωρείται στα αποτελέσματα χρήσεως αλλά όχι για ποσό μεγαλύτερο της αρχικά καταχωρηθείσας ζημιάς απομείωσης. Κέρδη ή ζημιές που δεν είχαν αναγνωρισθεί κατά

την ημερομηνία της πώλησης του μακροπρόθεσμου περιουσιακού στοιχείου (ή της ομάδας περιουσιακών στοιχείων) αναγνωρίζονται κατά την ημερομηνία της αποαναγνώρισης.

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

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

2.27. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

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

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

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

Ο Όμιλος δεν εφαρμόζει λογιστική αντιστάθμισης. Κατά συνέπεια το σύνολο των παραγώγων που κατέχονται αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων.

2.28. 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 σημαντικά τα ποσά των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων που παρουσιάζονται στις ενοποιημένες και ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις στην επόμενη χρήση. 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 από πελάτες

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 από πελάτες.

Ο Όμιλος, κατά τον έλεγχο απομείωσης των δανείων και απαιτήσεων από πελάτες, 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 αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εσόδων ή χρηματοοικονομικά στοιχεία επιμετρούμενα 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.

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 από πελάτες περιλαμβάνονται στις σημειώσεις 2.4, 2.11, 4.1 και 20.

B. Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων

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

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

Περαιτέρω πληροφορίες σε σχέση με την αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση του Ομίλου περιλαμβάνονται στη σημείωση 27.

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 και ταμειακές ροές, τις λειτουργικές δαπάνες και τα προεξοφλητικά επιτόκια. Στο Επίπεδο 3 ταξινομούνται τα ΑΚΕΣ τα οποία επενδύουν σε ανανεώσιμες πηγές ενέργειας (Αιολικά και Φωτοβολταϊκά πάρκα) και το ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων, των οποίων η εύλογη αξία εκτιμάται με χρήση σημαντικών μη παρατηρήσιμων δεδομένων. Η μεθοδολογία για την αποτίμηση των κινητών αξιών των ΑΚΕΣ γίνεται βάσει της παρ. 18 του άρθ. 7 του Ν.2992/2002 όπως τροποποιήθηκε από το Ν.4141/2013 και όπως παρουσιάζονται στις Εκθέσεις Διαχείρισης των Αμοιβαίων Κεφαλαίων.

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.

4. Διαχείριση χρηματοοικονομικών κινδύνων

Όπως κάθε χρηματοοικονομικός οργανισμός, ο Όμιλος εκτίθεται σε κινδύνους. Αυτοί παρακολουθούνται συνεχώς με διάφορους τρόπους ώστε να αποφεύγεται η υπέρμετρη συσσώρευσή τους. Η φύση των κινδύνων αυτών καθώς και οι τρόποι διαχείρισης επεξηγούνται κατωτέρω. Επιπλέον παρατίθεται οικονομική πληροφόρηση για την περιγραφή της έκτασης και της φύσης των χρηματοοικονομικών κινδύνων που αντιμετωπίζει ο Όμιλος με αντίστοιχη συγκριτική πληροφόρηση για την προηγούμενη χρήση.

Η στρατηγική ανάληψης και διαχείρισης των πάσης μορφής κινδύνων είναι ευθυγραμμισμένη με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές, την ισχύουσα νομοθεσία και το εποπτικό πλαίσιο, ενώ διαρκώς εξελίσσεται μέσα από την ανάπτυξη μίας ενιαίας για τον Όμιλο, αντίληψης διαχείρισης κινδύνου.

Η αναθεώρηση του Πλαισίου Ανάληψης Κινδύνων (ΠΑΚ) γίνεται σε ετήσια βάση και εκτάκτως όποτε ειδικές συνθήκες το απαιτούν σε σχέση με εσωτερικά γεγονότα, το ευρύτερο οικονομικό περιβάλλον ή το εποπτικό πλαίσιο σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές και σε κάθε περίπτωση εντός του ισχύοντος νομικού κανονιστικού πλαισίου. Η εν λόγω αναθεώρηση γίνεται με την συνεργασία της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων και των Μονάδων που αναλαμβάνουν τους διάφορους κινδύνους, της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, της Εκτελεστικής Επιτροπής, καθώς και του Διοικητικού Συμβουλίου.

Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων (Ε.Δ.Κ.) και το Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.) είναι υπεύθυνοι για την έγκριση και την περιοδική αναθεώρηση του προφίλ κινδύνου που αναλαμβάνει ο Όμιλος (ΠΑΚ).

Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2577/06 και τις εκάστοτε τροποποιήσεις της. Η Μονάδα οργανωτικά αναφέρεται στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων. Ο Διευθυντής της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων ορίζεται από το Δ.Σ., κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, και η τοποθέτησή του, καθώς και η τυχόν αντικατάστασή του γνωστοποιούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Αντικείμενο της Μονάδας και κατ' επέκταση της Διεύθυνσης Διαχείρισης Κινδύνων είναι η αναγνώριση, η ανάλυση και η ανάπτυξη αποτελεσματικών συστημάτων μέτρησης, διαχείρισης και ελέγχου των κάθε μορφής κινδύνων που ενυπάρχουν σε κάθε εργασία που αναλαμβάνει η Τράπεζα και, σε ενοποιημένη βάση, ο Όμιλος.

Η Μονάδα αποτελείται από έξι (6) τμήματα:

- (i) Credit Risk: έχει ως κύρια αρμοδιότητα την εισήγηση, εφαρμογή και τήρηση του πλαισίου πολιτικών και διαδικασιών για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου της Τράπεζας που προέρχεται από την εφαρμογή της διαδικασίας πιστοδοτήσεων και της μέτρησης και παρακολούθησης των ορίων ανοχής.
- (ii) Τμήμα Κινδύνων Αγοράς & Ρευστότητας: έχει την ευθύνη για τη διαμόρφωση του ενιαίου πλαισίου Πολιτικής και Διαδικασιών για τη διαχείριση των κινδύνων αγοράς, επιτοκίου και ρευστότητας σε επίπεδο Ομίλου, για τη διασφάλιση της τηρήσεώς του, καθώς και για την παρακολούθηση και έλεγχο των ορίων που υπόκεινται στις αρμοδιότητες του.
- (iii) Τμήμα Λειτουργικού Κινδύνου: έχει ως κύρια αρμοδιότητα την εισήγηση, εφαρμογή και τήρηση του πλαισίου πολιτικών και διαδικασιών για τη διαχείριση λειτουργικών κινδύνων (εφεξής «ΛΚ») της Τράπεζας και του Ομίλου και την παρακολούθηση της τήρησης των ορίων ανοχής κινδύνων που έχουν τεθεί.
- (iv) Τμήμα Διαχείρισης Κεφαλαιακής Επάρκειας έχει ως κύρια αρμοδιότητα την εισήγηση, εφαρμογή και τήρηση του πλαισίου πολιτικών και διαδικασιών για τον υπολογισμό και την αποτελεσματική διαχείριση της κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας.
- (v) Τμήμα Εποπτικών Σχέσεων: Αντικείμενα του είναι ο συντονισμός, η εκτέλεση και η παρακολούθηση των εργασιών: α) των εποπτικών υποχρεώσεων όσον αφορά τη Διαχείριση Κινδύνων του Ομίλου (εποπτικές αναφορές, Πυλώνες I / II και III του πλαισίου, κτλ.), β) τη συγκέντρωση, ανάλυση και επεξεργασία των απαραίτητων δεδομένων για την εκτέλεση των εργασιών των τμημάτων της ΔΔΚ.
- (vi) Τμήμα Μοντέλων: Αντικείμενο του είναι ο συντονισμός και η παρακολούθηση των εργασιών των εξωτερικών συνεργατών αναφορικά με την πιστοποίηση υφιστάμενων μοντέλων, τη ροή διαδικασιών και την ορθή εκτέλεση, σήμερα της ECL μεθοδολογίας, καθώς και των λοιπών συστημάτων που θα υλοποιηθούν μελλοντικά στην περιοχή της Διαχείρισης Κινδύνων. Οι Εκθέσεις επικύρωσης, συμπεριλαμβανομένων των ευρημάτων και συστάσεων, υποβάλλονται στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.

Περιβαλλοντικοί -Κοινωνικοί και Κίνδυνοι Διακυβέρνησης (ESG)

Η Τράπεζα ενημερώνεται και αξιολογεί τις τυχόν επικείμενες περιβαλλοντικές πολιτικές, τις νομικές και εποπτικές απαιτήσεις και τις κατευθυντήριες οδηγίες που σχετίζονται με το κλίμα και το περιβάλλον με στόχο να αποτυπώνει και να διαχειρίζεται αποτελεσματικά τυχόν κινδύνους που αφορούν τις δραστηριότητές της. Σε αυτό το πλαίσιο, η Τράπεζα κατάρτισε και υπέβαλε σχέδιο δράσης για τη σταδιακή ενσωμάτωση των αρχικά ζητούμενων προσδοκιών που δημοσίευσε ο Ενιαίος Μηχανισμός Εποπτείας (SSM) σχετικά με την αποτελεσματική διαχείριση των ESG κινδύνων και επεξεργάζεται τον σχεδιασμό και την υλοποίηση των

υπολοίπων προσδοκιών. Επιπλέον συμμετέχει στις πρωτοβουλίες που αναλαμβάνονται για θέμα αυτό και μελετάει την ενίσχυση του επιχειρηματικού της μοντέλο ώστε να λαμβάνονται υπόψη οι σύγχρονες ESG τάσεις σε όλο το εύρος των δραστηριοτήτων της.

Πόλεμος στην Ουκρανία / Μέση Ανατολή

Η δραστηριότητα του Ομίλου δεν περιλαμβάνει δραστηριότητες ή επιχειρήσεις που να επηρεάζονται άμεσα ή έμμεσα από τις επιπτώσεις των πολέμων. Δεν υφίσταται επίδραση στην εξέλιξη των οικονομικών μεγεθών της Τράπεζας, οπότε δεν συντρέχει άμεσα ή έμμεσα κίνδυνος που να αφορά τη δραστηριότητα της Τράπεζας.

Φυσικές καταστροφές 2023

Η δραστηριότητα του Ομίλου περιλαμβάνει δραστηριότητες ή επιχειρήσεις που ενδέχεται να επηρεάζονται άμεσα ή έμμεσα από τις επιπτώσεις της κακοκαιρίας Daniel στη Θεσσαλία. Οι περιπτώσεις καθώς και οι ενέργειες αποκατάστασης των πιστούχων του Ομίλου παρακολουθούνται τακτικά από τις αρμόδιες μονάδες. Η Τράπεζα έχει λάβει τα κατάλληλα μέτρα και έχει υιοθετήσει την δημιουργία κατάλληλου αποθέματος προβλέψεων ώστε να μην συντρέχει άμεσα ή έμμεσα κίνδυνος που να αφορά τη δραστηριότητα της Τράπεζας.

4.1. Πιστωτικός Κίνδυνος

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

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

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

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

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

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

Η παρακολούθηση της πιστοληπτικής ικανότητας των αντισυμβαλλομένων και των πιστωτικών ανοιγμάτων, σε συνδυασμό με τα αντίστοιχα εγκεκριμένα όρια, γίνεται σε συστηματική βάση. Παράλληλα, οποιαδήποτε συγκέντρωση αναλύεται και παρακολουθείται σε συνεχή βάση, με στόχο τον περιορισμό ενδεχόμενων μεγάλων ανοιγμάτων και επικίνδυνων συγκεντρώσεων. Συγκέντρωση πιστωτικού κινδύνου μπορεί να δημιουργηθεί σε επίπεδο τομέα οικονομίας, αντισυμβαλλόμενο ή ομάδα αντισυμβαλλομένων, χώρα, νόμισμα και είδος εξασφάλισης.

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

Η Τράπεζα, επιπρόσθετα, χρησιμοποιεί διάφορες τεχνικές για τον περιορισμό της έκθεσης σε πιστωτικό κίνδυνο όπως, η λήψη εξασφαλίσεων και εγγυήσεων. Με την εμπράγματη εξασφάλιση παρέχεται στην Τράπεζα δικαίωμα επί αντικειμένου (περιουσιακού στοιχείου, κινητού ή ακινήτου), που ανήκει στην κυριότητα του πιστούχου, με σκοπό την προνομακική ικανοποίησή της από το προϊόν εκποίησης του αντικειμένου. Οι εμπράγματες εξασφαλίσεις διακρίνονται σε υποθήκες και προσημειώσεις υποθηκών που εγγράφονται επί ακινήτων, καθώς και σε ενέχυρα που συστήνονται επί κινητών (π.χ. εμπορεύματα, επιταγές) ή επί απαιτήσεων. Αντίστοιχα οι εγγυήσεις αναφέρονται σε συμβατικές συμφωνίες με τις οποίες ένα πρόσωπο ή μια οικονομική οντότητα αναλαμβάνει την ευθύνη για την εξόφληση των οφειλών κάποιου άλλου.

Τα κυριότερα είδη εξασφαλίσεων που ο Όμιλος αποδέχεται σύμφωνα με την Εγχειρίδιο Πιστοδοτικής Πολιτικής αναλύονται στις κάτωθι κατηγορίες:

- Υποθηκοπροσημειώσεις σε αστικά / μη αστικά ακίνητα, εντός και εκτός σχεδίου σε ποσοστό ανάλογο με βάση το διασφαλιστικό περιθώριο που έχει ορίσει η Τράπεζα.
- Ενεχυρίαση μετρητών, επιταγών, φορτωτικών εγγράφων, απαιτήσεων, εμπορευμάτων με τίτλους κλπ.
- Εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου, Τραπεζών, Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας και εταιρειών υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης.

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

Συστήματα εσωτερικής διαβάθμισης

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

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

Όσον αφορά στο χαρτοφυλάκιο ιδιωτών, αξιολογούνται βάσει έρευνας στο σύστημα ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ που απεικονίζει το ιστορικό συναλλακτικής συμπεριφοράς του πελάτη και εισοδηματικών κριτηρίων. Ειδικά για τη χορήγηση πιστωτικής κάρτας και στεγαστικών δανείων η Τράπεζα χρησιμοποιεί αντίστοιχα Μοντέλα Αξιολόγησης (Scoring/Rating) τα οποία στηρίζονται τόσο σε δημογραφικούς παράγοντες όσο και σε αντικειμενικά οικονομικά στοιχεία (π.χ. εισόδημα, περιουσιακά στοιχεία).

Για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο και για την αξιολόγηση των μεγάλων και μικρομεσαίων επιχειρήσεων χρησιμοποιείται ένα σύστημα ταξινόμησης του κινδύνου. Το σύστημα έχει αναπτυχθεί από την ICAP-CRIF Α.Ε και η εσωτερική διαβάθμιση από το 1 (χαμηλού πιστωτικού Κινδύνου) έως το 10 (Υψηλού Πιστωτικού Κινδύνου).

Η πρώτη διάσταση αφορά την ταξινόμηση της πιστοληπτικής ικανότητας του πιστούχου σε δέκα βαθμίδες με βάση ποιοτικά και ποσοτικά κριτήρια, καθορίζοντας την πιθανότητα αθέτησης των υποχρεώσεών του. Η βαρύτητα των επιμέρους κριτηρίων ποικίλλει ανάλογα με τα τη φύση και το μέγεθος των δραστηριοτήτων του πιστούχου.

IRP Debtor Score	Αντιστοιχία με Moody's Impairment Studio®	Risk Classification
1	Aa2	Χαμηλού Πιστωτικού Κινδύνου
2	A2	Χαμηλού Πιστωτικού Κινδύνου
3	Baa2	Χαμηλού Πιστωτικού Κινδύνου
4	Ba1	Χαμηλού Πιστωτικού Κινδύνου
5	Ba3	Μέσου Πιστωτικού Κινδύνου
6	B2	Μέσου Πιστωτικού Κινδύνου
7	B3	Μέσου Πιστωτικού Κινδύνου
8	Caa2	Υψηλού Πιστωτικού κινδύνου
9	Caa3	Υψηλού Πιστωτικού κινδύνου
10	Ca	Υψηλού Πιστωτικού κινδύνου

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

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

Μακροοικονομικά μοντέλα

Για τον υπολογισμό της μελλοντικής πιθανότητας αθέτησης πληρωμών (forward – looking lifetime pd) επί του επιχειρηματικού χαρτοφυλακίου, χρησιμοποιείται κατάλληλο μακροοικονομικό μοντέλο της Moody's Analytics™. Το μοντέλο συνδυάζει ιδιοσυγκρασιακά χαρακτηριστικά ανοίγματος με προβλέψεις συγκεκριμένων μακροοικονομικών μεταβλητών, προσαρμόζοντας κατάλληλα την πιθανότητα αθέτησης (Probability of Default - PD) του οφειλέτη / ανοίγματος λαμβάνοντας υπόψη τις μελλοντικές συνθήκες. Στο μοντέλο ενσωματώνεται επίσης η ευαισθησία του κλάδου προκειμένου να παράγουν συμπληρωματικές πληροφορίες. Για την τελική επιλογή των σεναρίων ελέγχονται οι εκτιμήσεις των σεναρίων της εταιρίας με αυτές που δημοσιεύονται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (European Central Bank – ECB), της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (European Commission – EC) και της Ελληνικής Κυβέρνησης ως προς τη συνάφειά τους. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων κατόπιν και της σχετικής έγκρισης από την Εκτελεστική Επιτροπή επικυρώνει τα σενάρια και τη βαρύτητά τους ανά τρίμηνο.

Αποτίμηση Εξασφαλίσεων

Το είδος των εξασφαλίσεων και το ποσοστό κάλυψης που απαιτείται εξαρτάται από την οικονομική κατάσταση, τη δυναμική και τις προοπτικές του δανειολήπτη, τη μορφή και το ύψος της πιστωτικής διευκόλυνσης και τον πιστωτικό κίνδυνο του κάθε αντισυμβαλλομένου.

Η αποτίμηση των εξασφαλίσεων πραγματοποιείται από την Τράπεζα και τον Όμιλο, συστηματικά και με συχνότητα αναλόγως του είδους της εξασφάλισης, όπως ορίζεται στο Εγχειρίδιο Πιστοδοτικής Πολιτικής και χρησιμοποιούνται ειδικοί πραγματογνώμονες, όπου απαιτείται, όπως ενδεικτικά τα ακίνητα. Για την αποτίμηση των εξασφαλίσεων, λαμβάνονται υπόψη παράμετροι που αφορούν στον χρόνο και στο κόστος ρευστοποίησης.

Ακίνητα

- *Αξίες προσημειωμένων ακινήτων – εκτιμήσεις και επανεκτιμήσεις ακινήτων*

Η αξία των προσημειωμένων ακινήτων εκτιμάται από τους συνεργάτες μηχανικούς εκτιμητές της Τράπεζας σύμφωνα με τα διεθνή εκτιμητικά πρότυπα. Όσον αφορά την εκτίμηση και επανεκτίμηση της αξίας των ακινήτων που προσημειώνονται ισχύουν τα εξής:

- *Νέες Χρηματοδοτήσεις:*

Όταν εξετάζεται αίτημα για χορήγηση νέας χρηματοδότησης με εξασφάλιση προσημείωση ακινήτου τότε η εκτίμηση πραγματοποιείται με φυσική αυτοψία από ανεξάρτητο εγκεκριμένο εκτιμητή.

- *Υφιστάμενες Χρηματοδοτήσεις:*

Για τις υφιστάμενες χρηματοδοτήσεις που έχουν ως εξασφάλιση προσημείωση ακινήτου και εφόσον, πρόκειται για κατοικία και για λοιπά οικιστικά ακίνητα (π.χ. οικόπεδα, αγροτεμάχια), η αξία του ακινήτου ελέγχεται τακτικά, τουλάχιστον κάθε 3 χρόνια, με εκτίμηση desktop (χωρίς

επίσκεψη ή φυσική αυτοψία) ή η στατιστική αναπροσαρμογή εφόσον οι συνθήκες της αγοράς δεν έχουν μεταβληθεί σημαντικά.

Για εμπορικό ακίνητο, η αξία του ακινήτου ελέγχεται τουλάχιστον 1 φορά το χρόνο με εκτίμηση desktop (χωρίς επίσκεψη ή φυσική αυτοψία) και κάθε 3 χρόνια με κανονική εκτίμηση με φυσική αυτοψία.

Εξασφαλίσεις διαπραγματεύσιμες όπου υφίσταται αποτίμηση μέσα στην αγορά

Η αξία τους αναπροσαρμόζεται καθημερινά μέσα στα συστήματα της Τράπεζας και λαμβάνονται υπόψη στους υπολογισμούς του ECL.

Λοιπές Εξασφαλίσεις

Για τον υπολογισμό της αξίας τους χρησιμοποιούνται κατάλληλοι συντελεστές απομείωσης σύμφωνα με τις βέλτιστες πρακτικές.

Μέγιστη έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο πριν από δοθείσες εξασφαλίσεις και λοιπές εγγυήσεις.

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

Όμιλος

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	Μέγιστη έκθεση	
	31/12/2023	31/12/2022
Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο από στοιχεία του ισολογισμού:		
Καταθέσεις στην κεντρική τράπεζα	467.679	204.876
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	126.090	91.937
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	337.628	211.653
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.033	8.084
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	2.430.914	1.674.523
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	86.488	93.256
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	251.388	174.464
Λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού	39.878	64.741
Σύνολο στοιχείων ισολογισμού	3.741.098	2.523.533
Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο από στοιχεία εκτός ισολογισμού:		
Εγγυητικές επιστολές και αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	625.311	441.706
Σύνολο	4.366.409	2.965.238

Τράπεζα

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>	Μέγιστη έκθεση	
	31/12/2023	31/12/2022
Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο από στοιχεία του ισολογισμού:		
Καταθέσεις στην κεντρική τράπεζα	467.679	204.876
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	123.625	88.806
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	336.994	210.114
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.033	8.084
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	2.416.072	1.657.471
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	86.488	93.256
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	251.388	174.464
Λοιπά χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού	32.396	64.845
Σύνολο στοιχείων ισολογισμού	3.715.675	2.501.915
Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο από στοιχεία εκτός ισολογισμού:		
Εγγυητικές επιστολές και αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	623.532	439.737
Σύνολο	4.339.207	2.941.652

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

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

Όμιλος

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9											
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		POCI		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες
	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	
31/12/2023											
Ιδιώτες											
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	30.933	244	19	9	1.801	1.801	0	0	32.753	2.054	30.699
Στεγαστικά	98.190	358	0	0	9	8	0	0	98.199	366	97.833
Επιχειρηματικά											
Μεγάλες επιχειρήσεις	1.012.694	6.866	40.182	506	1.980	1.980	0	0	1.054.856	9.352	1.045.504
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1.175.013	6.248	84.412	3.988	7.338	5.565	5.938	22	1.272.701	15.823	1.256.878
Σύνολο	2.316.830	13.716	124.613	4.503	11.128	9.354	5.938	22	2.458.509	27.595	2.430.914
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο											
Εγγυητικές επιστολές	598.202	1.753	18.257	26	0	0	0	0	616.459	1.779	614.680
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	8.790	0	62	0	0	0	0	0	8.852	0	8.852
Σύνολο	606.992	1.753	18.319	26	0	0	0	0	625.311	1.779	623.532

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9											
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		POCI		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες
	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	
31/12/2022											
Ιδιώτες											
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	23.550	462	10	3	1.877	305	0	0	25.437	770	24.667
Στεγαστικά	59.311	288	0	0	0	0	0	0	59.311	288	59.023
Επιχειρηματικά											
Μεγάλες επιχειρήσεις	726.251	6.280	40.528	1.124	0	0	0	0	766.779	7.404	759.375
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	791.151	5.644	42.054	1.595	5.758	3.205	2.821	0	841.784	10.444	831.340
Σύνολο	1.600.263	12.674	82.593	2.722	7.635	3.510	2.821	0	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	0	0	434.582	1.969	432.613
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	7.030	0	54	0	40	0	0	0	7.124	0	7.124
Σύνολο	406.516	1.631	35.150	338	40	0	0	0	441.706	1.969	439.737

Σημειώνεται ότι στα υπόλοιπα 31/12/2022 δεν περιλαμβάνονται υπόλοιπα χρεωστικών καταθέσεων ύψους ποσού €118 χιλ.

Τράπεζα

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9											
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		POCI		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες
	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	
31/12/2023											
Ιδιώτες											
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	30.933	244	19	9	1.801	1.801	0	0	32.753	2.054	30.699
Στεγαστικά	98.190	358	0	0	9	8	0	0	98.199	366	97.833
Επιχειρηματικά											
Μεγάλες επιχειρήσεις	1.074.318	6.856	40.182	506	1.980	1.980	0	0	1.116.480	9.342	1.107.138
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1.098.412	6.123	84.412	3.988	7.338	5.565	5.938	22	1.196.100	15.698	1.180.402
Σύνολο	2.301.853	13.581	124.613	4.503	11.128	9.354	5.938	22	2.443.532	27.460	2.416.072
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο											
Εγγυητικές επιστολές	598.202	1.753	18.257	26	0	0	0	0	616.459	1.779	614.680
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	8.790	0	62	0	0	0	0	0	8.852	0	8.852
Σύνολο	606.992	1.753	18.319	26	0	0	0	0	625.311	1.779	623.532

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9											
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		POCI		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες
	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	
31/12/2022											
Ιδιώτες											
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	23.550	462	10	3	1.877	305	0	0	25.437	770	24.667
Στεγαστικά	59.311	288	0	0	0	0	0	0	59.311	288	59.023
Επιχειρηματικά											
Μεγάλες επιχειρήσεις	734.850	6.614	40.528	1.124	0	0	0	0	775.378	7.738	767.640
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	765.568	5.378	42.054	1.595	5.758	3.205	2.821	0	816.201	10.178	806.023
Σύνολο	1.583.279	12.742	82.592	2.722	7.635	3.510	2.821	0	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	0	0	434.582	1.969	432.613
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	7.030	0	54	0	40	0	0	0	7.124	0	7.124
Σύνολο	406.516	1.631	35.150	338	40	0	0	0	441.706	1.969	439.737

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

Όμιλος

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες με βάση την ποιότητα τους (απομειώσεις σύμφωνα με το IFRS 9)							
Ποσά σε Ευρώ '000 31/12/2023	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)		Συνολική αξία προ απομείωσης	Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης		Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία εξασφαλίσεων
	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		
Ιδιώτες							
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	1.745	31.008	32.753	1.745	309	30.699	105.750
Στεγαστικά	0	98.199	98.199	0	366	97.833	122.231
Επιχειρηματικά							
Μεγάλες επιχειρήσεις	1.980	1.052.876	1.054.856	1.980	7.372	1.045.504	871.094
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	6.094	1.266.607	1.272.701	4.872	10.951	1.256.878	1.143.736
Σύνολο	9.819	2.448.690	2.458.509	8.597	18.998	2.430.914	2.242.811
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο							
Εγγυητικές επιστολές	0	616.459	616.459	0	1.779	614.680	81.331
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	0	8.852	8.852	0	0	8.852	0
Σύνολο	0	625.311	625.311	0	1.779	623.532	81.331

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες με βάση την ποιότητα τους (απομειώσεις σύμφωνα με το IFRS 9)							
Ποσά σε Ευρώ '000 31/12/2022	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)		Συνολική αξία προ απομείωσης	Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης		Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία εξασφαλίσεων
	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		
Ιδιώτες							
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	1	25.436	25.437	2	768	24.667	75.883
Στεγαστικά	0	59.311	59.311	0	288	59.023	76.662
Επιχειρηματικά							
Μεγάλες επιχειρήσεις	182	766.597	766.779	28	7.376	759.375	543.511
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	3.134	838.649	841.783	2.071	8.373	831.340	761.563
Σύνολο	3.317	1.689.992	1.693.312	2.101	16.806	1.674.405	1.457.619
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο							
Εγγυητικές επιστολές	0	434.583	434.582	0	1.969	432.613	54.711
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	0	7.124	7.124	0	0	7.124	0
Σύνολο	0	441.707	441.706	0	1.969	439.737	54.711

Τράπεζα

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες με βάση την ποιότητα τους (απομειώσεις σύμφωνα με το IFRS 9)							
Ποσά σε Ευρώ ' 000 31/12/2023	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)		Συνολική αξία προ απομείωσης	Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης		Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία εξασφαλίσεων
	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		
<u>Ιδιώτες</u>							
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	1.745	31.008	32.753	1.745	309	30.699	105.750
Στεγαστικά	0	98.199	98.199	0	366	97.833	122.231
<u>Επιχειρηματικά</u>							
Μεγάλες επιχειρήσεις	1.980	1.114.500	1.116.480	1.980	7.362	1.107.138	786.563
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	6.095	1.190.005	1.196.100	4.870	10.828	1.180.402	1.041.769
Σύνολο	9.820	2.433.712	2.433.532	8.595	18.865	2.416.072	2.056.313
<u>Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο</u>							
Εγγυητικές επιστολές	0	616.459	616.459	0	1.779	614.680	81.331
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	0	8.852	8.852	0	0	8.852	0
Σύνολο	0	625.311	625.311	0	1.779	623.532	81.331

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες με βάση την ποιότητα τους (απομειώσεις σύμφωνα με το IFRS 9)							
Ποσά σε Ευρώ '000 31/12/2022	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)		Συνολική αξία προ απομείωσης	Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης		Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία εξασφαλίσεων
	Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		Ατομική αξιολόγηση	Συλλογική αξιολόγηση		
Ιδιώτες							
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	1	25.436	25.437	2	768	24.667	75.883
Στεγαστικά	0	59.311	59.311	0	288	59.023	76.662
Επιχειρηματικά							
Μεγάλες επιχειρήσεις	182	775.197	775.378	30	7.708	767.640	500.969
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	3.134	813.066	816.201	2.071	8.107	806.023	729.942
Σύνολο	3.317	1.673.010	1.676.327	2.103	16.871	1.657.353	1.383.456
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο							
Εγγυητικές επιστολές	0	434.583	434.582	0	1.969	432.613	54.711
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	0	7.123	7.124	0	0	7.124	0
Σύνολο	0	441.706	441.706	0	1.969	439.737	54.711

Όμιλος

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9 (ανά κλάδο και ανά γεωγραφική περιοχή)														
31/12/2023	Ελλάδα							Λοιπές χώρες						
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	ΡΟCΙ	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	ΡΟCΙ	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες
Ιδιώτες	117.988	19	1.810	0	119.817	2.395	117.422	11.135	0	0	0	11.135	25	11.110
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	27.649	19	1.801	0	29.469	2.048	27.421	3.284	0	0	0	3.284	6	3.278
Στεγαστικά	90.339	0	9	0	90.348	347	90.001	7.851	0	0	0	7.851	19	7.832
Επιχειρηματικά	1.922.320	118.504	7.690	5.938	2.054.452	22.720	2.031.682	237.771	6.090	1.628	0	245.489	2.321	243.168
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	31.031	0	0	0	31.031	95	30.936	66.978	0	0	0	66.978	129	66.849
Βιομηχανία και βιοτεχνίες	263.952	22.542	2.975	0	289.469	4.382	284.987	2.372	0	0	0	2.372	11	2.361
Κατασκευαστικές	249.073	9.365	0	0	258.438	2.587	255.851	0	0	0	0	0	0	0
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο	319.136	32.990	2.529	3.224	357.879	5.355	352.524	4.458	0	0	0	4.458	9	4.449
Ξενοδοχειακές & εταιρείες τροφίμων	174.290	18.762	592	2.714	196.358	2.628	193.730	0	0	0	0	0	0	0
Πληροφορικής και τηλεπικοινωνιών	95.302	4.697	79	0	100.078	1.544	98.534	3.893	0	0	0	3.893	1	3.892
Ενέργειας	312.345	10.473	269	0	323.087	2.557	320.530	277	0	0	0	277	1	276
Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	285.791	5.453	0	0	291.244	1.322	289.922	17.497	0	0	0	17.497	52	17.445
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι	191.400	14.222	1.246	0	206.868	2.200	204.668	142.296	6.090	1.628	0	150.014	2.118	147.896
Δημόσιος τομέας	27.616	0	0	0	27.616	84	27.532	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	2.067.924	118.523	9.500	5.938	2.201.885	25.249	2.176.636	248.906	6.090	1.628	0	256.624	2.346	254.278

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9 (ανά κλάδο και ανά γεωγραφική περιοχή)														
31/12/2022	Ελλάδα							Λοιπές χώρες						
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	ΡΟCΙ	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	ΡΟCΙ	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες
Ιδιώτες	76.473	10	1.877	0	78.360	1.034	77.327	6.388	0	0	0	6.388	25	6.364
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	20.242	10	1.877	0	22.129	752	21.377	3.308	0	0	0	3.308	18	3.290
Στεγαστικά	56.231	0	0	0	56.231	282	55.950	3.080	0	0	0	3.080	7	3.074
Επιχειρηματικά	1.313.641	82.582	4.268	2.821	1.403.312	16.707	1.386.605	178.479	0	1.490	0	179.969	948	179.021
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	28.531	0	0	0	28.531	256	28.275	54.490	0	0	0	54.490	232	54.258
Βιομηχανία και βιοτεχνίες	163.244	14.682	2.294	0	180.220	3.972	176.248	160	0	0	0	160	1	159
Κατασκευαστικές	148.320	6.383	0	0	154.703	2.115	152.588	0	0	0	0	0	0	0
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο	269.325	29.318	631	0	299.274	3.587	295.687	4.965	0	0	0	4.965	17	4.948
Ξενοδοχειακές & εταιρείες τροφίμων	61.856	11.790	0	2.821	76.467	504	75.963	0	0	0	0	0	0	0
Πληροφορικής και τηλεπικοινωνιών	38.174	11.383	78	0	49.635	1.297	48.338	0	0	0	0	0	0	0
Ενέργειας	234.641	1.859	0	0	236.500	1.833	234.667	300	0	0	0	300	0	300
Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	218.031	790	0	0	218.821	1.120	217.701	4.216	0	0	0	4.216	15	4.201
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι	151.519	6.377	1.265	0	159.161	2.023	157.138	114.348	0	1.490	0	115.838	683	115.155
Δημόσιος τομέας	25.282	0	0	0	25.282	193	25.089	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	1.415.396	82.593	6.145	2.821	1.506.955	17.935	1.489.021	184.867	0	1.490	0	186.357	973	185.385

Τράπεζα

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9 (ανά κλάδο και ανά γεωγραφική περιοχή)														
31/12/2023	Ελλάδα							Λοιπές χώρες						
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες
Ιδιώτες	117.988	19	1.810	0	119.817	2.395	117.422	11.135	0	0	0	11.135	25	11.110
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	27.649	19	1.801	0	29.469	2.048	27.421	3.284	0	0	0	3.284	6	3.278
Στεγαστικά	90.339	0	9	0	90.348	347	90.001	7.851	0	0	0	7.851	19	7.832
Επιχειρηματικά	1.913.954	118.504	7.690	5.938	2.046.086	22.636	2.023.450	231.162	6.090	1.628	0	238.880	2.320	236.560
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	134.890	0	0	0	134.890	548	134.342	66.979	0	0	0	66.979	129	66.850
Βιομηχανία και βιοτεχνίες	244.272	22.542	2.973	0	269.787	4.475	265.312	2.372	0	0	0	2.372	11	2.361
Κατασκευαστικές	229.598	9.365	0	0	238.963	2.272	236.691	0	0	0	0	0	0	0
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο	297.336	32.990	2.529	3.225	336.080	5.346	330.734	2.032	0	0	0	2.032	8	2.024
Ξενοδοχειακές & εταιρείες τροφίμων	174.290	18.762	592	2.713	196.357	2.628	193.729	0	0	0	0	0	0	0
Πληροφορικής και τηλεπικοινωνιών	69.067	4.697	79	0	73.843	1.444	72.399	0	0	0	0	0	0	0
Ενέργειας	312.345	10.473	269	0	323.087	2.557	320.530	277	0	0	0	277	1	276
Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	285.791	5.453	0	0	291.244	1.322	289.922	17.497	0	0	0	17.497	52	17.445
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι	166.365	14.222	1.248	0	181.835	2.044	179.791	142.005	6.090	1.628	0	149.723	2.119	147.604
Δημόσιος τομέας	27.614	0	0	0	27.614	84	27.530	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	2.059.556	118.523	9.500	5.938	2.193.517	25.115	2.168.402	242.297	6.090	1.628	0	250.015	2.345	247.670

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9 (ανά κλάδο και ανά γεωγραφική περιοχή)														
31/12/2022	Ελλάδα							Λοιπές χώρες						
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης	Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες
Ιδιώτες	76.473	10	1.877	0	78.360	1.034	77.326	6.388	0	0	0	6.388	24	6.364
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	20.242	10	1.877	0	22.129	752	21.377	3.308	0	0	0	3.308	18	3.290
Στεγαστικά	56.231	0	0	0	56.231	282	55.949	3.080	0	0	0	3.080	6	3.074
Επιχειρηματικά	1.301.384	82.582	4.268	2.821	1.391.055	16.783	1.374.273	173.752	0	1.490	0	175.242	940	174.302
Πιστωτικά ιδρύματα και λοιπές χρηματοοικονομικές υπηρεσίες	67.475	0	0	0	67.475	645	66.830	54.490	0	0	0	54.490	232	54.257
Βιομηχανία και βιοτεχνίες	153.154	14.681	2.294	0	170.128	3.966	166.164	0	0	0	0	0	0	0
Κατασκευαστικές	148.320	6.383	0	0	154.703	2.115	152.588	0	0	0	0	0	0	0
Χονδρικό & λιανικό εμπόριο	260.442	29.319	631	0	290.391	3.564	286.827	1.213	0	0	0	1.213	12	1.201
Ξενοδοχειακές & εταιρείες τροφίμων	61.856	11.790	0	2.821	76.467	504	75.963	0	0	0	0	0	0	0
Πληροφορικής και τηλεπικοινωνιών	20.835	11.383	78	0	32.296	1.056	31.240	0	0	0	0	0	0	0
Ενέργειας	234.641	1.859	0	0	236.500	1.833	234.667	300	0	0	0	300	0	300
Διαχείριση ακίνητης περιουσίας	218.031	790	0	0	218.822	1.120	217.701	4.216	0	0	0	4.216	15	4.202
Υπηρεσίες και λοιποί κλάδοι	136.630	6.377	1.265	0	144.273	1.980	142.293	113.533	0	1.490	0	115.023	681	114.342
Δημόσιος τομέας	25.282	0	0	0	25.282	193	25.088	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	1.403.139	82.592	6.145	2.821	1.494.697	18.010	1.476.687	180.140	0	1.490	0	181.630	964	180.666

Όμιλος

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες σε αποσβεσμένο κόστος															
31/12/2023															
Ποσά σε Ευρώ '000	Ιδιώτες					Επιχειρηματικά					Σύνολο				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	ΡΟCΙ	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	ΡΟCΙ	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	ΡΟCΙ	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης 1/1/2023	750	3	305	0	1.058	11.924	2.719	3.205	0	17.848	12.674	2.722	3.510	0	18.907
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(2)	2	0	0	0	(1.185)	1.107	7	71	0	(1.187)	1.109	7	71	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	3	(4)	1	0	0	1.204	(1.460)	256	0	0	1.207	(1.464)	257	0	0
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	36	(36)	0	0	2	131	(133)	0	0	2	167	(169)	0	0
Προβλέψεις περιόδου:	(149)	(28)	1.725	0	1.548	1.169	1.997	4.780	(49)	7.897	1.020	1.969	6.505	(49)	9.444
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την χρήση	(656)	(28)	1.725	0	1.041	(11.685)	(765)	4.780	(49)	(6.189)	(12.341)	737	6.505	(49)	(5.148)
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	507	0	0	0	507	12.854	1.232	0	0	14.086	13.361	1.232	0	0	14.593
Διαγραφές δανείων	0	0	(186)	0	(186)	0	0	(570)	0	(570)	0	0	(756)	0	(756)
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/23	602	9	1.809	0	2.420	13.114	4.494	7.545	22	25.175	13.716	4.503	9.354	22	27.595

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες σε αποσβεσμένο κόστος															
31/12/2022															
Ποσά σε Ευρώ '000	Ιδιώτες					Επιχειρηματικά					Σύνολο				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης 1/1/2022	412	2	301	0	715	10.516	198	2.266	17	12.997	10.928	200	2.567	17	13.712
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(108)	97	11	0	0	(4.475)	2.658	1.817	0	0	(4.583)	2.755	1.828	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	0	0	0	0	0	25	(287)	262	0	0	25	(287)	262	0	0
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0	0	0	127	(127)	0	0	0	127	(127)	0	0
Προβλέψεις περιόδου:	446	(96)	29	0	379	5.858	23	(1.013)	(17)	4.851	6.304	(73)	(984)	(17)	5.231
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την χρήση	(559)	(97)	26	0	(630)	(2.134)	(4)	(1.013)	(17)	(3.168)	(2.693)	(101)	(987)	(17)	(3.798)
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	1.005	1	3	0	1.009	7.992	27	0	0	8.019	8.997	28	3	0	9.028
Διαγραφές δανείων	0	0	(36)	0	(36)	0	0	0	0	0	0	0	(36)	0	(36)
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/22	750	3	305	0	1.058	11.924	2.719	3.205	0	17.848	12.674	2.722	3.510	0	18.907

Τράπεζα

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες σε αποσβεσμένο κόστος															
31/12/2023															
Ποσά σε Ευρώ '000	Ιδιώτες					Επιχειρηματικά					Σύνολο				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης 1/1/2023	750	3	305	0	1.058	11.992	2.719	3.205	0	17.916	12.742	2.722	3.510	0	18.974
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(2)	2	0	0	0	(1.186)	1.108	7	71	0	(1.188)	1.110	7	71	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	3	(4)	1	0	0	1.204	(1.460)	256	0	0	1.207	(1.464)	257	0	0
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	36	(36)	0	0	2	131	(133)	0	0	2	167	(169)	0	0
Προβλέψεις περιόδου:	(149)	(28)	1.725	0	1.548	967	1.996	4.780	(49)	7.694	818	1.968	6.505	(49)	9.242
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την χρήση	(656)	(28)	1.725	0	1.041	(11.380)	765	4.780	(49)	(5.884)	(12.036)	737	6.505	(49)	(4.843)
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	507	0	0	0	507	12.347	1.231	0	0	13.578	12.854	1.231	0	0	14.085
Διαγραφές δανείων	0	0	(186)	0	(186)	0	0	(570)	0	(570)	0	0	(756)	0	(756)
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/23	602	9	1.809	0	2.420	12.979	4.494	7.545	22	25.040	13.581	4.503	9.354	22	27.460

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δανείων και απαιτήσεων από πελάτες σε αποσβεσμένο κόστος															
31/12/2022															
Ποσά σε Ευρώ '000	Ιδιώτες					Επιχειρηματικά					Σύνολο				
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης 1/1/2022	412	2	301	0	715	10.318	198	2.266	17	12.799	10.730	200	2.567	17	13.514
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(108)	97	11	0	0	(4.474)	2.657	1.817	0	0	(4.582)	2.754	1.828	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	0	0	0	0	0	25	(287)	262	0	0	25	(287)	262	0	0
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0	0	0	127	(127)	0	0	0	127	(127)	0	0
Προβλέψεις περιόδου:	446	(96)	29	0	379	6.123	24	(1.013)	(17)	5.117	6.569	(72)	(984)	(17)	5.496
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την χρήση	(559)	(96)	25	0	(630)	(3.955)	(3)	(1.014)	(17)	(4.989)	(4.514)	(99)	(989)	(17)	(5.619)
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	1.005	1	3	0	1.009	10.079	27	0	0	10.106	11.084	28	3	0	11.115
Διαγραφές δανείων	0	0	(36)	0	(36)	0	0	0	0	0	0	0	(36)	0	(36)
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/22	750	3	305	0	1.058	11.992	2.719	3.205	0	17.916	12.742	2.722	3.510	0	18.974

Όμιλος

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο					
31/12/2023					
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης την 1/1/2023	1.631	338	0	0	1.969
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(6)	6	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	229	(229)	0	0	0
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0	0
Προβλέψεις περιόδου:	(100)	(90)	0	0	(191)
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την χρήση	(988)	(89)	0	0	(1.077)
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	887	0	0	0	887
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/23	1.753	25	0	0	1.779

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο					
31/12/2022					
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης την 1/1/2022	228	10	0	0	238
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(57)	57	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	0	0	0	0	0
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0	0
Προβλέψεις περιόδου:	1.460	271	0	0	1.731
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την χρήση	720	271	0	0	991
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	740	0	0	0	740
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/22	1.631	338	0	0	1.969

Τράπεζα

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο					
31/12/2023					
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης την 1/1/2023	1.631	338	0	0	1.969
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(6)	6	0	0	0
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	229	(229)	0	0	0
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0	0
Προβλέψεις περιόδου:	(101)	(89)	0	0	(191)
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την χρήση	(988)	(89)	0	0	(1.077)
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	887	0	0	0	887
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/23	1.753	26	0	0	1.779

Μεταβολή πρόβλεψης απομείωσης δεσμεύσεων που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο					
31/12/2022					
Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Σύνολο
Πρόβλεψη απομείωσης την 1/1/2022	228	10	0	0	238
Μεταφορά από στάδιο 1 σε στάδιο 2 ή 3	(57)	57	0	0	(0)
Μεταφορά από στάδιο 2 σε στάδιο 1 ή 3	0	0	0	0	0
Μεταφορά από Στάδιο 3 σε στάδιο 1 ή 2	0	0	0	0	0
Προβλέψεις περιόδου:	1.460	271	0	0	1.731
Ζημιές/(αναστροφές) απομείωσης για την χρήση	720	271	0	0	991
Ζημιές απομείωσης για νέα χρηματοοικονομικά στοιχεία	740	0	0	0	740
Πρόβλεψη απομείωσης 31/12/22	1.631	338	0	0	1.969

Όμιλος

Ποιοτική διαβάθμιση δάνειων και απαιτήσεων από πελάτες και αξία εξασφαλίσεων																	
Ποσά σε Ευρώ '000 31/12/2023	Χαμηλού πιστωτικού κινδύνου			Μέσου πιστωτικού κινδύνου			Υψηλού πιστωτικού κινδύνου			Σε καθεστώς αθέτησης			Μη διαβαθμισμένα			POCI	Αξία εξασφαλίσεων
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3		
Ιδιώτες																	
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	5.231	0	0	981	0	0	480	19	0	0	0	1.801	24.241	0	0	0	105.750
Στεγαστικά	27.352	0	0	70.838	0	0	0	0	0	0	0	9	0	0	0	0	122.231
Επιχειρηματικά																	
Μεγάλες επιχειρήσεις	578.286	0	0	362.745	0	0	71.663	40.182	0	0	0	1.980	0	0	0	0	871.094
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	445.349	0	0	694.237	0	0	29.777	84.412	0	0	0	7.338	5.650	0	0	5.938	1.143.736
Σύνολο	1.056.218	0	0	1.128.801	0	0	101.920	124.613	0	0	0	11.128	29.891	0	0	5.938	2.242.811

Ποιοτική διαβάθμιση δάνειων και απαιτήσεων από πελάτες και αξία εξασφαλίσεων																	
Ποσά σε Ευρώ '000 31/12/2022	Χαμηλού πιστωτικού κινδύνου			Μέσου πιστωτικού κινδύνου			Υψηλού πιστωτικού κινδύνου			Σε καθεστώς αθέτησης			Μη διαβαθμισμένα			POCI	Αξία εξασφαλίσεων
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3		
Ιδιώτες																	
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	7.543	0	0	1.024	6	0	193	4	0	0	0	1.877	14.790	0	0	0	75.883
Στεγαστικά	59.311	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	76.662
Επιχειρηματικά																	
Μεγάλες επιχειρήσεις	335.976	0	0	349.534	11.560	0	40.741	28.968	0	0	0	0	0	0	0	0	543.511
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	300.597	0	0	440.057	19.223	0	49.508	22.831	0	0	0	5.758	989	0	0	2.821	761.563
Σύνολο	703.427	0	0	790.615	30.789	0	90.442	51.804	0	0	0	7.635	15.779	0	0	2.821	1.457.619

Τράπεζα

Ποιοτική διαβάθμιση δάνειων και απαιτήσεων από πελάτες και αξία εξασφαλίσεων																	
Ποσά σε Ευρώ '000 31/12/2023	Χαμηλού πιστωτικού κινδύνου			Μέσου πιστωτικού κινδύνου			Υψηλού πιστωτικού κινδύνου			Σε καθεστώς αθέτησης			Μη διαβαθμισμένα			POCI	Αξία εξασφαλίσεων
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3		
Ιδιώτες																	
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	5.231	0	0	981	0	0	480	19	0	0	0	1.801	24.241	0	0	0	105.750
Στεγαστικά	27.353	0	0	70.837	0	0	0	0	0	0	0	9	0	0	0	0	122.231
Επιχειρηματικά																	
Μεγάλες επιχειρήσεις	665.714	0	0	336.942	0	0	71.662	40.182	0	0	0	1.980	0	0	0	0	786.563
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	423.903	0	0	648.248	0	0	20.611	84.412	0	0	0	7.338	5.650	0	0	5.938	1.041.769
Σύνολο	1.122.201	0	0	1.057.008	0	0	92.753	124.613	0	0	0	11.128	29.891	0	0	5.938	2.056.313

Ποιοτική διαβάθμιση δάνειων και απαιτήσεων από πελάτες και αξία εξασφαλίσεων																	
Ποσά σε Ευρώ '000 31/12/2022	Χαμηλού πιστωτικού κινδύνου			Μέσου πιστωτικού κινδύνου			Υψηλού πιστωτικού κινδύνου			Σε καθεστώς αθέτησης			Μη διαβαθμισμένα			POCI	Αξία εξασφαλίσεων
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3		
Ιδιώτες																	
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	7.543	0	0	1.024	6	0	193	4	0	0	0	1.877	14.790	0	0	0	75.883
Στεγαστικά	59.311	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	76.662
Επιχειρηματικά																	
Μεγάλες επιχειρήσεις	373.313	0	0	320.796	11.560	0	40.741	28.968	0	0	0	0	0	0	0	0	500.969
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	289.815	0	0	431.099	19.222	0	43.665	22.832	0	0	0	5.758	989	0	0	2.821	729.942
Σύνολο	729.982	0	0	752.919	30.788	0	84.599	51.804	0	0	0	7.635	15.779	0	0	2.821	1.383.456

Όμιλος

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά ημέρες καθυστέρησης - Ιδιώτες								
Ποσά σε Ευρώ ' 000	Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά				Στεγαστικά			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI
31/12/2023								
Χωρίς καθυστέρηση	30.745	9	0	0	89.104	0	9	0
1 - 30 ημέρες	180	3	2	0	9.086	0	0	0
31 - 60 ημέρες	0	6	0	0	0	0	0	0
61 - 90 ημέρες	0	1	1	0	0	0	0	0
91 - 180 ημέρες	0	0	1	0	0	0	0	0
181 - 365 ημέρες	0	0	1.745	0	0	0	0	0
365 + ημέρες	0	0	13	0	0	0	0	0
Καταγγελμένα	0	0	39	0	0	0	0	0
Σύνολο	30.925	19	1.801	0	98.190	0	9	0
Προβλέψεις απομείωσης	244	9	1.801	0	358	0	8	0
Καθαρή αξία	30.681	10	0	0	97.832	0	1	0
Εξασφαλίσεις	105.750	0	0	0	122.231	0	0	0

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά ημέρες καθυστέρησης – Επιχειρήσεις								
Ποσά σε Ευρώ '000 31/12/2023	Μεγάλες επιχειρήσεις				Μικρομεσαίες επιχειρήσεις			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI
Χωρίς καθυστέρηση	791.849	30.512	0	0	999.431	68.298	845	5.938
1 - 30 ημέρες	220.845	9.670	1.980	0	175.582	15.057	140	0
31 - 60 ημέρες	0	0	0	0	0	839	881	0
61 - 90 ημέρες	0	0	0	0	0	218	155	0
91 - 180 ημέρες	0	0	0	0	0	0	317	0
181 - 365 ημέρες	0	0	0	0	0	0	1.628	0
365 + ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0
Καταγελημένα	0	0	0	0	0	0	3.372	0
Σύνολο	1.012.694	40.182	1.980	0	1.175.103	84.412	7.338	5.938
Προβλέψεις απομείωσης	6.866	506	1.980	0	6.248	3.988	5.565	22
Καθαρή αξία	1.005.828	39.676	0	0	1.168.765	80.424	1.773	5.916
Εξασφαλίσεις	831.832	37.816	1.446	0	1.067.657	63.659	2.806	9.314

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά ημέρες καθυστέρησης - Ιδιώτες								
Ποσά σε Ευρώ '000	Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά				Στεγαστικά			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI
31/12/2022								
Χωρίς καθυστέρηση	23.445	1	1.602	0	58.531	0	0	0
1 - 30 ημέρες	105	6	5	0	780	0	0	0
31 - 60 ημέρες	0	3	2	0	0	0	0	0
61 - 90 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0
91 - 180 ημέρες	0	0	1	0	0	0	0	0
181 - 365 ημέρες	0	0	20	0	0	0	0	0
365 + ημέρες	0	0	229	0	0	0	0	0
Καταγγελμένα	0	0	18	0	0	0	0	0
Σύνολο	23.550	10	1.877	0	59.311	0	0	0
Προβλέψεις απομείωσης	462	3	305	0	288	0	0	0
Καθαρή αξία	23.088	7	1.572	0	59.023	0	0	0
Εξασφαλίσεις	71.736	0	4.147	0	76.662	0	0	0

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά ημέρες καθυστέρησης – Επιχειρήσεις								
Ποσά σε Ευρώ '000 31/12/2022	Μεγάλες επιχειρήσεις				Μικρομεσαίες επιχειρήσεις			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI
Χωρίς καθυστέρηση	684.365	39.433	0	0	776.206	41.202	2.858	2.077
1 - 30 ημέρες	41.886	1.013	0	0	14.945	450	0	744
31 - 60 ημέρες	0	0	0	0	0	402	0	0
61 - 90 ημέρες	0	82	0	0	0	0	0	0
91 - 180 ημέρες	0	0	0	0	0	0	1.568	0
181 - 365 ημέρες	0	0	0	0	0	0	198	0
365 + ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0
Καταγελημένα	0	0	0	0	0	0	1.134	0
Σύνολο	726.251	40.528	0	0	791.151	42.054	5.758	2.821
Προβλέψεις απομείωσης	6.280	1.124	0	0	5.644	1.595	3.205	0
Καθαρή αξία	719.971	39.404	0	0	785.507	40.459	2.553	2.821
Εξασφαλίσεις	509.162	34.349	0	0	726.324	28.479	1.213	5.547

Τράπεζα

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά ημέρες καθυστέρησης - Ιδιώτες								
Ποσά σε Ευρώ '000	Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά				Στεγαστικά			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI
31/12/2023								
Χωρίς καθυστέρηση	30.753	8	0	0	89.103	0	9	0
1 - 30 ημέρες	180	3	2	0	9.087	0	0	0
31 - 60 ημέρες	0	7	0	0	0	0	0	0
61 - 90 ημέρες	0	1	1	0	0	0	0	0
91 - 180 ημέρες	0	0	1	0	0	0	0	0
181 - 365 ημέρες	0	0	1.745	0	0	0	0	0
365 + ημέρες	0	0	13	0	0	0	0	0
Καταγγελμένα	0	0	39	0	0	0	0	0
Σύνολο	30.933	19	1.801	0	98.190	0	9	0
Προβλέψεις απομείωσης	244	9	1.801	0	358	0	8	0
Καθαρή Αξία	30.689	10	0	0	97.832	0	1	0
Εξασφαλίσεις	105.750	0	0	0	122.231	0	0	0

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά ημέρες καθυστέρησης – Επιχειρήσεις								
Ποσά σε Ευρώ '000 31/12/2023	Μεγάλες επιχειρήσεις				Μικρομεσαίες επιχειρήσεις			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	ΡΟCΙ	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	ΡΟCΙ
Χωρίς καθυστέρηση	853.474	30.512	0	0	922.830	68.298	845	5.938
1 - 30 ημέρες	220.844	9.670	1.980	0	175.582	15.057	140	0
31 - 60 ημέρες	0	0	0	0	0	839	881	0
61 - 90 ημέρες	0	0	0	0	0	218	155	0
91 - 180 ημέρες	0	0	0	0	0	0	317	0
181 - 365 ημέρες	0	0	0	0	0	0	1.628	0
365 + ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0
Καταγελημένα	0	0	0	0	0	0	3.372	0
Σύνολο	1.074.318	40.182	1.980	0	1.098.412	84.412	7.338	5.938
Προβλέψεις απομείωσης	6.856	506	1.980	0	6.123	3.988	5.565	22
Καθαρή Αξία	1.067.462	39.676	0	0	1.092.289	80.424	1.773	5.916
Εξασφαλίσεις	747.301	37.816	1.446	0	965.990	63.659	2.806	9.314

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά ημέρες καθυστέρησης - Ιδιώτες								
Ποσά σε Ευρώ '000	Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά				Στεγαστικά			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI
31/12/2022								
Χωρίς καθυστέρηση	23.445	1	1.602	0	58.531	0	0	0
1 - 30 ημέρες	105	6	5	0	780	0	0	0
31 - 60 ημέρες	0	3	2	0	0	0	0	0
61 - 90 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0
91 - 180 ημέρες	0	0	1	0	0	0	0	0
181 - 365 ημέρες	0	0	20	0	0	0	0	0
365 + ημέρες	0	0	229	0	0	0	0	0
Καταγγεμένα	0	0	18	0	0	0	0	0
Σύνολο	23.550	10	1.877	0	59.311	0	0	0
Προβλέψεις απομείωσης	462	3	305	0	288	0	0	0
Καθαρή Αξία	23.088	7	1.572	0	59.023	0	0	0
Εξασφαλίσεις	71.736	0	4.147	0	76.662	0	0	0

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες και προβλέψεις απομείωσης ανά ημέρες καθυστέρησης – Επιχειρήσεις								
Ποσά σε Ευρώ '000 31/12/2022	Μεγάλες επιχειρήσεις				Μικρομεσαίες επιχειρήσεις			
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	POCI
Χωρίς καθυστέρηση	692.964	39.433	0	0	750.623	41.202	2.858	2.077
1 - 30 ημέρες	41.886	1.013	0	0	14.945	450	0	743
31 - 60 ημέρες	0	0	0	0	0	402	0	0
61 - 90 ημέρες	0	82	0	0	0	0	0	0
91 - 180 ημέρες	0	0	0	0	0	0	1.568	0
181 - 365 ημέρες	0	0	0	0	0	0	198	0
365 + ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0
Καταγγελμένα	0	0	0	0	0	0	1.134	0
Σύνολο	734.850	40.528	0	0	765.568	42.054	5.758	2.821
Προβλέψεις απομείωσης	6.614	1.124	0	0	5.378	1.595	3.205	0
Καθαρή Αξία	728.236	39.404	0	0	760.190	40.459	2.553	2.821
Εξασφαλίσεις	466.620	34.349	0	0	694.703	28.479	1.213	5.547

Όμιλος

Δείκτης δανείου προς αξία εξασφάλισης (LTV)		
Ποσά σε Ευρώ '000		31/12/2023
Στεγαστικά δάνεια	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης
< 50%	3.519	1
51% - 70%	8.950	4
71% -90%	79.529	334
91% - 100%	2.894	8
> 100%	3.307	19
Σύνολο	98.199	366
Απλός μέσος όρος του δείκτη (%)		79%

Δείκτης δανείου προς αξία εξασφάλισης (LTV)		
Ποσά σε Ευρώ '000		31/12/2022
Στεγαστικά δάνεια	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης
< 50%	6.809	13
51% - 70%	4.977	4
71% -90%	42.341	230
91% - 100%	3.402	6
> 100%	1.782	35
Σύνολο	59.311	288
Απλός μέσος όρος του δείκτη (%)		77%

Τράπεζα

Δείκτης δανείου προς αξία εξασφάλισης (LTV)		
Ποσά σε Ευρώ '000		
31/12/2023		
Στεγαστικά δάνεια	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης
< 50%	3.519	1
51% - 70%	8.950	4
71% -90%	79.529	334
91% - 100%	2.894	8
> 100%	3.307	19
Σύνολο	98.199	366
Απλός μέσος όρος του δείκτη (%)		79%

Δείκτης δανείου προς αξία εξασφάλισης (LTV)		
Ποσά σε Ευρώ '000		
31/12/2022		
Στεγαστικά δάνεια	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες (Υπόλοιπο προ προβλέψεων)	Προβλέψεις απομείωσης
< 50%	6.809	13
51% - 70%	4.977	4
71% -90%	42.341	230
91% - 100%	3.402	6
> 100%	1.782	35
Σύνολο	59.311	288
Απλός μέσος όρος του δείκτη (%)		77%

Όμιλος

Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων					
Ποσά σε Ευρώ '000	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρημ/κες εξασφαλίσεις	Εγγυήσεις δημοσίου	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων
31/12/2023					
Ιδιώτες	113.432	107.762	0	8.862	230.056
Επιχειρηματικά	836.794	236.933	41.628	978.731	2.096.086
Σύνολο	950.226	344.695	41.628	987.593	2.324.142

Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων					
Ποσά σε Ευρώ '000	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρημ/κες εξασφαλίσεις	Εγγυήσεις δημοσίου	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων
31/12/2022					
Ιδιώτες	67.949	76.036	0	11.051	155.036
Επιχειρηματικά	605.022	165.445	50.575	536.252	1.357.294
Σύνολο	672.971	241.481	50.575	547.303	1.512.330

Στις ληφθείσες εξασφαλίσεις περιλαμβάνονται εξασφαλίσεις εγγυητικών επιστολών ποσού €81.331 χιλ. (31/12/22 €54.711 χιλ.)

Τράπεζα

Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων					
Ποσά σε Ευρώ '000	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρημ/κες εξασφαλίσεις	Εγγυήσεις δημοσίου	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων
31/12/2023					
Ιδιώτες	113.432	107.762	0	8.862	230.056
Επιχειρηματικά	836.794	236.933	41.628	792.233	1.907.588
Σύνολο	950.226	344.695	41.628	801.095	2.137.644

Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων					
Ποσά σε Ευρώ '000	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρημ/κες εξασφαλίσεις	Εγγυήσεις δημοσίου	Λοιπές εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων
31/12/2022					
Ιδιώτες	67.949	76.036	0	11.051	155.036
Επιχειρηματικά	605.022	165.445	50.575	462.089	1.283.131
Σύνολο	672.971	241.481	50.575	473.140	1.438.167

Στις ληφθείσες εξασφαλίσεις περιλαμβάνονται εξασφαλίσεις εγγυητικών επιστολών ποσού €81.331 χιλ. (31/12/22 €54.711 χιλ.)

Οι διαγραφές της χρήσης 2023 για Τράπεζα και Όμιλο ανήλθαν σε €756 χιλ. (€36 χιλ. 2022)

Ομόλογα

Όμιλος

31/12/2023							
Χρεωστικοί τίτλοι	Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Που αποτιμώνται σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο	Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο Αναμενόμενης Πιστωτικής Ζημιάς
A- έως AAA	4.246	28.143	31.703	64.092	0	6	6
B- έως BBB+	81.972	250.999	215.085	548.056	81	306	387
C- έως CCC+	0	1.646	4.979	6.625	0	68	68
Μη διαβαθμισμένα	0	46.503	0	46.503	0	0	0
Σύνολο	86.218	327.291	251.767	665.276	81	380	461

31/12/2022							
Χρεωστικοί τίτλοι	Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Που αποτιμώνται σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο	Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο Αναμενόμενης Πιστωτικής Ζημιάς
A- έως AAA	8.960	20.797	28.822	58.579	55	192	247
B- έως BBB+	84.028	137.152	139.928	361.107	153	325	478
C- έως CCC+	0	0	0	0	0	0	0
Μη διαβαθμισμένα	0	48.763	6.230	54.993	0	0	0
Σύνολο	92.988	206.712	174.981	474.680	208	517	725

Όλα τα χρεόγραφα του αποτιμώμενου μέσω συνολικού εισοδήματος χαρτοφυλακίου και του χαρτοφυλακίου που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος κατατάσσονται στο «Στάδιο 1».

Τράπεζα

31/12/2023							
Χρεωστικοί τίτλοι	Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Που αποτιμώνται σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο	Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο Αναμενόμενης Πιστωτικής Ζημιάς
A- έως AAA	4.246	28.143	31.703	64.092	0	6	6
B- έως BBB+	81.972	250.999	215.085	548.056	81	306	387
C- έως CCC+	0	1.646	4.979	6.625	0	68	68
Μη διαβαθμισμένα	0	46.503	0	46.503	0	0	0
Σύνολο	86.218	327.291	251.767	665.276	81	380	461

31/12/2022							
Χρεωστικοί τίτλοι	Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	Που αποτιμώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Που αποτιμώνται σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο	Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο Αναμενόμενης Πιστωτικής Ζημιάς
A- έως AAA	8.960	20.797	28.822	58.579	55	192	247
B- έως BBB+	84.028	137.152	139.928	361.107	153	325	478
C- έως CCC+	0	0	0	0	0	0	0
Μη διαβαθμισμένα	0	48.763	6.230	54.993	0	0	0
Σύνολο	92.988	206.712	174.981	474.680	208	517	725

Όλα τα χρεόγραφα του αποτιμώμενου μέσω συνολικού εισοδήματος χαρτοφυλακίου και του χαρτοφυλακίου που επιμετράται στο αποσβεσμένο κόστος κατατάσσονται στο «Στάδιο 1».

Κίνδυνος αντισυμβαλλόμενων τραπεζών

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

Με βάση την Πολιτική και Διαδικασία Αξιολόγησης Πιστωτικού Κινδύνου Θεσμικών Αντισυμβαλλομένων την ευθύνη της έγκρισης των σχετικών ορίων για τον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου και την κατανομή αυτών ανά

είδος έκθεσης έχει η Επιτροπή Πιστοδοτήσεων της Τράπεζας, μετά από εισήγηση της αρμόδιας μονάδας χειρισμού της σχέσης, βασισμένη σε εσωτερικές ή/ και εξωτερικές οικονομικές αναλύσεις.

Το όριο που δίνεται σε κάθε αντισυμβαλλόμενο χωρίζεται σε υπό-όρια καλύπτοντας τις τοποθετήσεις, την αγορά ομολόγων και μετοχών, την αγορά μετατροπής συναλλάγματος καθώς και την αγορά παραγώγων προϊόντων. Οι ανοιχτές θέσεις ελέγχονται έναντι των ορίων καθημερινά.

Κίνδυνος χώρας

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

Όλες οι χώρες αξιολογούνται ανάλογα με το μέγεθος, τα οικονομικά δεδομένα και προοπτικές της χώρας και τον βαθμό πιστοληπτικής ικανότητας από τους διεθνείς οργανισμούς αξιολόγησης (Moody's, Standard & Poor's κτλ.). Οι πραγματικές θέσεις ανά χώρα ελέγχονται έναντι των ορίων τους καθημερινά. Η αναθεώρηση των ορίων γίνεται κατά την κρίση του Ομίλου, με τις χώρες που έχουν μικρότερο μέγεθος και χαμηλότερο δείκτη φερεγγυότητας να υπόκεινται σε μεγαλύτερη και συχνότερη ανάλυση και αξιολόγηση, όπου κρίνεται σκόπιμο.

4.2. Κίνδυνος Αγοράς

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

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

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

(i) *Κίνδυνος αγοράς εμπορικών και διαθέσιμων προς πώληση χαρτοφυλακίων (χαρτοφυλάκιο αποτιμώμενο στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων)*

Οι μετρήσεις του κινδύνου αγοράς εκτελούνται με διάφορες μεθοδολογίες και τεχνικές μέτρησης, όπως είναι η μέτρηση της «Αξίας σε Κίνδυνο» (Value At Risk - VaR). Η μέτρηση της Αξίας σε Κίνδυνο προσδιορίζει τη μέγιστη δυνητική ζημία ενός χαρτοφυλακίου για χρονικό ορίζοντα μιας ημέρας με επίπεδο εμπιστοσύνης (Confidence

Level) 99% με τη μέθοδο διακύμανσης συνδιακύμανσης (variance-covariance). Οι μετρήσεις καλύπτουν όλα τα χαρτοφυλάκια αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων των εταιριών του Ομίλου.

Ο κίνδυνος αγοράς για τον Όμιλο και την Τράπεζα, σε όρους VaR, των εν λόγω θέσεων, κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023, ανερχόταν στο ποσό των €558 χιλ. και €556 χιλ. αντίστοιχα, όπως αναλύεται στον παρακάτω πίνακα.

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2023	31/12/2022
Συναλλαγματικός Κίνδυνος	42	66
Κίνδυνος Επιτοκίου Χαρτοφυλακίου Ομολόγων	536	579
Κίνδυνος Αγοράς Χαρτοφυλακίου Χρηματιστηριακών Προϊόντων	12	21
Εμπορεύματα	27	18
Μείωση λόγω συσχέτισης	(61)	(100)
Κίνδυνος τιμών θυγατρικών (ΑΕΔΑΚ)	2	0
Σύνολο (Net Market Risk)	558	584

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2023	31/12/2022
Συναλλαγματικός Κίνδυνος	42	66
Κίνδυνος Επιτοκίου Χαρτοφυλακίου Ομολόγων	536	579
Κίνδυνος Αγοράς Χαρτοφυλακίου Χρηματιστηριακών Προϊόντων	12	21
Εμπορεύματα	27	18
Μείωση λόγω συσχέτισης	(61)	(100)
Σύνολο (Net Market Risk)	556	584

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

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

(ii) Κίνδυνος Επιτοκίων

Ο κίνδυνος επιτοκίου είναι ο κίνδυνος που οφείλεται στις μεταβολές των επιτοκίων, οι οποίες επηρεάζουν τα ανοίγματα του τραπεζικού χαρτοφυλακίου και έχει επιπτώσεις τόσο στο κεφάλαιο όσο και στα κέρδη της Τράπεζας. Οι μεταβολές των επιτοκίων οδηγούν σε μεταβολές στην Παρούσα Αξία (ΠΑ) και τις μελλοντικές ταμειακές ροές των στοιχείων του ενεργητικού, του παθητικού και των στοιχείων εκτός ισολογισμού (off-balance sheet exposures) της Τράπεζας και συνεπώς στην οικονομική αξία των ιδίων κεφαλαίων της (Economic Value of Equity - EVE). Οι μεταβολές των επιτοκίων επηρεάζουν επίσης τα κέρδη της Τράπεζας μεταβάλλοντας τα

ευαίσθητα, στις εν λόγω μεταβολές, έσοδα και έξοδα. Κατά συνέπεια, επηρεάζονται τα καθαρά έσοδα της από τόκους (Net Interest Income - NII).

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	2-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023								
Ενεργητικό								
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	467.679	0	0	0	0	0	11.644	479.323
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	117.171	8.919	0	0	0	0	0	126.090
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	297.229	0	0	0	0	0	40.399	337.628
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	30.558	1.790.989	436.960	11.867	8.075	120.135	32.330	2.430.914
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	0	0	38.319	3.723	22.482	21.694	270	86.488
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	0	0	22.701	12.141	133.122	83.424	0	251.388
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	0	0	0	0	0	0	1.033	1.033
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	0	23.719	0	0	0	0	0	23.719
Σύνολο ενεργητικού	912.637	1.823.627	497.980	27.731	163.679	225.253	85.676	3.736.583
Παθητικό								
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	0	0	0	0	0	0	0	0
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	0	78.287	0	0	0	0	2.792	81.079
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.095.316	678.834	303.833	14.224	0	0	99.597	3.191.804
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	0	0	0	0	0	0	8.497	8.497
Λοιπές υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	0	181	181
Σύνολο παθητικού	2.095.316	757.121	303.833	14.224	0	0	111.067	3.281.561
Συνολικό άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου	(1.182.679)	1.066.506	194.147	13.507	163.679	225.253	(25.391)	455.022

Ποσά σε Ευρώ '000	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	2-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022								
Ενεργητικό								
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	204.876	0	0	0	0	0	10.364	215.240
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	79.756	12.181	0	0	0	0	0	91.937
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης	170.470	0	0	0	0	0	41.183	211.653
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	34.968	1.173.543	403.739	98	62.174	0	0	1.674.523
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	0	3.676	16.195	38.618	16.530	17.968	269	93.256
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	0	19.624	1.690	22.459	74.746	55.945	0	174.464
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	7.166	0	0	0	0	0	917	8.084
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	31.534	0	0	0	0	0	(565)	30.969
Σύνολο ενεργητικού	528.770	1.209.024	421.624	61.175	153.450	73.913	52.168	2.500.125
Παθητικό								
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	64.284	0	0	0	0	0	0	64.284
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	0	25.903	0	0	0	0	926	26.829
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.661.524	364.777	60.202	68	0	0	90.637	2.177.209
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	0	0	0	0	0	0	6.393	6.393
Λοιπές υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	0	40	40
Σύνολο παθητικού	1.725.808	390.680	60.202	68	0	0	97.996	2.274.755
Συνολικό άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου	(1.197.038)	818.344	361.422	61.107	153.450	73.913	(45.827)	225.371

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	2-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023								
Ενεργητικό								
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	467.679	0	0	0	0	0	11.643	479.322
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	114.705	8.920	0	0	0	0	0	123.625
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	296.595	0	0	0	0	0	40.399	336.994
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	30.558	1.775.609	436.960	11.867	8.075	120.135	32.868	2.416.072
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης	0	0	38.319	3.723	22.482	21.694	270	86.488
Λοιπών συνολικών εισοδημάτων	0	0	22.701	12.141	133.122	83.424	0	251.388
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	0	0	0	0	0	0	1.033	1.033
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	0	23.719	0	0	0	0	0	23.719
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο ενεργητικού	909.537	1.808.248	497.980	27.731	163.679	225.253	86.213	3.718.641
Παθητικό								
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	0	0	0	0	0	0	0	0
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	0	78.287	0	0	0	0	768	79.055
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.095.316	678.834	303.833	14.224	0	0	104.704	3.196.911
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	0	0	0	0	0	0	8.497	8.497
Λοιπές υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	0	181	181
Σύνολο παθητικού	2.095.316	757.121	303.833	14.224	0	0	114.150	3.284.644
Συνολικό άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου	(1.185.779)	1.051.127	194.147	13.507	163.679	225.253	(27.937)	433.997

Ποσά σε Ευρώ '000	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	2-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Στοιχεία μη υποκείμενα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022								
Ενεργητικό								
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	204.876	0	0	0	0	0	10.363	215.239
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	76.625	12.181	0	0	0	0	0	88.806
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	170.470	0	0	0	0	0	39.644	210.114
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	34.968	1.156.472	403.739	98	62.194	0	0	1.657.471
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	0	3.676	16.195	38.618	16.530	17.968	269	93.256
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	0	19.624	1.690	22.459	74.746	55.945	0	174.464
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	7.166	0	0	0	0	0	917	8.084
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	31.534	0	0	0	0	0	(565)	30.969
Σύνολο ενεργητικού	525.640	1.191.953	421.624	61.175	153.470	73.913	50.628	2.478.403
Παθητικό								
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	64.284	0	0	0	0	0	0	64.284
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	0	20.866	0	0	0	0	926	21.793
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.663.713	364.777	60.202	68	0	0	90.819	2.179.580
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	0	0	0	0	0	0	6.393	6.393
Λοιπές υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	0	40	40
Σύνολο παθητικού	1.727.997	385.644	60.202	68	0	0	98.178	2.272.090
Συνολικό άνοιγμα επιτοκιακού κινδύνου	(1.202.358)	806.309	361.422	61.107	153.470	73.913	(47.550)	206.313

(iii) Συναλλαγματικός Κίνδυνος

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

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	EUR	USD	GBP	CHF	JPY	Λοιπά Νομίσματα	Σύνολο
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023							
Κίνδυνος συναλλάγματος στοιχείων Ενεργητικού							
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	477.887	1.025	158	172	0	81	479.323
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	45.080	45.932	10.389	24	86	24.579	126.090
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	337.628	0	0	0	0	0	337.628
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.029	4	0	0	0	0	1.033
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	2.401.649	21.250	8.015	0	0	0	2.430.914
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	86.488	0	0	0	0	0	86.488
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	251.388	0	0	0	0	0	251.388
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	260	0	0	0	0	0	260
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	10.903	0	0	0	0	0	10.903
Άυλα πάγια στοιχεία	10.805	0	0	0	0	0	10.805
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	19.508	0	0	0	0	0	19.508
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	8.079	0	0	0	0	0	8.079
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	99.648	5.283	225	296	57	341	105.850
Σύνολο Ενεργητικού	3.750.352	73.494	18.787	492	143	25.001	3.868.269
Κίνδυνος συναλλάγματος Παθητικού							
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	0	0	0	0	0	0	0
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	33.138	42.136	5.799	6	0	0	81.079
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.797.276	355.926	13.164	441	223	24.774	3.191.804
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	8.482	15	0	0	0	0	8.497
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	20.861	0	0	0	0	0	20.861
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	692	0	0	0	0	0	692
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	12.316	(90)	0	0	0	0	12.226
Λοιπές υποχρεώσεις	40.057	601	4	0	0	5	40.667
Προβλέψεις	2.366	0	0	0	0	0	2.366
Σύνολο παθητικού	2.915.188	398.588	18.967	447	223	24.779	3.358.192
Καθαρή θέση στοιχείων ενεργητικού -παθητικού	835.164	(325.094)	(180)	45	(80)	222	510.077

Ποσά σε Ευρώ '000	EUR	USD	GBP	CHF	JPY	Λοιπά Νομίσματα	Σύνολο
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022							
Κίνδυνος συναλλάγματος στοιχείων Ενεργητικού							
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	213.876	1.175	99	38	1	51	215.240
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	51.881	35.223	2.450	359	462	1.562	91.937
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	203.626	4.648	3.379	0	0	0	211.653
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	8.084	0	0	0	0	0	8.084
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	1.624.301	50.222	0	0	0	0	1.674.523
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	86.926	6.330	0	0	0	0	93.256
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	174.464	0	0	0	0	0	174.464
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	448	0	0	0	0	0	448
Ίδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	11.841	0	0	0	0	0	11.841
Άυλα πάγια στοιχεία	10.324	0	0	0	0	0	10.324
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	19.436	0	0	0	0	0	19.436
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	6.353	0	0	0	0	0	6.353
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	82.430	6.218	280	302	35	347	89.613
Σύνολο Ενεργητικού	2.493.988	103.816	6.209	699	498	1.960	2.607.171
Κίνδυνος συναλλάγματος Παθητικού							
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	64.284	0	0	0	0	0	64.284
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	26.830	(1)	0	(0)	0	0	26.829
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.872.719	293.377	8.740	508	206	1.659	2.177.209
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	6.958	(565)	0	0	0	0	6.393
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	20.259	0	0	0	0	0	20.259
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	550	0	0	0	0	0	550
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	4.064	0	0	0	0	0	4.064
Λοιπές υποχρεώσεις	51.732	173	1	0	0	1	51.907
Προβλέψεις	2.724	0	0	0	0	0	2.724
Σύνολο παθητικού	2.050.119	292.984	8.741	508	207	1.660	2.354.219
Καθαρή θέση στοιχείων ενεργητικού -παθητικού	443.869	(189.167)	(2.532)	191	291	300	252.953

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ ' 000	EUR	USD	GBP	CHF	JPY	Λοιπά Νομίσματα	Σύνολο
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023							
Κίνδυνος συναλλάγματος στοιχείων Ενεργητικού							
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	477.886	1.025	158	172	0	81	479.322
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	42.615	45.932	10.389	24	86	24.579	123.625
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	336.994	0	0	0	0	0	336.994
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.029	4	0	0	0	0	1.033
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	2.386.266	21.791	8.015	0	0	0	2.416.072
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	86.488	0	0	0	0	0	86.488
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	251.388	0	0	0	0	0	251.388
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	9.134	0	0	0	0	0	9.134
Ίδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	10.738	0	0	0	0	0	10.738
Άυλα πάγια στοιχεία	7.421	0	0	0	0	0	7.421
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	19.478	0	0	0	0	0	19.478
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	8.938	0	0	0	0	0	8.938
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	98.373	5.283	225	296	57	341	104.575
Σύνολο Ενεργητικού	3.736.748	74.035	18.787	492	143	25.001	3.855.206
Κίνδυνος συναλλάγματος Παθητικού							
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	0	0	0	0	0	0	0
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	30.574	42.676	5.799	6	0	0	79.055
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.802.369	355.940	13.164	441	223	24.774	3.196.911
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	8.482	15	0	0	0	0	8.497
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	20.834	0	0	0	0	0	20.834
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	650	0	0	0	0	0	650
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	11.581	(90)	0	0	0	0	11.491
Λοιπές υποχρεώσεις	38.472	601	4	0	0	5	39.082
Προβλέψεις	2.356	0	0	0	0	0	2.356
Σύνολο παθητικού	2.915.318	399.142	18.967	447	223	24.779	3.358.876
Καθαρή θέση στοιχείων ενεργητικού - παθητικού	821.430	(325.107)	(180)	45	(80)	222	496.330

Ποσά σε Ευρώ '000	EUR	USD	GBP	CHF	JPY	Λοιπά Νομίσματα	Σύνολο
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022							
Κίνδυνος συναλλάγματος στοιχείων Ενεργητικού							
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	213.874	1.175	99	38	1	51	215.239
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	48.751	35.223	2.450	359	462	1.562	88.806
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	210.114	0	0	0	0	0	210.114
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	8.084	0	0	0	0	0	8.084
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	1.607.161	50.310	0	0	0	0	1.657.471
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	86.926	6.330	0	0	0	0	93.256
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	174.464	0	0	0	0	0	174.464
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	9.133	0	0	0	0	0	9.133
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	11.664	0	0	0	0	0	11.664
Άυλα πάγια στοιχεία	6.733	0	0	0	0	0	6.733
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	19.411	0	0	0	0	0	19.411
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	7.410	0	0	0	0	0	7.410
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	81.399	6.286	280	302	35	347	88.650
Σύνολο Ενεργητικού	2.485.124	99.324	2.829	699	498	1.960	2.590.434
Κίνδυνος συναλλάγματος Παθητικού							
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	64.284	0	0	0	0	0	64.284
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	21.793	(1)	0	(0)	0	0	21.792
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.874.836	293.631	8.740	508	206	1.659	2.179.580
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	6.958	(565)	0	0	0	0	6.393
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	20.233	0	0	0	0	0	20.233
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	514	0	0	0	0	0	514
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	3.830	0	0	0	0	0	3.830
Λοιπές υποχρεώσεις	49.530	101	1	0	0	0	49.632
Προβλέψεις	2.666	0	0	0	0	0	2.666
Σύνολο παθητικού	2.044.646	293.166	8.741	508	206	1.659	2.348.926
Καθαρή θέση στοιχείων ενεργητικού - παθητικού	440.478	(193.842)	(5.911)	191	292	300	241.508

Η άσκηση προσομοίωσης κατάστασης κρίσης εξετάζει την αρνητική επίπτωση στα ετήσια αποτελέσματα της Τράπεζας σε πιθανά σενάρια μεταβολών των διεθνών ισοτιμιών. Το σενάριο που εξετάστηκε περιλαμβάνει τις παρακάτω μεταβολές στα βασικά νομίσματα: Eur/Usd +15,6%, Eur/Gbp +25,7%, Eur/Chf -12%, Eur/JPY +16,10%, Eur/Aud +20,8%, Eur/Nok +14,2%, Eur/Cad +16,4%, Eur/Sek +14,5%, Eur/Try +48,7%, Eur/Rub +34,3%, Eur/Dkk +20,8%, Eur/Ron +19,5%, Eur/Hkd +17%, Eur/Czk +15,4%, Eur/Pln +17,5% Με υπόλοιπα τέλους 31/12/2023, η άσκηση καταλήγει σε ζημιές της τάξεως των €576.33 χιλ.

Κίνδυνος από μεταβολές στις τιμές μετοχών, ομολόγων και άλλων αξιών**Όμιλος**

Ο κίνδυνος σε σχέση με τις μετοχικές, ομολογιακές και άλλες αξίες που κατέχει ο Όμιλος πηγάζει από τυχόν αρνητικές μεταβολές στις τρέχουσες τιμές των μετοχών, ομολόγων και άλλων αξιών. Ως επί το πλείστον ο Όμιλος επενδύει σε ομολογιακούς τίτλους που διαπραγματεύονται τόσο στις διεθνείς αγορές όσο και στο Χρηματιστήριο Αθηνών αλλά και σε μετοχικούς τίτλους του Χρηματιστηρίου Αθηνών. Ανάλογα με τον επιχειρησιακό σκοπό της επένδυσης, οι αξίες αυτές κατανέμονται στο ανάλογο χαρτοφυλάκιο (αποτίμηση στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων ή μέσω της κατάστασης των λοιπών συνολικών εισοδημάτων).

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

Τράπεζα

Ο κίνδυνος τιμών των μετοχικών προϊόντων σχετίζεται με τις δυσμενείς μεταβολές των τιμών μετοχών και παραγώγων επί μετοχών και χρηματιστηριακών δεικτών που κατέχει η Τράπεζα και είναι ταξινομημένα στα χαρτοφυλάκια που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων.

Ο εν λόγω κίνδυνος παρακολουθείται μέσω ορίων για κάθε μετοχή ή/και ομάδα μετοχών και επιπλέον εφαρμόζονται τεχνικές μείωσής του μέσω παραγώγων επί των αντιστοίχων μετοχών και δεικτών. Κατά συνέπεια, δεν παρατηρήθηκε σημαντική έκθεση στον συγκεκριμένο κίνδυνο κατά την διάρκεια του 2023, πέραν των επιπέδων ανάληψης κινδύνου που έχουν καθοριστεί από το πλαίσιο ορίων που εγκρίθηκαν αρμοδίως με βάση την στρατηγική της Τράπεζας.

Στον κατωτέρω πίνακα, παρουσιάζονται τα αποτελέσματα των ασκήσεων προσομοίωσης κατάστασης κρίσης για τον κίνδυνο τιμών μετοχικών προϊόντων που διενεργήθηκαν στα χαρτοφυλάκια συναλλαγών και διαθεσίμων προς πώληση με υπόλοιπα 31/12/2023.

Τα σενάρια που εξετάστηκαν είναι:

Για τον κίνδυνο μετοχών (καθώς η έκθεση των χαρτοφυλακίων εστιάζεται στην Ελληνική αγορά) εξετάστηκε σενάριο μεταβολής του FTSE/X.A. Large Cap. κατά +/-56% και του S&P κατά +/-55%.

Παράγοντες Κινδύνου	Αγορές	Δυσμενές σενάριο	Ευνοϊκό σενάριο
(Ποσά σε € χιλ.)			
Τιμές Μετοχών	Ελληνικό Χρηματιστήριο μεταβολής του FTSE/X.A. Large Cap.	(644)	(884)
	Μεταβολή του δείκτη S&P	(738)	(2)
	Σύνολο	(1.382)	(887)

Το συνολικό χαρτοφυλάκιο ομολόγων που διατηρούσε η Τράπεζα την 31/12/2023 ανέρχεται σε €634.201 χιλ. και αναλύεται ως εξής:

- Χαρτοφυλάκιο αποτιμώμενο στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	296.595
- Χαρτοφυλάκιο αποτιμώμενο στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	86.218
- Χαρτοφυλάκιο επιμετρούμενο στο αποσβεσμένο κόστος	251.388

Στο ανωτέρω ποσό δεν συμπεριλαμβάνεται «ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων» ποσού €30.696 χιλ.

Σύμφωνα με το επιχειρηματικό μοντέλο που ακολουθεί η Τράπεζα για τη διαχείριση των χρεογράφων της, αυτά τηρούνται σε διακριτά χαρτοφυλάκια με στόχο

- αποκλειστικά την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών
- τόσο την είσπραξη συμβατικών ταμειακών ροών όσο και την πώλησή τους
- κυρίως την πώληση των χρεογράφων

Οι θέσεις στα ανωτέρω χαρτοφυλάκια αποτελούνται κυρίως από κυβερνητικά ομόλογα Ελληνικού και Ιταλικού Δημοσίου, έντοκα γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου καθώς και Ελληνικά εταιρικά και τραπεζικά ομόλογα.

Η Διοίκηση της Τράπεζας ενημερώνεται καθημερινά για τις συναλλαγές ομολόγων, την διαμορφωθείσα θέση καθώς και την αποτίμησή τους.

Στον ακόλουθο πίνακα παρουσιάζονται οι ζημιές και τα κέρδη που θα προκύψουν στο χαρτοφυλάκιο ομολόγων που αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων εξαιρουμένου του ομολόγου από τιτλοποίηση δανείων και στο χαρτοφυλάκιο ομολόγων στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων, σε περίπτωση παράλληλης μετατόπισης της καμπύλης αποδόσεων των ομολόγων κατά +/- 200 μονάδες βάσης:

Παράγοντες Κινδύνου	Σενάριο	Χαρτοφυλάκιο	+200 Bps	-200 Bps
(Ποσά σε € χιλ.)				
Καμπύλες Αποδόσεων Ομολόγων	Μετακίνηση καμπύλης αποδόσεων Ομολόγων	Fair Value through P&L Portfolio (FVTPL)	(4.953)	5.393
		Bond Futures Portfolio	47	(46)
		Fair Value through other comprehensive income Portfolio (FVTOCI)	(4.352)	4.919
Σύνολα			(9.258)	10.267

Η Τράπεζα κατά το 2023 δραστηριοποιήθηκε στην αγορά των προϊόντων ρύπων.

Στο πλαίσιο της διενέργειας άσκησης προσομοίωσης για τις θέσεις της, η Τράπεζα εξέτασε το σενάριο της μεταβολής του δείκτη ICEDEU3 Index σε ποσοστό -41%, με χρονικό ορίζοντα μιας ημέρας. Το αποτέλεσμα της άσκησης έδειξε κέρδη αξίας €81,03 χιλ.

4.3. Κίνδυνος Ρευστότητας

Ο κίνδυνος ρευστότητας είναι ο κίνδυνος αδυναμίας ανευρέσεως επαρκών ρευστών διαθέσιμων για την κάλυψη των άμεσων υποχρεώσεων του Ομίλου, ή ανεύρεσής αυτών με μεγάλο οικονομικό κόστος για τον Όμιλο.

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

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

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

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

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

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

Ο Όμιλος διενεργεί προσομοιώσεις κρίσης στην περιοχή της ρευστότητας.

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	2-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023							
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ							
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	0	0	0	0	0	0	0
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	81.079	0	0	0	0	0	81.079
Υποχρεώσεις προς πελάτες Παράγωγα	2.194.913	678.834	303.833	14.224	0	0	3.191.804
χρηματοοικονομικά μέσα	8.497	0	0	0	0	0	8.497
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	282	565	2.548	3.425	9.724	7.301	23.845
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	0	0	0	0	0	692	692
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	0	0	12.226	0	0	0	12.226
Λοιπές υποχρεώσεις	0	10.480	30.187	0	0	0	40.667
Προβλέψεις	0	0	0	0	0	2.366	2.366
Σύνολο υποχρεώσεων	2.284.771	689.879	348.794	17.649	9.724	10.359	3.361.176

Ποσά σε Ευρώ '000	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	2-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022							
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ							
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	64.284	0	0	0	0	0	64.284
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	7.729	14.063	0	0	5.036	0	26.829
Υποχρεώσεις προς πελάτες Παράγωγα	1.752.161	364.777	60.202	68	0	0	2.177.209
χρηματοοικονομικά μέσα	6.393	0	0	0	0	0	6.393
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	0	0	0	0	0	20.259	20.259
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	0	0	0	0	0	550	550
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	0	0	4.064	0	0	0	4.064
Λοιπές υποχρεώσεις	0	15.124	36.783	0	0	0	51.907
Προβλέψεις	0	0	0	0	0	2.724	2.724
Σύνολο υποχρεώσεων	1.830.567	393.965	101.049	68	5.036	23.533	2.354.219

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	2-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023							
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ							
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	0	0	0	0	0	0	0
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	79.055	0	0	0	0	0	79.055
Υποχρεώσεις προς πελάτες Παράγωγα	2.200.020	678.834	303.833	14.224	0	0	3.196.911
χρηματοοικονομικά μέσα	8.497	0	0	0	0	0	8.497
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	281	562	2.540	3.410	9.722	7.301	23.816
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	0	0	0	0	0	650	650
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	0	0	11.491	0	0	0	11.491
Λοιπές υποχρεώσεις	0	9.816	29.266	0	0	0	39.082
Προβλέψεις	0	0	0	0	0	2.356	2.356
Σύνολο υποχρεώσεων	2.287.853	689.212	347.130	17.634	9.722	10.307	3.361.858

Ποσά σε Ευρώ '000	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	2-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022							
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ							
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	64.284	0	0	0	0	0	64.284
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	7.729	14.063	0	0	0	0	21.793
Υποχρεώσεις προς πελάτες Παράγωγα	1.754.532	364.777	60.202	68	0	0	2.179.580
χρηματοοικονομικά μέσα	6.393	0	0	0	0	0	6.393
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	0	0	0	0	0	20.233	20.233
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	0	0	0	0	0	514	514
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	0	0	3.830	0	0	0	3.830
Λοιπές υποχρεώσεις	0	14.424	35.208	0	0	0	49.632
Προβλέψεις	0	0	0	0	0	2.666	2.666
Σύνολο υποχρεώσεων	1.832.939	393.265	99.240	68	0	23.413	2.348.926

4.4. Κεφαλαιακή Επάρκεια

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

Βασικός στόχος του Ομίλου είναι η διατήρηση ισχυρής κεφαλαιακής επάρκειας, πάνω από τις ελάχιστες κανονιστικές απαιτήσεις, προκειμένου να υλοποιείται το εκάστοτε επιχειρηματικό σχέδιο και να διασφαλίζεται η εμπιστοσύνη των συναλλασσόμενων και των μετόχων.

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 (TCR) 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.

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 A.E.» 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 και την Τράπεζα 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 ασφάλειας διατήρησης κεφαλαίου (CCB) (Capital Conservation Buffer - CCB)	2,50%
Συνολική κεφαλαιακή απαίτηση (OCR)	12,95%
Πρόσθετα Ίδια κεφάλαια (Pillar 2 Guidance – P2G)	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.

Ο δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας του Ομίλου και της Τράπεζας την 31/12/2023 και την 31/12/2022 διαμορφώθηκε ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ	31/12/2023*	31/12/2022
Μετοχικό κεφάλαιο	254.245	160.279
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	84.114	0
Μείον: Ίδιες μετοχές	(164)	0
Λοιπά αποθεματικά	27.211	13.083
Κέρδη εις νέον	112.961	19.573
Μείον: Άυλα πάγια στοιχεία	(10.116)	(9.568)
Λοιπές εποπτικές προσαρμογές	6.222	8.830
Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1(CET1)	474.473	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)	474.473	252.197
Συνολικά εποπτικά ίδια κεφάλαια	474.473	252.197
Σύνολο σταθμισμένου έναντι των κινδύνων ενεργητικού	2.685.788	1.831.581
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1(CET1 Capital Ratio)	17,67%	10,49%
Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1(T1 Capital Ratio)	17,67%	13,77%
Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (TCR)	17,67%	13,77%

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ	31/12/2023*	31/12/2022
Μετοχικό κεφάλαιο	254.245	160.279
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	84.114	0
Μείον: Ίδιες μετοχές	(164)	0
Λοιπά αποθεματικά	26.314	12.300
Κέρδη εις νέον	100.133	8.930
Μείον: Άυλα πάγια στοιχεία	(7.421)	(6.733)
Λοιπές εποπτικές προσαρμογές	6.138	8.835
Μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1(CET1)	463.358	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)	463.358	243.611
Συνολικά εποπτικά ίδια κεφάλαια	463.358	243.611
Σύνολο σταθμισμένου έναντι των κινδύνων ενεργητικού	2.599.548	1.803.915
Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1(CET1 Capital Ratio)	17,82%	10,18%
Δείκτης κεφαλαίου της κατηγορίας 1(T1 Capital Ratio)	17,82%	13,50%
Συνολικός δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (TCR)	17,82%	13,50%

* Τα κονδύλια έχουν υπολογιστεί με συμπερίληψη των κερδών της περιόδου ενσωματώνοντας πρόβλεψη για διανομή μερίσματος, η οποία τελεί υπό την έγκριση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης.

5. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων

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

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

(α) Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων

Οι απαιτήσεις από άλλες τράπεζες περιλαμβάνουν κυρίως βραχυπρόθεσμες διατραπεζικές τοποθετήσεις 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 κατά πολύ τη λογιστική τους αξία.

(β) Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

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 κατά πολύ τη λογιστική αξία τους.

(γ) Καταθέσεις

Η εύλογη αξία των καταθέσεων χωρίς καθορισμένη λήξη (ταμειυτηρίου και όψεως), είναι το ποσό που θα πρέπει να αποπληρώσει ο Όμιλος όποτε του ζητηθεί από τον πελάτη, η οποία ισούται και με την λογιστική τους αξία.

5.2. Ιεραρχία της εύλογης αξίας

Το IFRS 13 καθορίζει τις διαδικασίες αποτίμησης και ελέγχου σχετικά με την αντικειμενικότητα των στοιχείων που χρησιμοποιούνται σε αυτά τα μοντέλα. Τα αντικειμενικά δεδομένα βασίζονται σε ενεργές αγορές και αντλούνται από ανεξάρτητες πηγές (παρατηρήσιμα στοιχεία), τα μη αντικειμενικά δεδομένα αναφέρονται σε παραδοχές της Διοίκησης και μοντέλα αποτίμησης (μη παρατηρήσιμα στοιχεία). Αυτοί οι δυο τρόποι άντλησης στοιχείων δημιουργούν την παρακάτω ιεραρχία:

Επίπεδο 1 – Μη προσαρμοσμένες τιμές σε ενεργές αγορές για ταυτόσημη χρηματοοικονομική απαίτηση ή χρηματοοικονομική υποχρέωση. Αυτό το επίπεδο περιλαμβάνει μετοχές, χρεωστικούς τίτλους και παράγωγα που διαπραγματεύονται σε ενεργή και οργανωμένη αγορά.

Επίπεδο 2 – Περιλαμβάνει τη συλλογή παρατηρήσιμων τιμών εκτός του επιπέδου 1. Για παρόμοια χρηματοοικονομική απαίτηση ή χρηματοοικονομική υποχρέωση, για τιμές από μη ενεργές αγορές και δεδομένα τα οποία είναι διαθέσιμα στην αγορά και μπορούν να χρησιμοποιηθούν κατά τον υπολογισμό της αξίας της χρηματοοικονομικής απαίτησης ή χρηματοοικονομικής υποχρέωσης. Το επίπεδο αυτό περιλαμβάνει την πλειοψηφία των εξωχρηματηστηριακών συμβάσεων παραγώγων (OTC) και διαφόρων χρεωστικών τίτλων. Η αξία των οποίων προσδιορίζεται με μοντέλα αποτίμησης, προεξόφληση ταμειακών ροών και παρόμοιες τεχνικές με χρήση στοιχείων που αφορούν τις τιμές των υποκείμενων αξιών, τη μεταβλητότητα αυτών καθώς και καμπύλες επιτοκίων όπως Euribor.

Επίπεδο 3 – Περιλαμβάνει τη συλλογή μη παρατηρήσιμων τιμών. Ο όμιλος προσαρμόζει τα μη παρατηρήσιμα δεδομένα σύμφωνα με τη καλύτερη δυνατή πληροφόρηση που έχει στη διάθεση του και χρησιμοποιώντας κατά την εκτίμηση του υποθέσεις που θα χρησιμοποιούσαν οι συμμετέχοντες στην αγορά (market participants) για την αποτίμηση της χρηματοοικονομικής απαίτησης ή χρηματοοικονομικής υποχρέωσης. Το επίπεδο αυτό περιλαμβάνει επενδύσεις κεφαλαίου και δανειακά κεφάλαια που δεν διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά, όπως και δεν υπάρχουν παρόμοια προϊόντα με αυτά που να διαπραγματεύονται. Η αποτίμηση πραγματοποιείται δεδομένα, παρατηρήσει και υποθέσεις που απαιτούν σημαντική κρίση από τη Διοίκηση.

Όμιλος

Ιεραρχία κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023 :

Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία

Ποσά σε Ευρώ '000		31/12/2023			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	306.932	0	30.696	337.628	337.628
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	131	902	0	1.033	1.033
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	86.488	0	0	86.488	86.488
Σύνολο	393.551	902	30.696	425.149	425.149
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	97	8.400	0	8.497	8.497
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	39	0	0	39	39
Σύνολο	136	8.400	0	8.536	8.536

Χρηματοοικονομικά στοιχεία που δεν τηρούνται στα λογιστικά βιβλία στην εύλογη αξία

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	0	0	2.621.878	2.621.878	2.458.509
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	246.881	0	0	246.881	251.768
Σύνολο	246.881	0	2.621.878	2.868.759	2.710.277

Οι ακόλουθες μέθοδοι και υποθέσεις χρησιμοποιήθηκαν για να εκτιμηθεί η εύλογη αξία των ανωτέρω χρηματοοικονομικών μέσων την 31 Δεκεμβρίου 2023 και 2022.

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών στο αποσβεσμένο κόστος: Η εύλογη αξία υπολογίζεται με μοντέλα προεξόφλησης χρηματοροών (discounted cash flow models). Τα προεξοφλητικά επιτόκια ενσωματώνουν καμπύλες επιτοκίων λαμβάνοντας υπόψη δεδομένα της αγοράς, τον αναμενόμενο πιστωτικό κίνδυνο και συγκεκριμένους παραμέτρους της Τράπεζας/πελατών.

Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος: Η εύλογη αξία τους υπολογίζεται με τιμές που διαπραγματεύονται στην αγορά.

Η εύλογη αξία των απαιτήσεων από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος κατατάσσονται αξιόγραφα που διαπραγματεύονται σε ενεργό αγορά και χρηματιστηριακά παράγωγα.

Ιεραρχία κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022 :

Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία

Ποσά σε Ευρώ '000

31/12/2022

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	173.872	0	37.781	211.653	211.653
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	115	7.968	0	8.084	8.084
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	93.256	0	0	93.256	93.256
Σύνολο	267.243	7.968	37.781	312.993	312.993

Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	42	6.351	0	6.393	6.393
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	235	0	0	235	235
Σύνολο	277	6.351	0	6.628	6.628

Χρηματοοικονομικά στοιχεία που δεν τηρούνται στα λογιστικά βιβλία στην εύλογη αξία

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	158.684	0	0	158.684	174.981
Σύνολο	158.684	0	0	158.684	174.981

Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων που ταξινομούνται στο επίπεδο 3 αφορούν Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών (Α.Κ.Ε.Σ) και ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων. Εντός της χρήσης 2023 το Αμοιβαίο Κεφάλαιο Επιχειρηματικών Συμμετοχών (Α.Κ.Ε.Σ) προέβη σε ρευστοποίηση της επένδυσης του σε φωτοβολταϊκό πάρκο αξίας €1,3 εκατ. .Η αποτίμηση του ομολόγου από τιτλοποίηση δανείων ανήλθε σε €1,4 εκατ.(€1,4 εκατ. τη χρήση 2022).

Ο Όμιλος χρησιμοποιεί τιμές προερχόμενες από τρίτους για τις οποίες πραγματοποιεί διαδικασίες επαλήθευσης της τιμής όπου αυτό μπορεί να πραγματοποιηθεί για τις περιπτώσεις χρηματοοικονομικών μέσων που υπάρχει απουσία ενεργούς αγοράς ή παρόμοιων συναλλαγών ή άλλων παρατηρήσιμων δεδομένων στην αγορά. Όλα αυτά τα χρηματοοικονομικά μέσα, ταξινομούνται στη χαμηλότερη βαθμίδα ιεραρχίας της εύλογης αξίας (Επίπεδο 3).

Κίνηση στοιχείων επιπέδου 3 χρηματοοικονομικών μέσων

Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Υπόλοιπο Έναρξης 1/1/2022	1.501
Κέρδος/ (ζημία) χρήσης στα αποτελέσματα	2.508
Αγορές / αρχική αναγνώριση	37.132
Εξοφλήσεις	(3.360)
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2022	37.781
Κέρδος / (ζημία) χρήσης στα Αποτελέσματα	(135)
Αγορές / αρχική αναγνώριση	0
Εξοφλήσεις	(6.950)
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2023	30.696

Στο Επίπεδο 3 ταξινομούνται τα ΑΚΕΣ τα οποία επενδύουν σε ανανεώσιμες πηγές ενέργειας (αιολικά και φωτοβολταϊκά πάρκα) η εύλογη αξία του οποίου εκτιμάται με χρήση σημαντικών μη παρατηρήσιμων δεδομένων. Η αποτίμηση των κινητών αξιών των ΑΚΕΣ γίνεται υποχρεωτικά στην εύλογη αξία από τον διαχειριστή του αμοιβαίου. Η εύλογη αξία των μεριδίων του ΑΚΕΣ που κατείχε ο όμιλος την 31/12/2022 ήταν €1.539 χιλ. Οι κινητές αξίες των ΑΚΕΣ δεν υφίστανται την 31/12/2023.

Στο επίπεδο 3 περιλαμβάνεται επίσης ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων το οποίο υπολογίζεται στην εύλογη αξία με τη μέθοδο της προεξόφλησης ταμειακών ροών. Η αποτίμηση του εξαρτάται από μη παρατηρήσιμες τιμές οι οποίες συμπεριλαμβάνουν τα μελλοντικά έσοδα, τις λειτουργικές δαπάνες και προεξοφλητικά επιτόκια. Η εύλογη αξία του ομολόγου από τιτλοποίηση δανείων που κατείχε ο όμιλος την 31/12/2023 ήταν €30.696 χιλ. και την 31/12/2022 €36.242 χιλ.

Τράπεζα

Ιεραρχία κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2023:

Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία

Ποσά σε Ευρώ '000		31/12/2023			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	306.298	0	30.696	336.994	336.994
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	131	902	0	1.033	1.033
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	86.488	0	0	86.488	86.488
Σύνολο	392.917	902	30.696	424.515	424.515
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	97	8.400	0	8.497	8.497
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	39	0	0	39	39
Σύνολο	136	8.400	0	8.536	8.536

Χρηματοοικονομικά στοιχεία που δεν τηρούνται στα λογιστικά βιβλία στην εύλογη αξία

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	0	0	2.606.901	2.606.901	2.443.532
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	246.881	0	0	246.881	251.768
Σύνολο	246.881	0	2.606.901	2.853.782	2.695.300

Ιεραρχία κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2022:

Χρηματοοικονομικά στοιχεία αποτιμώμενα στην εύλογη αξία

Ποσά σε Ευρώ '000		31/12/2022			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	173.872	0	36.242	210.114	210.114
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	115	7.969	0	8.084	8.084
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	93.256	0	0	93.256	93.256
Σύνολο	267.243	7.969	36.242	311.454	311.454

Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	42	6.351	0	6.393	6.393
Χρηματοοικονομικά στοιχεία παθητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	235	0	0	235	235
Σύνολο	277	6.351	0	6.628	6.628

Χρηματοοικονομικά στοιχεία που δεν τηρούνται στα λογιστικά βιβλία στην εύλογη αξία

Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Συνολική εύλογη αξία	Συνολική λογιστική αξία
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	158.684	0	0	158.684	174.981
Σύνολο	158.684	0	0	158.684	174.981

Σημειώνεται ότι τόσο σε επίπεδο ομίλου όσο και σε επίπεδο τράπεζας δεν υπήρξαν μετακινήσεις από και προς το επίπεδο 3.

Η Τράπεζα χρησιμοποιεί τιμές προερχόμενες από τρίτους για τις οποίες πραγματοποιεί διαδικασίες επαλήθευσης της τιμής όπου αυτό μπορεί να πραγματοποιηθεί για τις περιπτώσεις χρηματοοικονομικών μέσων που υπάρχει απουσίας ενεργούς αγοράς ή παρόμοιων συναλλαγών ή άλλων παρατηρήσιμων δεδομένων στην αγορά. Όλα αυτά τα χρηματοοικονομικά μέσα, ταξινομούνται στη χαμηλότερη βαθμίδα ιεραρχίας της εύλογης αξίας (Επίπεδο 3).

Κίνηση στοιχείων επιπέδου 3 χρηματοοικονομικών μέσων

Χρηματοοικονομικά μέσα που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Υπόλοιπο Έναρξης 1/1/2022	0
Κέρδος/ (ζημία) χρήσης στα αποτελέσματα	2.470
Αγορές / αρχική αναγνώριση	37.132
Εξοφλήσεις	(3.360)
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2022	36.242
Κέρδος / (ζημία) χρήσης στα Αποτελέσματα	1.404
Αγορές / αρχική αναγνώριση	0
Εξοφλήσεις	(6.950)
Υπόλοιπο λήξης 31/12/2023	30.696

Στο επίπεδο 3 περιλαμβάνεται επίσης ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων το οποίο υπολογίζεται στην εύλογη αξία με τη μέθοδο της προεξόφλησης ταμειακών ροών. Η αποτίμηση του εξαρτάται από μη παρατηρήσιμες τιμές οι οποίες συμπεριλαμβάνουν τα μελλοντικά έσοδα, τις λειτουργικές δαπάνες και προεξοφλητικά επιτόκια. Η εύλογη αξία του ομολόγου από τιτλοποίηση δανείων που κατείχε ο όμιλος την 31/12/2023 ήταν €30.696 χιλ. και την 31/12/2022 €36.242 χιλ.

6. Καθαρά έσοδα από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 31/12/2023	1/1/2022 - 31/12/2022
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Τόκοι χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	8.476	3.030
Τόκοι δανείων στο αποσβεσμένο κόστος	141.533	56.295
Τόκοι από διατραπεζικές συναλλαγές	12.427	1.406
Λοιποί τόκοι έσοδα	734	278
Τόκοι χρεωστικών τίτλων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	1.330	1.679
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων από χρηματοοικονομικά μέσα μη αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	164.500	62.688
Τόκοι χρεωστικών τίτλων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	8.485	2.336
Τόκοι παραγώγων	112	33
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων από χρηματοοικονομικά μέσα	173.097	65.057
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Τόκοι καταθέσεων πελατών	(25.756)	(2.321)
Διατραπεζικές συναλλαγές	(3.596)	(726)
Τόκοι μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου	(366)	(276)
Τόκοι υποχρεώσεων μίσθωσης	(762)	(728)
Λοιποί τόκοι έξοδα	(301)	(186)
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων από χρηματοοικονομικά μέσα μη αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(30.781)	(4.236)
Τόκοι παραγώγων	(104)	(28)
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων από χρηματοοικονομικά μέσα	(30.885)	(4.264)
Καθαρά έσοδα από τόκους	142.212	60.793

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	1/1/2023 - 31/12/2023	1/1/2022 - 31/12/2022
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα		
Τόκοι χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	8.476	3.030
Τόκοι δανείων στο αποσβεσμένο κόστος	139.233	55.206
Τόκοι από διατραπεζικές συναλλαγές	12.427	1.406
Λοιποί τόκοι έσοδα	751	278
Τόκοι χρεωστικών τίτλων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	1.330	1.679
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων από χρηματοοικονομικά μέσα μη αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	162.217	61.599
Τόκοι χρεωστικών τίτλων αποτιμώμενων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	8.485	2.336
Τόκοι παραγώγων	112	33
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εσόδων από χρηματοοικονομικά μέσα	170.814	63.968
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα		
Τόκοι καταθέσεων πελατών	(25.760)	(2.323)
Διατραπεζικές συναλλαγές	(3.596)	(726)
Τόκοι μετατρέψιμου ομολογιακού δανείου	(366)	(276)
Τόκοι υποχρεώσεων μίσθωσης	(762)	(727)
Λοιποί τόκοι έξοδα	(44)	(95)
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων από χρηματοοικονομικά μέσα μη αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(30.528)	(4.146)
Τόκοι παραγώγων	(105)	(28)
Σύνολο τόκων και εξομοιούμενων εξόδων από χρηματοοικονομικά μέσα	(30.633)	(4.174)
Καθαρά έσοδα από τόκους	140.181	59.794

Η αύξηση των τόκων από τα ομόλογα, τα δάνεια και τις καταθέσεις είναι συνάρτηση της εξέλιξης των υπολοίπων των αντίστοιχων χαρτοφυλακίων και των μεταβολών που επήλθαν λόγω των αναπροσαρμογών του Euribor.

7. Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	1/1/2023 - 31/12/2023	1/1/2022 - 31/12/2022
Έσοδα προμηθειών		
Εμπορικών συναλλαγών	3.443	1.990
Δανείων & εγγυητικών	16.187	11.379
Επενδυτικών συναλλαγών	5.336	3.565
Χρηματιστηριακών συναλλαγών	13.614	9.321
Σύνολο εσόδων προμηθειών	38.580	26.255
Έξοδα προμηθειών		
Εμπορικών συναλλαγών	(665)	(694)
Χρηματιστηριακών συναλλαγών	(5.796)	(3.330)
Σύνολο εξόδων προμηθειών	(6.461)	(4.024)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	32.119	22.231

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	1/1/2023 - 31/12/2023	1/1/2022 - 31/12/2022
Έσοδα προμηθειών		
Εμπορικών συναλλαγών	3.444	1.995
Δανείων & εγγυητικών	16.262	11.404
Επενδυτικών συναλλαγών	924	707
Χρηματιστηριακών συναλλαγών	14.356	9.655
Σύνολο εσόδων προμηθειών	34.986	23.763
Έξοδα προμηθειών		
Εμπορικών συναλλαγών	(659)	(634)
Χρηματιστηριακών συναλλαγών	(5.796)	(3.330)
Σύνολο εξόδων προμηθειών	(6.455)	(3.964)
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	28.531	19.798

Η αύξηση των πιστοδοτήσεων, καθώς και η γενικότερη ανάπτυξη των τραπεζικών και χρηματιστηριακών συναλλαγών είχαν ως αποτέλεσμα την ανάπτυξη των αντίστοιχων προμηθειών.

8. Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων

Τα κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων για τον Όμιλο και την Τράπεζα αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	<u>1/1/2023 - 31/12/2023</u>	<u>1/1/2022 - 31/12/2022</u>
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από συνάλλαγμα	8.572	5.582
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από παράγωγα διακρατούμενα για εμπορία	(3.187)	7.766
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από δικαιώματα ρύπων	913	282
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από επενδύσεις σε μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια	4.426	64
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από ομόλογα	5.833	(793)
Σύνολο	<u>16.557</u>	<u>12.901</u>

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	<u>1/1/2023 - 31/12/2023</u>	<u>1/1/2022 - 31/12/2022</u>
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από συνάλλαγμα	8.575	5.578
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από παράγωγα διακρατούμενα για εμπορία	(3.187)	7.766
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από δικαιώματα ρύπων	913	282
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από επενδύσεις σε μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια	4.601	64
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από ομόλογα	5.833	(1.047)
Σύνολο	<u>16.735</u>	<u>12.642</u>

Τα κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων της Τράπεζας έχουν επηρεαστεί κυρίως από τα ακόλουθα:

- Κέρδος €8.575 χιλ. στο κονδύλι «Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από συνάλλαγμα» αφορά διαχείριση συναλλαγματικής θέσης και πελατειακών συναλλαγών επί προϊόντων και παραγώγων συναλλάγματος.
- Ζημιά €3.187 χιλ. στον κονδύλι «Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από παράγωγα διακρατούμενα για εμπορία» αφορά κυρίως σε ζημιά ύψους €3.391 χιλ. από παράγωγα προϊόντα επί μετοχών και δεικτών του Ελληνικού Χρηματιστηρίου τα οποία αντισταθμίζονται από κέρδη που εμφανίζονται στο κονδύλι «Αποτέλεσμα από επενδύσεις σε μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια».
- Κέρδος €913 χιλ. στο κονδύλι «Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από δικαιώματα ρύπων» περιλαμβάνει αποτέλεσμα από αγοραπωλησίες δικαιωμάτων ρύπων, αποτίμηση αποθέματος ρύπων καθώς και από παράγωγα επί δικαιωμάτων ρύπων.
- Κέρδος €4.601 χιλ. στο κονδύλι «Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από επενδύσεις σε μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια» αφορά διαχείριση και αποτίμηση θέσεων σε μετοχές.
- Στο «Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων από ομόλογα» περιλαμβάνεται κέρδος €4.429 χιλ. η οποία προέκυψε τόσο από ρευστοποιήσεις θέσεων όσο και από αποτίμηση ομολόγων που αποτιμώνται

στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων καθώς και κέρδος €1.404 χιλ. που αφορά αποτίμηση ομολόγου τιτλοποιημένων δανείων.

9. Λοιπά λειτουργικά έσοδα

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 31/12/2023	1/1/2022 - 31/12/2022
Έσοδα από ενοίκια	6	2
Λοιπά έσοδα	1.006	174
Σύνολο	1.012	175

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 31/12/2023	1/1/2022 - 31/12/2022
Έσοδα από ενοίκια	38	32
Λοιπά έσοδα	1.116	281
Σύνολο	1.154	313

Η αύξηση των λοιπών εσόδων τόσο στη Τράπεζα όσο και στον Όμιλο αφορούν κυρίως έσοδο από πώληση ακινήτου (ποσό ύψους €588 χιλ.).

10. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	1/1/2023 - 31/12/2023	1/1/2022 - 31/12/2022
Μισθοί και ημερομίσθια		(24.494)	(17.302)
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (προγράμ. καθορ. εισφορών)		(4.337)	(3.670)
Συνταξιοδοτικό κόστος προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	32	(225)	(390)
Λοιπές δαπάνες προσωπικού		(1.327)	(1.176)
Σύνολο		(30.383)	(22.537)

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	1/1/2023 - 31/12/2023	1/1/2022 - 31/12/2022
Μισθοί και ημερομίσθια		(23.714)	(16.647)
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης (προγράμ. καθορ. εισφορών)		(4.150)	(3.521)
Συνταξιοδοτικό κόστος προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	32	(207)	(280)
Λοιπές δαπάνες προσωπικού		(1.290)	(1.145)
Σύνολο		(29.361)	(21.593)

Η επιβάρυνση των μισθών και ημερομισθίων κατά τη χρήση 2023 οφείλεται κυρίως σε πρόσθετες αμοιβές επιβράβευσης και επίτευξης στόχων.

Ο συνολικός αριθμός του προσωπικού του Ομίλου την 31/12/2023 ανερχόταν σε 500 άτομα και της Τράπεζας σε 478 άτομα (31/12/2022: Όμιλος 445 άτομα και Τράπεζα 426 άτομα).

11. Λοιπά λειτουργικά έξοδα

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 31/12/2023	1/1/2022 - 31/12/2022
Αμοιβές και έξοδα μελών ΔΣ, δικηγόρων, συμβούλων, ελεγκτών κ.λπ.	(4.363)	(1.549)
Έξοδα μηχανογράφησης	(3.822)	(3.067)
Έξοδα συνδρομών	(557)	(510)
Έξοδα κτιρίων και έξοδα λοιπών κτιριακών εγκατ/σεων	(1.270)	(1.322)
Έξοδα προβολής διαφήμισης, χορηγίες κ.λπ.	(859)	(522)
Φόροι και τέλη	(2.490)	(2.024)
Έντυπα και υλικά γραφείου	(108)	(97)
Λοιπά έξοδα	(5.775)	(4.223)
Σύνολο	(19.244)	(13.313)

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 31/12/2023	1/1/2022 - 31/12/2022
Αμοιβές και έξοδα μελών ΔΣ, δικηγόρων, συμβούλων, ελεγκτών κ.λπ.	(4.216)	(1.397)
Έξοδα μηχανογράφησης	(3.767)	(3.017)
Έξοδα συνδρομών	(410)	(381)
Έξοδα κτιρίων και έξοδα λοιπών κτιριακών εγκατ/σεων	(1.246)	(1.292)
Έξοδα προβολής διαφήμισης, χορηγίες κ.λπ.	(833)	(507)
Φόροι και τέλη	(2.426)	(1.966)
Έντυπα και υλικά γραφείου	(103)	(92)
Λοιπά έξοδα	(5.575)	(4.063)
Σύνολο	(18.576)	(12.715)

Η αύξηση των λοιπών λειτουργικών εξόδων σχετίζεται κυρίως με την παροχή συμμετοχικών τίτλων σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου (Σημ. 38).

12. Προβλέψεις απομείωσης για την κάλυψη πιστωτικού κινδύνου

Οι προβλέψεις απομείωσης για τον Όμιλο και την Τράπεζα αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 31/12/2023	1/1/2022 - 31/12/2022
Προβλέψεις απομείωσης δανείων	(9.444)	(5.231)
Προβλέψεις απομείωσης εγγυητικών επιστολών	191	(1.731)
Προβλέψεις απομείωσης χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	137	(137)
Προβλέψεις απομείωσης λοιπών απαιτήσεων	(141)	0
Προβλέψεις απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	127	361
Κέρδη/(ζημιές) από τροποποίηση των συμβατικών όρων δανείων	(783)	0
Σύνολο	(9.913)	(6.739)

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 31/12/2023	1/1/2022 - 31/12/2022
Προβλέψεις απομείωσης δανείων	(9.242)	(5.496)
Προβλέψεις απομείωσης εγγυητικών επιστολών	191	(1.731)
Προβλέψεις απομείωσης χρεωστικών τίτλων στο αποσβεσμένο κόστος	137	(137)
Προβλέψεις απομείωσης λοιπών απαιτήσεων	(141)	0
Προβλέψεις απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	127	361
Κέρδη/(ζημιές) από τροποποίηση των συμβατικών όρων δανείων	(783)	0
Σύνολο	(9.711)	(7.003)

Η αύξηση των προβλέψεων Ομίλου και Τράπεζας προέρχεται κυρίως από την ανάλογη μεγέθυνση του δανειακού χαρτοφυλακίου, τη μεταβολή των μακροοικονομικών μεγεθών καθώς και ορισμένων προσαρμογών από τη Διοίκηση (Σημ. 2.11)

Η λογιστική αξία των δανείων της Τράπεζας και του Ομίλου, πριν την τροποποίηση των συμβατικών τους όρων, παρουσιάζονται κατωτέρω:

	31/12/2023	31/12/2022
Λογιστική αξία μετά από αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου και πριν την τροποποίηση των συμβατικών όρων	112.640	0
Καθαρό κέρδος/(ζημιά) λόγω της τροποποίησης	(783)	0
Σύνολο	111.857	0

Δεν υπήρξε αποτέλεσμα από τροποποίηση δανείων κατά την προηγούμενη χρήση.

13. Λοιπές προβλέψεις

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 31/12/2023	1/1/2022 - 31/12/2022
Προβλέψεις για δικαστικές αγωγές	29	(39)
Σύνολο	29	(39)

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 31/12/2023	1/1/2022 - 31/12/2022
Προβλέψεις για δικαστικές αγωγές	0	(39)
Σύνολο	0	(39)

14. Τρέχων φόρος

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 31/12/2023	1/1/2022 - 31/12/2022
Αναβαλλόμενος φόρος	2.829	1.733
Φόρος εισοδήματος	(25.750)	(7.411)
Σύνολο	(22.921)	(5.678)

Ποσά σε Ευρώ	1/1/2023 - 31/12/2023	1/1/2022 - 31/12/2022
Κέρδη προ φόρων	125.944	48.105
Φόρος υπολογισμένος βάσει του θεσπισμένου φορολογικού συντελεστή 22% (2022: 22%)	(27.708)	(10.583)
Προσαρμογές στο φόρο σε σχέση με:		
Επίδραση φόρου από αφορολόγητα έσοδα	206	216
Φόρος προηγούμενων χρήσεων	(8)	6
Φόρος που αναλογεί σε έξοδα που δεν εκπίπτουν	(462)	(177)
Φόρος επί προσωρινών διαφορών	10	(1)
Αναγνώριση αναβαλλόμενης φορολογίας προηγούμενων ετών	594	722
Φόρος που αναλογεί σε προσωρινές διαφορές για τις οποίες δεν αναγνωρίστηκε αναβαλλόμενη φορολογία	4.323	2.794
Λοιπές φορολογικές προσαρμογές	124	122
Χρήση φορολογικών ζημιών για τις οποίες δεν είχε αναγνωρισθεί αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	0	1.223
Φόρος εισοδήματος στα αποτελέσματα	(22.921)	(5.678)
Πραγματικός συντελεστής φόρου	18,20%	11,80%

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 31/12/2023	1/1/2022 - 31/12/2022
Αναβαλλόμενος φόρος	2.632	1.655
Φόρος εισοδήματος	(25.066)	(7.064)
Σύνολο	(22.434)	(5.409)

Ποσά σε Ευρώ	1/1/2023 - 31/12/2023	1/1/2022 - 31/12/2022
Κέρδη προ φόρων	123.155	45.752
Φόρος υπολογισμένος βάσει του θεσπισμένου φορολογικού συντελεστή 22% (2022: 22%)	(27.094)	(10.065)
Προσαρμογές στο φόρο σε σχέση με:		
Επίδραση φόρου από αφορολόγητα έσοδα	203	151
Φόρος προηγούμενων χρήσεων	(8)	0
Φόρος που αναλογεί σε έξοδα που δεν εκπίπτουν	(452)	(219)
Αναγνώριση αναβαλλόμενης φορολογίας προηγούμενων ετών	594	722
Φόρος που αναλογεί σε προσωρινές διαφορές για τις οποίες δεν αναγνωρίστηκε αναβαλλόμενη φορολογία	4.323	2.793
Χρήση φορολογικών ζημιών για τις οποίες δεν είχε αναγνωρισθεί αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	0	1.209
Φόρος εισοδήματος στα αποτελέσματα	(22.434)	(5.409)
Πραγματικός συντελεστής φόρου	18,22%	11,82%

Σύμφωνα με τον Νόμο 4172/2013 ο φορολογικός συντελεστής που ισχύει στην Ελλάδα για τις χρήσεις από 2021 και έπειτα είναι 22%.

Για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις (Σημ. 39(β)).

Για την χρήση 2023 ο έλεγχος βρίσκεται σε εξέλιξη και το σχετικό φορολογικό πιστοποιητικό προβλέπεται να χορηγηθεί μετά την δημοσίευση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2023. Κατά την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου, η διοίκηση του Ομίλου δεν αναμένει να προκύψουν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις πέραν αυτών, που καταχωρήθηκαν και απεικονίζονται ήδη στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

15. Κέρδη ανά μετοχή

Τα κέρδη ανά μετοχή του Ομίλου και της Τράπεζας αναλύονται ως εξής:

Βασικά κέρδη ανά μετοχή

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 31/12/2023	1/1/2022 - 31/12/2022
Κέρδη αποδιδόμενα στους μετόχους της μητρικής	103.021	42.425
Σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών (σε χιλιάδες)	53.247	37.624
Κέρδη ανά μετοχή - βασικά (σε €)	1,93	1,13

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 31/12/2023	1/1/2022 - 31/12/2022
Κέρδη αποδιδόμενα στους μετόχους της μητρικής	100.720	40.343
Σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών (σε χιλιάδες)	53.247	37.624
Κέρδη ανά μετοχή - βασικά (σε €)	1,89	1,07

Προσαρμοσμένα κέρδη ανά μετοχή

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 31/12/2023	1/1/2022 - 31/12/2022
Κέρδη αποδιδόμενα στους μετόχους της μητρικής	103.021	42.640
Σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών (σε χιλιάδες)	53.247	39.972
Κέρδη ανά μετοχή - προσαρμοσμένα (σε €)	1,93	1,07

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 31/12/2023	1/1/2022 - 31/12/2022
Κέρδη αποδιδόμενα στους μετόχους της μητρικής	100.720	40.558
Σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών (σε χιλιάδες)	53.247	39.972
Κέρδη ανά μετοχή - προσαρμοσμένα (σε €)	1,89	1,01

Με την από 22/3/2023 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 Δ.Λ.Π. 33, ο σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών έχει αναπροσαρμοστεί για την περίοδο 1/1-30/12/2023 αλλά και για τη συγκριτική περίοδο με τον αριθμό μετοχών μετά την ανωτέρω απόφαση της Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης.

Με την από 21/4/2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου σε συνέχεια της από 22/3/2023 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.

Με την από 7/6/2023 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης διενεργήθηκε στις 26/7/2023 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 Δ.Λ.Π. 33, ο σταθμισμένος μέσος αριθμός των κοινών μετοχών έχει αναπροσαρμοστεί αναδρομικά

για την περίοδο 1/1 - 30/9/2023 αλλά και για τη συγκριτική περίοδο μετά την ανωτέρω αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας.

Στις 4/10/2023 ολοκληρώθηκε αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου με έκδοση 21.000.0000 νέων ονομαστικών, κοινών, με δικαίωμα ψήφου, μετοχών.

16. Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Ταμείο	11.644	10.364
Καταθέσεις στην κεντρική τράπεζα	467.679	204.876
Σύνολο	<u>479.323</u>	<u>215.240</u>

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Ταμείο	11.643	10.363
Καταθέσεις στην κεντρική τράπεζα	467.679	204.876
Σύνολο	<u>479.322</u>	<u>215.239</u>

Η εύλογη αξία του ταμείου και των διαθεσίμων στην κεντρική τράπεζα προσεγγίζει τη λογιστική τους αξία.

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u> (Όπως αναταξινομήθηκε)
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα		479.323	215.240
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	17	98.290	69.806
Σύνολο		<u>577.613</u>	<u>285.046</u>

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u> (Όπως αναταξινομήθηκε)
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα		479.322	215.239
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	17	95.825	66.675
Σύνολο		<u>575.147</u>	<u>281.914</u>

Βάσει υποχρεώσεων προς την Τράπεζα της Ελλάδος ο Όμιλος και η Τράπεζα διατηρούν καταθέσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος με μέσο υπόλοιπο που αντιστοιχεί στο 1,00% των συνολικών καταθέσεων των πελατών τους, όπως προβλέπεται και από την Ευρωπαϊκή κεντρική τράπεζα.

Στις 31 Δεκεμβρίου 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.

17. Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Οι απαιτήσεις του Ομίλου και της Τράπεζας από καταθέσεις και συναλλαγές με άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ ' 000	31/12/2023	31/12/2022 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - προθεσμίας	0	23.763
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - όψεως	98.290	46.043
Δάνεια σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	8.919	9.041
Δεσμευμένες καταθέσεις	10.248	9.950
Λογαριασμός περιθωρίου παραγώγων	8.633	3.140
Σύνολο	126.090	91.937

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ ' 000	31/12/2023	31/12/2022 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - προθεσμίας	0	23.763
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - όψεως	95.825	42.913
Δάνεια σε χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	8.919	9.041
Δεσμευμένες καταθέσεις	10.248	9.950
Λογαριασμός περιθωρίου παραγώγων	8.633	3.140
Σύνολο	123.625	88.806

Η εύλογη αξία των απαιτήσεων από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα προσεγγίζει τη λογιστική τους αξία.

18. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ ' 000	31/12/2023	31/12/2022
Μετοχές & τίτλοι μεταβλητής απόδοσης υποχρεωτικά αποτιμώμενα στην εύλογη αξία		
Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών	9.703	3.402
Αμοιβαία κεφάλαια	634	1.539
Ομόλογα κρατικά	229.617	112.048
Ομόλογα εταιρειών	50.335	53.470
Ομόλογα τραπεζών	16.643	4.951
Ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων	30.696	36.242
Σύνολο	337.628	211.653

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.

Οι βασικές παραδοχές αποτίμησης των χρηματοοικονομικών στοιχείων αναφέρονται στη σημείωση 2.4.

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

Μετοχές & τίτλοι μεταβλητής απόδοσης υποχρεωτικά αποτιμώμενα στην εύλογη αξία

Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών

Ομόλογα κρατικά

Ομόλογα εταιρειών

Ομόλογα τραπεζών

Ομόλογο από τιτλοποίηση δανείων

Σύνολο

	31/12/2023	31/12/2022
	9.703	3.402
	229.617	112.048
	50.335	53.470
	16.643	4.951
	30.696	36.242
	336.994	210.114

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 χρήσης

Αγορές

Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις

Αναπροσαρμογές εύλογης αξίας

Υπόλοιπο τέλους χρήσης

	31/12/2023	31/12/2022
	211.653	54.194
	3.306.682	1.475.238
	(3.184.214)	(1.317.116)
	3.507	(663)
	337.628	211.653

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

Υπόλοιπο έναρξης χρήσης

Αγορές

Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις

Αναπροσαρμογές εύλογης αξίας

Υπόλοιπο τέλους χρήσης

	31/12/2023	31/12/2022
	210.114	51.899
	3.306.048	1.475.238
	(3.184.214)	(1.316.322)
	5.046	(701)
	336.994	210.114

19. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31 Δεκεμβρίου 2023		
	Ονομαστική Αξία	Εκτιμώμενη Ενεργητικό	Εύλογη Αξία Παθητικό
Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί ομολόγων, τίτλων και δεικτών (Bond / Stock / Index futures)	41.481	0	0
Συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης επί δεικτών και τίτλων (Stock /Index Options)	163	41	97
Παράγωγα συναλλάγματος	369.656	598	2.913
Παράγωγα επί εμπορευμάτων	6.875	340	5.442
Παράγωγα επιτοκίου (IRS- IRCAP)	9.000	54	45
Σύνολο παραγώγων		1.033	8.497

Ποσά σε Ευρώ '000	31 Δεκεμβρίου 2022 (Όπως αναταξινομήθηκε)		
	Ονομαστική Αξία	Εκτιμώμενη Ενεργητικό	Εύλογη Αξία Παθητικό
Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί ομολόγων, τίτλων και δεικτών (Bond / Stock / Index futures)	4.199	0	0
Συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης επί δεικτών και τίτλων (Stock /Index Options)	47	5	42
Παράγωγα συναλλάγματος	99.356	111	6.302
Παράγωγα επί εμπορευμάτων	13.265	754	0
Παράγωγα επιτοκίου (IRS- IRCAP)	43.000	7.214	48
Σύνολο παραγώγων		8.084	6.393

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 Δεκεμβρίου 2023		
	Ονομαστική Αξία	Εκτιμώμενη Ενεργητικό	Εύλογη Αξία Παθητικό
Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί ομολόγων, τίτλων και δεικτών (Bond / Stock / Index futures)	41.481	0	0
Συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης επί δεικτών και τίτλων (Stock /Index Options)	163	41	97
Παράγωγα συναλλάγματος	369.656	598	2.913
Παράγωγα επί εμπορευμάτων	6.875	340	5.442
Παράγωγα επιτοκίου (IRS- IRCAP)	9.000	54	45
Σύνολο παραγώγων		1.033	8.497

31 Δεκεμβρίου 2022
(Όπως αναταξινομήθηκε)

Ποσά σε Ευρώ '000

	Ονομαστική Αξία	Εκτιμώμενη Εύλογη Αξία	
		Ενεργητικό	Παθητικό
Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί ομολόγων, τίτλων και δεικτών (Bond / Stock / Index futures)	4.199	0	0
Συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης επί δεικτών και τίτλων (Stock / Index Options)	47	5	42
Παράγωγα συναλλάγματος	99.356	111	6.302
Παράγωγα επί εμπορευμάτων	13.265	754	0
Παράγωγα επιτοκίου (IRS- IRCAP)	43.000	7.214	48
Σύνολο παραγώγων		8.084	6.393

Οι μεταβολές των υπολοίπων οφείλεται σε λήξη συμβολαίων.

20. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	31/12/2023	31/12/2022
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος		
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	32.753	25.437
Στεγαστικά	98.199	59.311
Μεγάλες επιχειρήσεις	1.054.855	736.532
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1.272.702	872.149
	2.458.509	1.693.430
Μείον: Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	(27.595)	(18.907)
Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες επιμετρούμενων σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις	2.430.914	1.674.523

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	31/12/2023	31/12/2022
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος		
Καταναλωτικά, προσωπικά & λοιπά	32.753	25.437
Στεγαστικά	98.199	59.311
Μεγάλες επιχειρήσεις	1.116.479	775.497
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	1.196.101	816.201
	2.443.532	1.676.445
Μείον: Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες	(27.460)	(18.974)
Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων από πελάτες επιμετρούμενων σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις	2.416.072	1.657.471

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.	31/12/2023	31/12/2022
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης		(18.907)	(13.711)
Προβλέψεις χρήσης	12	(9.444)	(5.231)
Διαγραφές δανείων		756	36
Υπόλοιπο τέλους χρήσης		(27.595)	(18.907)

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	31/12/2023	31/12/2022
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης		(18.974)	(13.513)
Προβλέψεις χρήσης	12	(9.242)	(5.496)
Διαγραφές δανείων		756	36
Υπόλοιπο τέλους χρήσης		(27.460)	(18.974)

21. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2023	31/12/2022
Τίτλοι σταθερής απόδοσης		
Ομόλογα κρατικά	52.996	71.272
Ομόλογα εταιρειών	6.050	4.783
Ομόλογα τραπεζών	27.172	16.933
Σύνολο τίτλων σταθερής απόδοσης	86.218	92.988
Τίτλοι μεταβλητής απόδοσης		
Μετοχές εισηγμένες στο Χ.Α.Α.	264	263
Μη εισηγμένες μετοχές	6	6
Σύνολο συμμετοχικών τίτλων μεταβλητής απόδοσης	270	269
Σύνολο	86.488	93.256

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2023	31/12/2022
Τίτλοι σταθερής απόδοσης		
Ομόλογα κρατικά	52.996	71.272
Ομόλογα εταιρειών	6.050	4.783
Ομόλογα τραπεζών	27.172	16.933
Σύνολο τίτλων σταθερής απόδοσης	86.218	92.988
Τίτλοι μεταβλητής απόδοσης		
Μετοχές εισηγμένες στο Χ.Α.Α.	264	263
Μη εισηγμένες μετοχές	6	6
Σύνολο συμμετοχικών τίτλων μεταβλητής απόδοσης	270	269
Σύνολο	86.488	93.256

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

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης των λοιπών συνολικών εισοδημάτων για τον Όμιλο και την Τράπεζα αναλύεται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	93.256	192.087
Αγορές	28.318	577.456
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(40.111)	(669.178)
Μεταβολές στην εύλογη αξία	5.025	(7.110)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	86.488	93.256

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	93.256	192.087
Αγορές	28.318	577.456
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(40.111)	(669.178)
Μεταβολές στην εύλογη αξία	5.025	(7.110)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	86.488	93.256

Η κίνηση των προβλέψεων απομείωσης του χαρτοφυλακίου αξιογράφων που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης των λοιπών συνολικών εισοδημάτων, την περίοδο 1/1/2022-31/12/2023 έχει ως εξής

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	(569)
Ομόλογα κρατικά	(99)
Ομόλογα εταιρειών	309
Ομόλογα τραπεζών	151
Προβλέψεις απομείωσης 1/1/2022 - 31/12/2022	361
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	(208)
Ομόλογα κρατικά	106
Ομόλογα εταιρειών	53
Ομόλογα τραπεζών	(32)
Προβλέψεις απομείωσης 1/1/2022 - 31/12/2023	127
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	(81)

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	(569)
Ομόλογα κρατικά	(99)
Ομόλογα εταιρειών	309
Ομόλογα τραπεζών	151
Προβλέψεις απομείωσης 1/1/2022 - 31/12/2022	361
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	(208)
Ομόλογα κρατικά	106
Ομόλογα εταιρειών	53
Ομόλογα τραπεζών	(32)
Προβλέψεις απομείωσης 1/1/2022 - 31/12/2023	127
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	(81)

22. Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος

Οι απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος του Ομίλου και της Τράπεζας αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος		
Ομόλογα κρατικά	93.792	61.147
Ομόλογα εταιρειών	63.252	60.073
Ομόλογα τραπεζών	94.724	53.761
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων	(380)	(517)
Σύνολο	251.388	174.464

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Χρεωστικοί τίτλοι στο αποσβεσμένο κόστος		
Ομόλογα κρατικά	93.792	61.147
Ομόλογα εταιρειών	63.252	60.073
Ομόλογα τραπεζών	94.724	53.761
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων	(380)	(517)
Σύνολο	251.388	174.464

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου αξιογράφων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος για τον Όμιλο και την Τράπεζα αναλύεται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	174.464	92.998
Αγορές	76.443	89.922
Πωλήσεις /Λήξεις/ Λοιπές κινήσεις	861	(8.320)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά	(380)	(137)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	251.388	174.464

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	31/12/2023	31/12/2022
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	174.464	92.998
Αγορές	76.443	89.922
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	861	(8.320)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά	(380)	(137)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	251.388	174.464

Η κίνηση των προβλέψεων απομείωσης του χαρτοφυλακίου στο αποσβεσμένο κόστος, την περίοδο 1/1/2022-31/12/2023 έχει ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	(380)
Ομόλογα κρατικά	(115)
Ομόλογα εταιρειών	(82)
Ομόλογα τραπεζών	60
Προβλέψεις απομείωσης 1/1/2022 - 31/12/2022	(137)
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	(517)
Ομόλογα κρατικά	8
Ομόλογα εταιρειών	223
Ομόλογα τραπεζών	(94)
Προβλέψεις απομείωσης 1/1/2023 - 31/12/2023	137
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	(380)

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ

Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	(380)
Ομόλογα κρατικά	(115)
Ομόλογα εταιρειών	(82)
Ομόλογα τραπεζών	60
Προβλέψεις απομείωσης 1/1/2022 - 31/12/2022	(137)
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	(517)
Ομόλογα κρατικά	8
Ομόλογα εταιρειών	223
Ομόλογα τραπεζών	(94)
Προβλέψεις απομείωσης 1/1/2023 - 31/12/2023	137
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	(380)

23. Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις

Θυγατρικές Εταιρείες				
Επωνυμία	Χώρα	Αντικείμενο εργασιών	% Άμεσης συμμετοχής 31/12/2023	% Έμμεσης συμμετοχής 31/12/2023
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%
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 31/12/2023	% 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%

Τον Οκτώβριο του 2022 η Τράπεζα απέκτησε το 25% της εταιρείας NOTOS COM ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.Β.Ε στο πλαίσιο αναδιάρθρωσης.

Τράπεζα

Οικονομικά στοιχεία 31/12/2023				
Ποσά σε Ευρώ '000	Ενεργητικό	Υποχρεώσεις	Έσοδα Κύκλος εργασιών	Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	1.182	11	0	(6)
IBG INVESTMENTS S.A.	2.390	2	(210)	(217)
ΟΡΤΙΜΑ FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.	124.618	109.114	8.792	2.757
ΟΡΤΙΜΑ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.	5.206	1.685	2.155	387
	133.395	110.813	10.737	2.920

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)
	69.008	49.185	5.074	1.561

Οι ανωτέρω πίνακες παρουσιάζουν τα ποσοστά συμμετοχών που κατέχει η Τράπεζα. Ο Όμιλος κατέχει συνολική συμμετοχή στην IBG INVESTMENTS S.A. κατά 100% και στις δύο χρήσεις.

Τον Ιούλιο του 2023 ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση της εταιρίας «IBG Α.Ε.Π.Ε.Υ».

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	31/12/2023	31/12/2022
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	448	0
- Νέες επενδύσεις	1	448
- Αναλογία κερδών/(ζημιών) συγγενών επιχειρήσεων	(189)	0
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	260	448

Τράπεζα - Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2023	31/12/2022
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	9.133	13.593
- Νέες επενδύσεις	1	10
- Επιστροφή μετοχικού κεφαλαίου	0	(4.470)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	9.134	9.133

Το κόστος συμμετοχής σε θυγατρικές της Τράπεζας αναλύεται ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ '000	Ποσό συμμετοχής 31/12/2023	Ποσό συμμετοχής 31/12/2022
Θυγατρικές Εταιρείες		
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	778	778
IBG INVESTMENTS S.A.	1.146	1.146
ΟΡΤΙΜΑ FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.	6.307	6.307
ΟΡΤΙΜΑ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.	892	892
Σύνολο συμμετοχών σε θυγατρικές εταιρείες	9.123	9.123

Ποσά σε Ευρώ '000	Ποσό συμμετοχής 31/12/2023	Ποσό συμμετοχής 31/12/2022
Συγγενείς Εταιρείες		
NOTOS COM ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ Α.Ε.Β.Ε	11	10
Σύνολο συμμετοχών σε συγγενείς εταιρείες	11	10

24. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα

Οι μεταβολές των ενσώματων παγίων στοιχείων κατά την χρήση 2023 και 2022 έχουν ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	Οικόπεδα-Κτίρια & Εγκαταστ. Κτιρίου	Μηχ/κός εξοπλισμός & Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2023	12.664	2.751	3.916	19.331
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2023	(3.686)	(2.020)	(1.786)	(7.492)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2023	8.979	732	2.131	11.841
Προσθήκες	798	528	160	1.486
Πωλήσεις - Διαγραφές	(675)	(2)	(3)	(680)
Αποσβέσεις χρήσης	(1.120)	(356)	(290)	(1.766)
Αποσβέσεις Πωληθέντων - Διαγραφέντων	19	2	3	24
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2023	12.787	3.277	4.073	20.137
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2023	(4.787)	(2.374)	(2.073)	(9.234)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2023	8.000	903	2.000	10.903

Ποσά σε Ευρώ '000	Οικόπεδα-Κτίρια & Εγκαταστ. Κτιρίου	Μηχ/κός εξοπλισμός & Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2022	11.668	2.589	3.724	17.981
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2022	(2.725)	(1.716)	(1.525)	(5.967)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2022	8.943	873	2.199	12.014
Προσθήκες	1.335	162	208	1.706
Πωλήσεις - Διαγραφές	0	0	(16)	(16)
Μεταφορές	(339)	0	0	(339)
Αποσβέσεις χρήσης	(1.014)	(303)	(276)	(1.594)
Αποσβέσεις Πωληθέντων - Διαγραφέντων	0	0	16	16
Αποσβέσεις μεταφορών	54	0	0	54
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2022	12.664	2.751	3.916	19.332
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2022	(3.686)	(2.020)	(1.786)	(7.491)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2022	8.979	732	2.131	11.841

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	Οικόπεδα- Κτίρια & Εγκαταστ. Κτιρίου	Μηχ/κός εξοπλισμός & Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2023	12.533	2.751	3.800	19.084
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2023	(3.678)	(2.020)	(1.722)	(7.420)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2023	8.855	731	2.078	11.664
Προσθήκες	797	528	153	1.478
Πωλήσεις - Διαγραφές	(678)	(2)	(1)	(681)
Αποσβέσεις χρήσης	(1.114)	(356)	(276)	(1.746)
Αποσβέσεις Πωληθέντων - Διαγραφέντων	19	2	2	23
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2023	12.652	3.277	3.952	19.881
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2023	(4.773)	(2.374)	(1.996)	(9.143)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2023	7.879	903	1.956	10.738

Ποσά σε Ευρώ '000	Οικόπεδα- Κτίρια & Εγκαταστ. Κτιρίου	Μηχ/κός εξοπλισμός & Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και λοιπός εξοπλισμός	Σύνολο
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2022	11.536	2.589	3.595	17.721
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2022	(2.723)	(1.716)	(1.460)	(5.900)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2022	8.814	873	2.135	11.821
Προσθήκες	1.335	162	205	1.702
Μεταφορές σε δικαιώματα χρήσης παγίων	(339)	0	0	(339)
Αποσβέσεις χρήσης	(1.009)	(303)	(262)	(1.574)
Αποσβέσεις μεταφορών	54	0	0	54
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2022	12.533	2.751	3.800	19.084
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2022	(3.678)	(2.020)	(1.722)	(7.420)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2022	8.854	732	2.078	11.664

25. Άυλα πάγια στοιχεία

Οι μεταβολές των άυλων παγίων στοιχείων κατά την χρήση 2023 και 2022 έχουν ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	Λογισμικό	Λοιπά Άυλα	Σύνολο
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2023	11.848	4.055	15.903
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2023	(4.962)	(617)	(5.579)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2023	6.886	3.438	10.324
Προσθήκες	3.001	0	3.001
Αποσβέσεις χρήσης	(2.212)	(308)	(2.520)
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2023	14.849	4.055	18.904
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2023	(7.174)	(925)	(8.099)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2023	7.675	3.130	10.805

Ποσά σε Ευρώ '000	Λογισμικό	Λοιπά Άυλα	Σύνολο
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2022	8.438	4.055	12.493
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2022	(3.455)	(308)	(3.763)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2022	4.984	3.746	8.730
Προσθήκες	3.410	0	3.410
Αποσβέσεις χρήσης	(1.507)	(308)	(1.816)
Αποσβέσεις πωληθέντων - διαγραφέντων	0	0	0
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2022	11.848	4.055	15.903
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2022	(4.962)	(617)	(5.579)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2022	6.886	3.438	10.324

Στο κονδύλι «Λοιπά Άυλα» περιλαμβάνεται αναγνώριση άυλων περιουσιακών στοιχείων που αποδίδονται σε πελατειακές σχέσεις και εμπορικά σήματα από τις αποκτήσεις των θυγατρικών Optima Factors και Optima ΑΕΔΑΚ το Δεκέμβριο του 2020.

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	Λογισμικό	Σύνολο
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2023	11.040	11.040
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2023	(4.307)	(4.307)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2023	6.733	6.733
Προσθήκες	2.832	2.832
Αποσβέσεις χρήσης	(2.144)	(2.144)
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2023	13.872	13.872
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2023	(6.451)	(6.451)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2023	7.421	7.421

Ποσά σε Ευρώ '000	Λογισμικό	Σύνολο
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2022	7.709	7.709
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2022	(2.849)	(2.849)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2022	4.860	4.860
Προσθήκες	3.332	3.332
Αποσβέσεις χρήσης	(1.459)	(1.459)
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2022	11.040	11.040
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2022	(4.307)	(4.307)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2022	6.733	6.733

26. Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεις από μισθώσεις

Όμιλος

(i) Ποσά αναγνωρισμένα στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2023	31/12/2022
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων		
Κτίρια	18.546	18.892
Μεταφορικά μέσα	962	544
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	19.508	19.436
Υποχρεώσεις μίσθωσης		
Βραχυπρόθεσμες	2.696	2.297
Μακροπρόθεσμες	18.165	17.961
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	20.861	20.259

(ii) Ποσά αναγνωρισμένα στην κατάσταση αποτελεσμάτων

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 31/12/2023	1/1/2022 - 31/12/2022
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης περιουσιακών στοιχείων		
Κτίρια	2.693	2.271
Μεταφορικά μέσα	331	276
Σύνολο	3.024	2.547
Έξοδο τόκων	769	728

Ποσά σε Ευρώ '000	Μεταφορικά		
	Κτίρια	Μέσα	Σύνολο
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2023	25.028	1.244	26.272
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2023	(6.136)	(700)	(6.836)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2023	18.892	544	19.436
Προσθήκες	2.347	822	3.169
Μειώσεις	(175)	(554)	(729)
Αποσβέσεις χρήσης	(2.693)	(333)	(3.026)
Αποσβέσεις μειώσεων	175	483	658
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2023	27.200	1.512	28.712
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2023	(8.654)	(550)	(9.204)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2023	18.546	962	19.508

Ποσά σε Ευρώ '000	Μεταφορικά		
	Κτίρια	Μέσα	Σύνολο
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2022	22.464	1.050	23.514
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2022	(3.847)	(449)	(4.296)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2022	18.617	601	19.218
Προσθήκες	2.454	242	2.696
Μειώσεις	(229)	(49)	(278)
Μεταφορές	339	0	339
Αποσβέσεις χρήσης	(2.271)	(276)	(2.547)
Αποσβέσεις μειώσεων	36	26	62
Αποσβέσεις μεταφορών	(54)	0	(54)
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2022	25.028	1.244	26.272
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2022	(6.136)	(700)	(6.835)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2022	18.892	544	19.436

Τράπεζα

(i) Ποσά αναγνωρισμένα στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2023	31/12/2022
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων		
Κτίρια	18.545	18.892
Μεταφορικά μέσα	933	519
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	19.478	19.411
Υποχρεώσεις μίσθωσης		
Βραχυπρόθεσμες	2.688	2.289
Μακροπρόθεσμες	18.146	17.944
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	20.834	20.233

(ii) Ποσά αναγνωρισμένα στην κατάσταση αποτελεσμάτων

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 31/12/2023	1/1/2022 - 31/12/2022
Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης περιουσιακών στοιχείων		
Κτίρια	2.693	2.271
Μεταφορικά μέσα	324	269
Σύνολο	3.017	2.539
Έξοδο τόκων	762	727

Ποσά σε Ευρώ '000	Μεταφορικά		Σύνολο
	Κτίρια	Μέσα	
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2023	25.028	1.214	26.242
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2023	(6.136)	(695)	(6.831)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2023	18.892	519	19.411
Προσθήκες	2.347	807	3.154
Μειώσεις	(175)	(553)	(728)
Αποσβέσεις χρήσης	(2.693)	(324)	(3.017)
Αποσβέσεις μειώσεων	175	483	658
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2023	27.200	1.468	28.668
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2023	(8.654)	(536)	(9.190)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2023	18.546	932	19.478

Ποσά σε Ευρώ '000	Μεταφορικά		Σύνολο
	Κτίρια	Μέσα	
Κόστος κτήσης 1 Ιανουαρίου 2022	22.235	1.002	23.236
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 1 Ιανουαρίου 2022	(3.811)	(426)	(4.237)
Λογιστική αξία 1 Ιανουαρίου 2022	18.424	576	18.999
Προσθήκες	2.454	213	2.666
Μεταφορές	339	0	339
Αποσβέσεις χρήσης	(2.271)	(269)	(2.539)
Αποσβέσεις μεταφορών	(54)	0	(54)
Κόστος κτήσης 31 Δεκεμβρίου 2022	25.028	1.214	26.242
Συσσωρευμένες αποσβέσεις 31 Δεκεμβρίου 2022	(6.136)	(695)	(6.830)
Λογιστική αξία 31 Δεκεμβρίου 2022	18.892	519	19.411

27. Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση

Η μεταβολή της αναβαλλόμενης φορολογικής απαίτησης ανά κατηγορία προσωρινών διαφορών μέσα στη χρήση του 2023 για τον Όμιλο και την Τράπεζα, αναλύεται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ ' 000	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	Πίστωση / (χρέωση) στα αποτελέσματα	Πίστωση / (χρέωση) στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	97	(43)	0	54
Άυλα από απόκτηση μεταβιβασθεισών επιχειρήσεων	(756)	68	0	(688)
Προβλέψεις για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	3.994	1.951	0	5.945
Λοιπές προβλέψεις	766	(281)	0	485
Υποχρεώσεις για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	121	29	3	153
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	1.957	0	(1.106)	851
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	163	(1.117)	0	(954)
Αποτίμηση αποθέματος ρύπων	0	(1.164)	0	(1.164)
Αποτίμηση παραγώνων	(248)	1.946	0	1.698
Μισθώσεις	181	117	0	298
Λοιπά	78	1.323	0	1.401
Σύνολο	6.353	2.829	(1.103)	8.079

Ποσά σε Ευρώ ' 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	93	4	0	97
Άυλα από απόκτηση μεταβιβασθεισών επιχειρήσεων	(905)	149	0	(756)
Προβλέψεις για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	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 αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	267	0	1.689	1.956
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	5	158	0	163
Αποτίμηση αποθέματος ρύπων	0	(0)	0	(0)
Αποτίμηση παραγώνων	0	(248)	0	(248)
Μισθώσεις	0	181	0	181
Λοιπά	0	78	0	78
Σύνολο	2.932	1.733	1.688	6.353

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	Πίστωση / (χρέωση) στα αποτελέσματα	Πίστωση / (χρέωση) στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	93	(44)	0	49
Προβλέψεις για δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	4.048	2.030	0	6.078
Λοιπές προβλέψεις	1.026	(494)	0	532
Υποχρεώσεις για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	113	27	3	143
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	1.955	0	(1.106)	849
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	163	(1.109)	0	(946)
Αποτίμηση αποθέματος ρύπων	0	(1.164)	0	(1.164)
Αποτίμηση παραγώγων	(248)	1.946	0	1.698
Μισθώσεις	181	117	0	298
Λοιπά	78	1.323	0	1.401
Σύνολο	7.409	2.632	(1.103)	8.938

Ποσά σε Ευρώ '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 από πελάτες	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 αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	267	0	1.689	1.956
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	4	159	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	4.066	1.655	1.688	7.410

28. Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2023	31/12/2022 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Λογαριασμός περιθωρίου παραγωγών και κινητών αξιών	23.719	25.124
Λογαριασμοί εκκαθάρισης και απαιτήσεων από πελάτες από χρηματιστηριακές συναλλαγές ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστηρίων της αλλοδαπής	5.656	32.786
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων	1.595	3.144
Συνεγγυητικό κεφάλαιο	6.397	5.970
Επικουρικό κεφάλαιο	4.096	2.131
Χρηματιστήριο Ενέργειας	1.250	1.250
Χρεώστες διάφοροι	2.390	1.022
Εγγυήσεις	1.140	1.141
Απόθεμα δικαιωμάτων εκπομπών ρύπων	40.479	57
Λογ/σμοί διαχ/σεως προκατ/λών και πιστώσεων	5.989	10.035
Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα	2.702	1.174
Προκαταβολή Φόρου Εισοδήματος	415	176
Λοιπά εισπρακτέα ποσά από Ελληνικό Δημόσιο	268	47
Απαιτήσεις από χρηματιστηριακές εταιρείες	9.856	5.845
	105.952	89.903
Μείον: Προβλέψεις απομείωσης	(102)	(290)
Σύνολο	105.850	89.613

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2023	31/12/2022 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Λογαριασμός περιθωρίου παραγωγών και κινητών αξιών	23.719	25.124
Λογαριασμοί εκκαθάρισης και απαιτήσεων από πελάτες από χρηματιστηριακές συναλλαγές ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστηρίων της αλλοδαπής	5.656	32.786
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων	1.595	3.144
Συνεγγυητικό κεφάλαιο	6.147	5.720
Επικουρικό κεφάλαιο	4.096	2.131
Χρηματιστήριο Ενέργειας	1.250	1.250
Χρεώστες διάφοροι	2.575	1.126
Εγγυήσεις	1.140	1.141
Απόθεμα δικαιωμάτων εκπομπών ρύπων	40.479	57
Λογ/σμοί διαχ/σεως προκατ/λών και πιστώσεων	5.527	9.526
Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα	2.555	1.041
Λοιπά εισπρακτέα ποσά από Ελληνικό Δημόσιο	82	47
Απαιτήσεις από χρηματιστηριακές εταιρείες	9.856	5.845
	104.677	88.939
Μείον: Προβλέψεις απομείωσης	(102)	(290)
Σύνολο	104.575	88.650

Οι μεταβολές των υπολοίπων οφείλονται κυρίως στο κονδύλι «Λογαριασμοί εκκαθάρισης και απαιτήσεων από πελάτες από χρηματιστηριακές συναλλαγές σε ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστήρια της αλλοδαπής» που αφορά μη εκκαθαρισθείσες αγορές στο σύνηθες πλαίσιο χρηματιστηριακών συναλλαγών πελατών και στη δημιουργία αποθέματος ρύπων.

29. Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα

Οι υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2023	31/12/2022
Υποχρεώσεις προς κεντρική τράπεζα - προθεσμίας	0	64.284
Σύνολο	0	64.284

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2023	31/12/2022
Υποχρεώσεις προς κεντρική τράπεζα - προθεσμίας	0	64.284
Σύνολο	0	64.284

Η Τράπεζα στις 31 Δεκεμβρίου 2023 δεν είχε κάνει χρήση των πιστοδοτικών πράξεων του ευρωσυστήματος. Οι υποχρεώσεις της κατά την 31 Δεκεμβρίου 2022 αφορούσαν τα πιστοδοτικά προγράμματα PELTRO και TLTRO III, συνολικού ποσού €64.284 χιλ.

Η εύλογη αξία των υποχρεώσεων προς την κεντρική τράπεζα προσεγγίζει τη λογιστική τους αξία.

30. Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

Οι υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2023	31/12/2022 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - όψεως	612	363
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - προθεσμίας	78.443	14.626
Υποχρεώσεις από έκδοση ομολογιακών δανείων	2.024	5.036
Λογαριασμός περιθωρίου παραγώγων	0	6.803
Σύνολο	81.079	26.829

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2023	31/12/2022 (Όπως αναταξινομήθηκε)
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - όψεως	612	363
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα - προθεσμίας	78.443	14.626
Λογαριασμός περιθωρίου παραγώγων	0	6.803
Σύνολο	79.055	21.793

Η εύλογη αξία των υποχρεώσεων προς τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα προσεγγίζει τη λογιστική τους αξία.

31. Υποχρεώσεις προς πελάτες

Οι καταθέσεις και οι λοιποί λογαριασμοί πελατών αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Καταθέσεις όψεως	1.337.170	1.214.277
Καταθέσεις ταμειυτηρίου	3.963	6.896
Καταθέσεις προθεσμίας	1.579.364	750.169
Δεσμευμένες καταθέσεις	172.614	115.531
Λοιπές καταθέσεις	85.944	75.325
Επιταγές πληρωτέες	12.749	15.010
Σύνολο	<u>3.191.804</u>	<u>2.177.209</u>

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Καταθέσεις όψεως	1.342.277	1.216.583
Καταθέσεις ταμειυτηρίου	3.963	6.896
Καταθέσεις προθεσμίας	1.579.364	750.235
Δεσμευμένες καταθέσεις	172.614	115.531
Λοιπές καταθέσεις	85.944	75.325
Επιταγές πληρωτέες	12.749	15.010
Σύνολο	<u>3.196.911</u>	<u>2.179.580</u>

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

Η εύλογη αξία των υποχρεώσεων προς πελάτες προσεγγίζει τη λογιστική τους αξία.

32. Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Υποχρεώσεις ισολογισμού για:		
Παροχές εφάπαξ κατά την συνταξιοδότηση		
- Μη χρηματοδοτούμενες	692	550
	<u>692</u>	<u>550</u>

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

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης		137	122
Χρηματοοικονομικό κόστος		10	3
Κόστος διακανονισμών		78	265
Σύνολο περιλαμβανόμενο στις παροχές σε εργαζομένους	10	<u>225</u>	<u>390</u>

Μεταβολή της υποχρέωσης στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης:

Ποσά σε Ευρώ '000	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Καθαρή υποχρέωση στον ισολογισμό κατά την αρχή της χρήσης	550	458
Δαπάνη προς καταχώρηση στην κατάσταση αποτελεσμάτων	226	390
Εισφορές πληρωθείσες από τον εργοδότη	(96)	(294)
Ποσό που καταχωρείται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	12	(5)
Καθαρή υποχρέωση στον ισολογισμό κατά το τέλος της χρήσης	692	550

Μεταβολή του ποσού που καταχωρείται στα λοιπά συνολικά έσοδα:

Ποσά σε Ευρώ '000	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Ποσό που καταχωρείται στην κατάσταση λοιπών συνολικών εισοδημάτων	12	(5)
Αναλογιστικό (κέρδος) / ζημιά στην υποχρέωση:		
- λόγω χρηματοοικονομικών παραδοχών	(36)	(10)
- λόγω εμπειρίας	48	5

Τράπεζα

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

Ποσά σε Ευρώ '000	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Υποχρεώσεις ισολογισμού για:		
Παροχές εφάπαξ κατά την συνταξιοδότηση		
- Μη χρηματοδοτούμενες	650	514
	650	514

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

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημ.	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης		130	116
Χρηματοοικονομικό κόστος		9	2
Κόστος διακανονισμών		68	162
Σύνολο περιλαμβανόμενο στις παροχές σε εργαζομένους	10	207	280

Μεταβολή της υποχρέωσης στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης:

Ποσά σε Ευρώ '000	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Καθαρή υποχρέωση στον ισολογισμό κατά την αρχή της χρήσης	514	413
Δαπάνη προς καταχώρηση στην κατάσταση αποτελεσμάτων	208	280
Εισφορές πληρωθείσες από τον εργοδότη	(84)	(173)
Ποσό που καταχωρείται στα λοιπά συνολικά εισοδήματα	12	(7)
Καθαρή υποχρέωση στον ισολογισμό κατά το τέλος της χρήσης	650	514

Μεταβολή του ποσού που καταχωρείται στα λοιπά συνολικά έσοδα:

Ποσά σε Ευρώ '000	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Ποσό που καταχωρείται στην κατάσταση λοιπών συνολικών εισοδημάτων	12	(7)
Αναλογιστικό (κέρδος) / ζημιά στην υποχρέωση:		
- λόγω χρηματοοικονομικών παραδοχών	(34)	(10)
- λόγω εμπειρίας	46	3

Οι κύριες αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για λογιστικούς σκοπούς είναι οι εξής:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Προεξοφλητικό επιτόκιο	3,45%	1,80%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	2,10%	1,00%
Πληθωρισμός	2,10%	2,20%

Ανάλυση ευαισθησίας

Η ανάλυση ευαισθησίας της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία είναι η ακόλουθη:

Επίδραση στην δεδουλευμένη υποχρέωση καθορισμένων παροχών

	<u>OPTIMA BANK</u>		<u>OPTIMA FACTORS</u>		<u>OPTIMA AEDAK</u>	
	Αύξηση	Μείωση	Αύξηση	Μείωση	Αύξηση	Μείωση
Επιτόκιο προεξόφλησης (αλλαγή στην παραδοχή κατά 0,5%)	-3%	3%	-6%	6%	-3%	3%
Αύξηση αποδοχών (αλλαγή στην παραδοχή κατά 0,5%)	3%	-3%	6%	-6%	3%	-3%

33. Λοιπές υποχρεώσεις

Οι λοιπές υποχρεώσεις αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u> (Όπως αναταξινομήθηκε)
Λογαριασμοί εκκαθάρισης και υποχρεώσεων προς πελάτες από χρηματιστηριακές συναλλαγές ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστηρίων της αλλοδαπής	6.215	32.608
Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	2.394	1.178
Τόκοι και λοιπά έσοδα μη δεδουλευμένα	1.991	1.179
Λοιπές υποχρεώσεις	28.887	15.996
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	999	906
Υποχρεώσεις προς χρηματιστηριακές εταιρείες	181	40
Σύνολο	<u>40.667</u>	<u>51.907</u>

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u> (Όπως αναταξινομήθηκε)
Λογαριασμοί εκκαθάρισης και υποχρεώσεων προς πελάτες από χρηματιστηριακές συναλλαγές ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστηρίων της αλλοδαπής	6.215	32.608
Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	1.775	973
Τόκοι και λοιπά έσοδα μη δεδουλευμένα	1.991	1.179
Λοιπές υποχρεώσεις	27.966	13.963
Ασφαλιστικοί οργανισμοί	954	870
Υποχρεώσεις προς χρηματιστηριακές εταιρείες	181	40
Σύνολο	<u>39.082</u>	<u>49.632</u>

Οι μεταβολές των υπολοίπων οφείλονται κυρίως στο κονδύλι «Λογαριασμοί εκκαθάρισης και υποχρεώσεων προς πελάτες από χρηματιστηριακές συναλλαγές σε ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστήρια της αλλοδαπής» που αφορά μη εκκαθαρισθείσες συναλλαγές και στο κονδύλι «Λοιπές υποχρεώσεις» λόγω μεταβολής κυρίως των συναλλαγών μέσω ΔΙΑΣ και οι οποίες εκκαθαρίζονται εντός των επόμενων ημερών.

34. Προβλέψεις

Οι προβλέψεις αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2023	31/12/2022
Προβλέψεις για δικαστικές αγωγές	257	376
Προβλέψεις για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις	331	331
Προβλέψεις για εγγυητικές επιστολές	1.778	1.969
Λοιπές προβλέψεις	0	48
Σύνολο	2.366	2.724

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2023	31/12/2022
Προβλέψεις για δικαστικές αγωγές	257	376
Προβλέψεις για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις	321	321
Προβλέψεις για εγγυητικές επιστολές	1.778	1.969
Σύνολο	2.356	2.666

35. Μετοχικό Κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο την 31/12/2023 ανέρχεται σε €254.245 χιλ. (την 31/12/22 ανερχόταν σε €160.279 χιλ.) διαιρούμενο σε 73.694.142 κοινές ονομαστικές μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου με ονομαστική αξία €3,45. Η Τράπεζα κατέχει 23.298 ίδιες μετοχές.

	Αριθμός μετοχών	
	Εταιρεία	Όμιλος
	Εκδοθείσες μετοχές	Καθαρός αριθμός μετοχών
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2022	7.524.840	7.524.840
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2022	7.524.840	7.524.840
Υπόλοιπο 1 Ιανουαρίου 2023	7.524.840	7.524.840
Μείωση μετοχικού κεφαλαίου με συμφητισμό ζημιών	(7.524.840)	(7.524.840)
Μείωση ονομαστικής αξίας μετοχής με ταυτόχρονη αύξηση του αριθμού μετοχών (1 παλιά σε 5 νέες)	37.624.200	37.624.200
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με μετατροπή ομολογιακού δανείου	14.084.435	14.084.435
Κεφαλαιοποίηση κερδών	985.507	985.507
Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου	21.000.000	21.000.000
Αγορές ιδίων μετοχών	(107.972)	(107.972)
Πωλήσεις ιδίων μετοχών	84.674	84.674
Υπόλοιπο 31 Δεκεμβρίου 2023	73.694.142	73.670.844

36. Λοιπά αποθεματικά

Τα λοιπά αποθεματικά αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2023	31/12/2022
Τακτικό αποθεματικό	17.204	12.184
Έκτακτα αποθεματικά	7.183	7.183
Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών/(ζημιών)	433	443
Αποθεματικό για πρόγραμμα διάθεσης μετοχών στο προσωπικό	5.326	0
Σύνολο	30.146	19.810

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2023	31/12/2022
Τακτικό αποθεματικό	17.008	12.102
Έκτακτα αποθεματικά	6.483	6.483
Αποθεματικό αναλογιστικών κερδών/(ζημιών)	432	442
Αποθεματικό για πρόγραμμα διάθεσης μετοχών στο προσωπικό	5.326	0
Σύνολο	29.249	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 καταβλημένου 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 ζημιών εις νέον.

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

Αποθεματικό για πρόγραμμα διάθεσης μετοχών στο προσωπικό: Το αποθεματικό έχει σχηματιστεί από την παροχή δωρεάν μετοχών και δικαιωμάτων προαίρεσης αγοράς μετοχών στο προσωπικό.

37. Ταξινόμηση στοιχείων ισολογισμού σύμφωνα με την ληκτότητα τους

Η ταξινόμηση των στοιχείων ισολογισμού αναλύεται ως εξής:

Όμιλος

	Έως 1 έτος	Πάνω από 1 έτος
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023		
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	479.323	0
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	117.171	8.919
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	306.932	30.696
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.033	0
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	1.062.695	1.368.219
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	50.183	36.305
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	22.702	228.686
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	260
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	10.903
Άυλα πάγια στοιχεία	0	10.805
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	0	19.508
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	0	8.079
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	30.603	75.247
Σύνολο ενεργητικού	2.070.643	1.797.626
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	0	0
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	81.079	0
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.177.580	14.224
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	8.497	0
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	2.696	18.165
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	0	692
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	12.226	0
Λοιπές υποχρεώσεις	40.667	0
Προβλέψεις	0	2.366
Σύνολο υποχρεώσεων	3.322.745	35.447

	Έως 1 έτος	Πάνω από 1 έτος
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022		
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	215.240	0
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	82.896	9.041
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	175.411	36.242
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	8.084	0
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	760.022	914.501
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	60.660	32.596
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	1.690	172.774
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	0	448
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	11.841
Άυλα πάγια στοιχεία	0	10.324
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	0	19.436
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	0	6.353
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	56.382	33.231
Σύνολο ενεργητικού	1.360.385	1.246.787
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	64.284	0
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	21.793	5.036
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.177.141	68
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	6.393	0
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	2.298	17.961
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	0	550
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	4.064	0
Λοιπές υποχρεώσεις	51.907	0
Προβλέψεις	0	2.724
Σύνολο υποχρεώσεων	2.327.880	26.339

Τράπεζα

	Έως 1 έτος	Πάνω από 1 έτος
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023		
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	479.322	0
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	114.706	8.919
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	306.302	30.692
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	1.033	0
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	943.986	1.472.086
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	50.183	36.305
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	22.702	228.686
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	0	9.134
Ίδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	10.738
Άυλα πάγια στοιχεία	0	7.421
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	0	19.478
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	0	8.938
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	30.086	74.489
Σύνολο ενεργητικού	1.948.320	1.906.886
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	0	0
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	79.055	0
Υποχρεώσεις προς πελάτες	3.182.687	14.224
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	8.497	0
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	2.689	18.145
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	0	650
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	11.491	0
Λοιπές υποχρεώσεις	39.082	0
Προβλέψεις	0	2.356
Σύνολο υποχρεώσεων	3.323.501	35.375

	Έως 1 έτος	Πάνω από 1 έτος
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2022		
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ		
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	215.239	0
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	79.765	9.041
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	173.872	36.242
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	8.084	0
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	728.011	929.460
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	60.660	32.596
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	1.690	172.774
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	0	9.133
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	0	11.664
Άυλα πάγια στοιχεία	0	6.733
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	0	19.411
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	0	7.410
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	55.508	33.142
Σύνολο ενεργητικού	1.322.829	1.267.606
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	64.284	0
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	21.793	0
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.179.512	68
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	6.393	0
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	2.289	17.944
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	0	514
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	3.830	0
Λοιπές υποχρεώσεις	49.632	0
Προβλέψεις	0	2.666
Σύνολο υποχρεώσεων	2.327.733	21.193

38. Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους

Με την από 7/6/2023 απόφαση της Τακτικής Γενικής Συνέλευσης διενεργήθηκε στις 26/7/2023 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 οι οποίες διατέθηκαν δωρεάν σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και στο προσωπικό.

Επιπλέον με την απόφαση της 26/9/2023 του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας πραγματοποιήθηκε παράλληλη διάθεση 471.327 κοινών, με δικαίωμα ψήφου, μετοχών για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας και το προσωπικό με τιμή διάθεσης €6,48 (μειωμένη κατά 10% από την τελική τιμή διάθεσης η οποία ανερχόταν σε €7,20).

Το σύνολο των προαναφερθέντων παροχών ανέρχεται σε €5.326 χιλιάδες για τη χρονιά 2023, ενώ δεν υπήρχαν αντίστοιχες παροχές στη συγκριτική χρήση.

39. 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

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	616.459	434.582
	616.459	434.582

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

Ενδεχόμενες υποχρεώσεις

Εκδοθείσες εγγυητικές επιστολές

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	616.459	434.582
	616.459	434.582

Επιπρόσθετα των ανωτέρω, την 31 Δεκεμβρίου 2023 οι πιστωτικές δεσμεύσεις περιλαμβάνουν εγκεκριμένες δανειακές συμβάσεις και πιστωτικά όρια ύψους €910.560 χιλ. για τον Όμιλο (31 Δεκεμβρίου 2022: €532.700 χιλ.) και €799.927 χιλ. για την Τράπεζα (31 Δεκεμβρίου 2022: €474.691 χιλ.).

Οι εγκεκριμένες μη εκταμιευμένες δανειακές συμβάσεις και τα εγκεκριμένα πιστωτικά όρια αφορούν σε ανακλητές δεσμεύσεις καθώς δεν περιλαμβάνουν ποσά που μπορούν να ακυρωθούν άνευ όρων ανά πάσα στιγμή χωρίς προειδοποίηση και απαιτούν προηγούμενη έγκριση της τράπεζας.

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, 2012, 2015, 2016, 2017 2018, 2019, 2020, 2021 και 2022. Για τις χρήσεις 2013 και 2014 έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό από τους Ορκωτούς Ελεγκτές χωρίς διατύπωση επιφύλαξης αλλά με θέμα έμφασης επί τη βάση ερωτήματος που είχε υποβάλλει η τράπεζα στο Υπουργείο Οικονομικών για τον φορολογικό χειρισμό της ζημιάς από μεταβίβαση στοιχείων Ενεργητικού και Παθητικού στην Τράπεζα Πειραιώς.

Για τη χρήση 2023 η Τράπεζα ελέγχεται από τους Ορκωτούς Ελεγκτές. Ο έλεγχος αυτός βρίσκεται σε εξέλιξη και το σχετικό φορολογικό πιστοποιητικό προβλέπεται να χορηγηθεί μετά τη δημοσίευση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων χρήσεως 2023. 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 2022 η εταιρεία έλαβε φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς διατύπωση επιφύλαξης, ενώ για τη χρήση 2023 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 παραγραφής 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 2022 έχει λάβει ετήσιο φορολογικό πιστοποιητικό που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 65 Α του Ν. 4174/2013. Για τη χρήση 2023 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 2022 έχουν ελεγχθεί σύμφωνα με το άρθρο 65 Α του Ν.4174/2013. Ο φορολογικός έλεγχος για τη χρήση του 2023 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 κατά την 31η Δεκεμβρίου 2023, πέρα των υποθέσεων για τις οποίες έχει σχηματιστεί ήδη η ανάλογη πρόβλεψη (Σημ. 34).

δ) Δεσμεύσεις στοιχείων Ενεργητικού

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων:

- Τοποθετήσεις ύψους €18.684 χιλ. αφορούν εγγύηση παράγωγων συναλλαγών την 31/12/2023 (€3.981 χιλ. την 31/12/2022).
- Ποσό λογιστικής αξίας €10.248 χιλ.(€9.950 χιλ. 31/12/2022) αφορά αντεγγύηση εκδοθεισών εγγυητικών επιστολών από συνεργαζόμενες Τράπεζες. Πρόκειται για περιπτώσεις που δεν έχουμε ανταποκριτική σχέση με την Τράπεζα του λήπτη.

Αξίογραφα επενδυτικού και εμπορικού χαρτοφυλακίου:

- Ποσό λογιστικής αξίας €9.816 χιλ. αφορά σε ομόλογα εκδόσεως Ιταλικού Δημοσίου που έχουν δοθεί στην Ευρωπαϊκή κεντρική τράπεζα για σκοπούς άντλησης ρευστότητας την 31/12/2022. Για την χρήση που έληξε στις 31/12/2023 δεν υπάρχουν αντίστοιχες δεσμεύσεις.
- Ποσό λογιστικής αξίας €24.895 χιλ. αφορά σε έντοκα γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου που έχουν δοθεί στην Ευρωπαϊκή κεντρική τράπεζα για σκοπούς άντλησης ρευστότητας την 31/12/2022. Για την χρήση που έληξε 31/12/2023 δεν υπάρχουν αντίστοιχες δεσμεύσεις.
- Ποσό λογιστικής αξίας €63.882 χιλ. (€22.010 χιλ. 31/12/2022) αφορά δανεισμό τίτλων προς συνεργαζόμενα τραπεζικά ιδρύματα στα πλαίσια αξιοποίησης του ενεργητικού της τράπεζας με παράλληλη αποκόμιση επιτοκιακού εσόδου την 31/12/2023.

Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες:

Ποσό ονομαστικής αξίας €72.755 χιλ. αντιστοιχεί σε χαρτοφυλάκιο δανειακών απαιτήσεων έναντι επιχειρήσεων (pool of credit claims) την 31/12/2023, το οποίο είναι αποδεκτό από την Τράπεζα της Ελλάδος ως ασφάλεια για πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος. Το ανώτερο ποσό υπόκειται σε περικοπή 61% (haircut) και διαμορφώνεται τελικώς σε €28.374 χιλ. το οποίο αποτελεί και το μέγιστο δυνητικό ποσό χρηματοδότησης από το Ευρωσύστημα έναντι του χαρτοφυλακίου δανειακών απαιτήσεων. Κατά την 31/12/2023 η τράπεζα δεν είχε κάνει χρήση του συγκεκριμένου ενεχύρων για σκοπούς άντλησης ρευστότητας.

40. Υπόλοιπα συνδεδεμένων μερών

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

40.1 Συναλλαγές με τις θυγατρικές και συγγενείς εταιρίες του ομίλου της Optima bank.

α) Λογαριασμοί Απαιτήσεων

Ποσά σε Ευρώ '000

Απαιτήσεις από θυγατρικές

Χορηγηθέντα δάνεια μετά από προβλέψεις

Λοιπές απαιτήσεις

Σύνολο

ΟΜΙΛΟΣ

31/12/2023

0

0

0

ΤΡΑΠΕΖΑ

31/12/2023

103.405

13

103.418

Απαιτήσεις από συγγενείς

Χορηγηθέντα δάνεια μετά από προβλέψεις

Λοιπές απαιτήσεις

Σύνολο

9.723

29

9.752

9.723

29

9.752

Ποσά σε Ευρώ '000

β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων

Ποσά σε Ευρώ '000

Υποχρεώσεις προς θυγατρικές

Καταθέσεις

Σύνολο

ΟΜΙΛΟΣ

31/12/2023

0

0

ΤΡΑΠΕΖΑ

31/12/2023

6.566

6.566

Στα δάνεια προς τις θυγατρικές εταιρείες έχει υπολογισθεί πρόβλεψη απομείωσης ύψους €453 χιλ.(31/12/2022 €390 χιλ.).

γ) Έσοδα

Ποσά σε Ευρώ '000

	ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
	1/1/2023 - 31/12/2023	1/1/2023 - 31/12/2023
Έσοδα από θυγατρικές		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	0	4.159
Έσοδα προμηθειών	0	888
Λοιπά έσοδα	0	176
Σύνολο	0	5.223
Έσοδα από συγγενείς		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	745	745
Έσοδα προμηθειών	2	2
Σύνολο	747	747

δ) Έξοδα

Ποσά σε Ευρώ '000

	ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
	1/1/2023 - 31/12/2023	1/1/2023 - 31/12/2023
Έξοδα θυγατρικών		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	0	(7)
Σύνολο	0	(7)

α) Λογαριασμοί Απαιτήσεων

Ποσά σε Ευρώ '000

	ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
	31/12/2022	31/12/2022
Απαιτήσεις από θυγατρικές		
Χορηγηθέντα δάνεια μετά από προβλέψεις	0	38.575
Λοιπές απαιτήσεις	0	109
Σύνολο	0	38.683
Απαιτήσεις από συγγενείς		
Χορηγηθέντα δάνεια μετά από προβλέψεις	9.822	9.822
Σύνολο	9.822	9.822

β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων

Ποσά σε Ευρώ '000

	ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
	31/12/2022	31/12/2022
Υποχρεώσεις προς θυγατρικές		
Καταθέσεις	0	3.230
Σύνολο	0	3.230
Υποχρεώσεις προς συγγενείς		
Καταθέσεις	8	8
Σύνολο	8	8

γ) Έσοδα

Ποσά σε Ευρώ '000

	ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2022 - 31/12/2022
Έσοδα από θυγατρικές		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	0	840
Έσοδα προμηθειών	0	365
Λοιπά έσοδα	0	148
Σύνολο	0	1.353
Έσοδα από συγγενείς		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	108	108
Σύνολο	108	108

δ) Έξοδα

Ποσά σε Ευρώ '000

	ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
	1/1/2022 - 31/12/2022	1/1/2022 - 31/12/2022
Έξοδα συγγενών		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	0	(2)
Σύνολο	0	(2)

Σημειώνεται ότι οι ανωτέρω συναλλαγές διενεργούνται εντός του πλαισίου των συνήθων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, βάσει της αρχής των ίσων αποστάσεων και τους συνήθεις εμπορικούς όρους για αντίστοιχες συναλλαγές με τρίτους (σε όρους αγοράς).

40.2 Συναλλαγές με διευθυντικά στελέχη, μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και συγγενικά προς αυτούς πρόσωπα

Ποσά σε Ευρώ '000

	ΟΜΙΛΟΣ	ΤΡΑΠΕΖΑ
	31/12/2023	31/12/2023
α) Λογαριασμοί απαιτήσεων		
Χορηγηθέντα δάνεια	5.572	5.572
Σύνολο	5.572	5.572
β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων		
Καταθέσεις	3.401	3.042
Σύνολο	3.401	3.042
γ) Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	105	103
Σύνολο	105	103
δ) Έξοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα	(7)	(6)
Σύνολο	(7)	(6)

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

Σύνολο

1/1/2022 -

31/12/2022

28

28

1/1/2022 -

31/12/2022

28

28

δ) Έξοδα

Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα

Σύνολο

1/1/2022 -

31/12/2022

(1)

(1)

1/1/2022 -

31/12/2022

(1)

(1)

Σημειώνεται ότι οι ανωτέρω συναλλαγές διενεργούνται εντός του πλαισίου των συνήθων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, βάσει της αρχής των ίσων αποστάσεων και τους συνήθεις εμπορικούς όρους για αντίστοιχες συναλλαγές με τρίτους (σε όρους αγοράς).

40.3 Αμοιβές διευθυντικών στελεχών και μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Ποσά σε Ευρώ '000

Μισθοί, εργοδοτικές εισφορές & λοιπές επιβαρύνσεις

Αμοιβές & λοιπές παροχές

Παροχές σε συμμετοχικούς τίτλους

Σύνολο

ΟΜΙΛΟΣ

1/1/2023 -

31/12/2023

2.937

148

3.698

6.783

ΤΡΑΠΕΖΑ

1/1/2023 -

31/12/2023

2.548

115

3.698

6.361

Ποσά σε Ευρώ '000

Μισθοί, εργοδοτικές εισφορές & λοιπές επιβαρύνσεις

Αμοιβές & λοιπές παροχές

Σύνολο

ΟΜΙΛΟΣ

1/1/2022 -

31/12/2022

2.799

134

2.932

ΤΡΑΠΕΖΑ

1/1/2022 -

31/12/2022

2.256

103

2.359

41. Αμοιβές Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

Οι συνολικές αμοιβές της Τράπεζας προς τον ανεξάρτητο ελεγκτή "Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών", για ελεγκτικές και λοιπές υπηρεσίες που παρασχέθηκαν αναλύονται ως ακολούθως:

Ποσά σε Ευρώ '000	31/12/2023	31/12/2022
Τακτικός έλεγχος	300	258
Φορολογικό πιστοποιητικό	87	74
Μη ελεγκτικές υπηρεσίες	280	13
Σύνολο	667	345

42. Πληροφόρηση κατά τομέα

Η Διοίκηση της Τράπεζας παρακολουθεί συγκεντρωτικά τις αποδόσεις από τραπεζικές εργασίες (banking activities), από χρηματιστηριακές εργασίες (treasury activities) και από εργασίες διαχείρισης διαθεσίμων (brokerage 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.

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2023 - 31/12/2023							
	Τραπεζική	Χρηματιστηριακή	Διαχείριση Διαθεσίμων	Λοιπά	Σύνολο Τράπεζας	Θυγατρικές	Απαλοιφές	Σύνολο Ομίλου
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες								
Καθαρά έσοδα από τόκους	111.666	1.694	27.949	(1.128)	140.181	2.044	(12)	142.212
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	21.301	7.187	0	44	28.531	3.518	70	32.119
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων	0	0	16.439	1.404	17.843	(179)	(51)	17.614
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	0	0	400	754	1.154	39	(182)	1.012
Σύνολο εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες	132.967	8.881	44.789	1.074	187.710	5.422	(176)	192.957
Λοιπά μη επιμεριζόμενα κονδύλια					(64.555)	(2.194)	(263)	(67.013)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ φόρων					123.155			125.944
Κέρδη μετά από φόρους					100.721			103.023
Ενεργητικό 31/12/2023	2.401.273	82.987	1.279.444	91.503	3.855.207	130.266	(117.204)	3.868.269
Υποχρεώσεις 31/12/2023	3.137.062	57.659	88.169	75.987	3.358.877	110.124	(110.809)	3.358.192

Ποσά σε Ευρώ '000	1/1/2022 - 31/12/2022 (Όπως αναταξινομήθηκε)							
	Τραπεζική	Χρηματιστηριακή	Διαχείριση Διαθεσίμων	Λοιπά	Σύνολο Τράπεζας	Θυγατρικές	Απαλοιφές	Σύνολο Ομίλου
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες								
Καθαρά έσοδα από τόκους	51.437	1.419	7.942	(1.003)	59.794	994	5	60.793
Καθαρά έσοδα από αμοιβές και προμήθειες	14.460	5.261	0	77	19.798	2.433	0	22.231
Κέρδη/(ζημιές) χρηματοοικονομικών πράξεων	0	0	10.298	2.470	12.768	284	0	13.052
Λοιπά λειτουργικά έσοδα	0	0	157	156	313	4	(141)	175
Σύνολο εσόδων από λειτουργικές δραστηριότητες	65.897	6.680	18.397	1.700	92.674	3.714	(137)	96.251
Λοιπά μη επιμεριζόμενα κονδύλια					(46.922)	(1.843)	619	(48.146)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ φόρων					45.752			48.105
Κέρδη μετά από φόρους					40.343			42.427
Ενεργητικό 31/12/2022	1.659.215	92.730	743.847	94.643	2.590.434	65.449	(48.711)	2.607.172
Υποχρεώσεις 31/12/2022	2.122.229	77.849	93.178	55.670	2.348.927	47.779	(42.486)	2.354.220

43. Αναταξινομήσεις χρηματοοικονομικών πληροφοριών συγκριτικής χρήσης

Οι αναταξινομήσεις στα συγκριτικά κονδύλια στη χρηματοοικονομική θέση που έχουν πραγματοποιηθεί, έχουν ως σκοπό οι παρεχόμενες πληροφορίες να είναι συγκρίσιμες με αυτές της τρέχουσας χρήσης και συνοψίζονται παρακάτω:

ΟΜΙΛΟΣ

Στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης για σκοπούς συγκρισιμότητας των κονδυλίων μεταξύ των χρήσεων πραγματοποιήθηκαν οι αναταξινομήσεις που περιλαμβάνονται στον παρακάτω πίνακα:

Ποσά σε Ευρώ '000

	31/12/2022 Δημοσιευμένα	Συγχωνεύσεις κονδυλίων	Αναταξινομήσεις	31/12/2022 Αναμορφωμένα
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	215.240	0	0	215.240
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	94.642	0	(2.705)	91.937
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	211.653	0	0	211.653
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	8.084	0	0	8.084
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	1.674.523	0	0	1.674.523
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	93.256	0	0	93.256
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	174.464	0	0	174.464
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	448	0	0	448
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	11.841	0	0	11.841
Άυλα πάγια στοιχεία	10.324	0	0	10.324
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	19.436	0	0	19.436
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	6.353	0	0	6.353
Απαιτήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	61.051	(61.051)	0	0
Ταμείο εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων & εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών προϊόντων	12.495	(12.495)	0	0
Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις	223	(223)	0	0
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	13.704	73.769	2.140	89.613
Σύνολο ενεργητικού	2.607.737	0	(565)	2.607.172
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ & ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ				
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	64.284	0	0	64.284
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	20.066	0	6.763	26.829
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.177.209	0	0	2.177.209
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	39.411	(39.411)	0	0
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	6.958	0	(565)	6.393
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	20.259	0	0	20.259
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	550	0	0	550
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	4.064	0	0	4.064
Λοιπές υποχρεώσεις	19.259	39.411	(6.763)	51.907
Προβλέψεις	2.724	0	0	2.724
Σύνολο υποχρεώσεων	2.354.784	0	(565)	2.354.219
Ίδια κεφάλαια				
Μετοχικό κεφάλαιο	160.279	0	0	160.279
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	0	0	0	0
Μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο	60.000	0	0	60.000
Αποθεματικό εύλογης αξίας μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	(6.727)	0	0	(6.727)
Μείον : Ίδιες μετοχές	0	0	0	0
Λοιπά αποθεματικά	19.810	0	0	19.810
Συσσωρευμένα κέρδη/ (ζημιές)	19.573	0	0	19.573
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων που αναλογούν σε μετόχους της Εταιρείας	252.935	0	0	252.935
Μη ελέγχουσες συμμετοχές	18	0	0	18
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	252.953	0	0	252.953
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων	2.607.737	0	(565)	2.607.172

ΤΡΑΠΕΖΑ

Στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης για σκοπούς συγκρισιμότητας των κονδυλίων μεταξύ των χρήσεων πραγματοποιήθηκαν οι αναταξινομήσεις που περιλαμβάνονται στον παρακάτω πίνακα:

Ποσά σε Ευρώ '000

	31/12/2022 Δημοσιευμένα	Συγχωνεύσεις κονδυλίων	Αναταξινομήσεις	31/12/2022 Αναμορφωμένα
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ				
Ταμείο και διαθέσιμα στην κεντρική τράπεζα	215.239	0	0	215.239
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	91.512	0	(2.706)	88.806
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	210.114	0	0	210.114
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	8.084	0	0	8.084
Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	1.657.471	0	0	1.657.471
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού αποτιμώμενα στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	93.256	0	0	93.256
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	174.464	0	0	174.464
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	9.133	0	0	9.133
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα πάγια στοιχεία	11.664	0	0	11.664
Αυλα πάγια στοιχεία	6.733	0	0	6.733
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	19.411	0	0	19.411
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	7.410	0	0	7.410
Απαιτήσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	61.051	(61.051)	0	0
Ταμείο εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων & εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών προϊόντων	12.245	(12.245)	0	0
Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις	47	(47)	0	0
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	13.166	73.343	2.141	88.650
Σύνολο ενεργητικού	2.590.999	0	(565)	2.590.434
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ & ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ				
Υποχρεώσεις προς την κεντρική τράπεζα	64.284	0	0	64.284
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	15.029	0	6.763	21.793
Υποχρεώσεις προς πελάτες	2.179.580	0	0	2.179.580
Υποχρεώσεις λογαριασμών περιθωρίου και εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	39.411	(39.411)	0	0
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	6.958	0	(565)	6.393
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	20.233	0	0	20.233
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	514	0	0	514
Υποχρεώσεις φόρου εισοδήματος	3.830	0	0	3.830
Λοιπές υποχρεώσεις	16.984	39.411	(6.763)	49.632
Προβλέψεις	2.666	0	0	2.666
Σύνολο υποχρεώσεων	2.349.489	0	(565)	2.348.925
Ίδια κεφάλαια				
Μετοχικό κεφάλαιο	160.279	0	0	160.279
Διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο	0	0	0	0
Μετατρέψιμο ομολογιακό δάνειο	60.000	0	0	60.000
Αποθεματικό εύλογης αξίας μέσω της κατάστασης λοιπών συνολικών εισοδημάτων	(6.727)	0	0	(6.727)
Μείον : Ίδιες μετοχές	0	0	0	0
Λοιπά αποθεματικά	19.027	0	0	19.027
Συσσωρευμένα κέρδη/ (ζημιές)	8.930	0	0	8.930
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων	241.508	0	0	241.509
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων	2.590.997	0	(565)	2.590.434

44. Αμετάκλητες δεσμεύσεις πληρωμής προς το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης

Η Τράπεζα δεν κάνει χρήση των αμετακλήτων δεσμεύσεων πληρωμών προς το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης. Το ποσό της εισφοράς επιβάρυνε τα αποτελέσματα κατά €737 χιλ. την 31/12/2023 (€406 χιλ. την 31/12/2022).

45. Διανομή μερίσματος

Το διοικητικό συμβούλιο της Τράπεζας θα εισηγηθεί στην τακτική γενική συνέλευση των μετόχων την έγκριση και καταβολή μερίσματος €0,44 ανά μετοχή υπό την προϋπόθεση λήψεως των απαιτούμενων εγκρίσεων από τα αρμόδια εταιρικά όργανα και τις εποπτικές αρχές.

46. Γνωστοποιήσεις του Νόμου 4261/5.5.2014

Σύμφωνα με το άρθρο 81 του Νόμου 4261/2014, το οποίο ενσωματώνει στην Ελληνική νομοθεσία το άρθρο 89 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26 Ιουνίου 2013 θεσπίστηκε, για πρώτη φορά, η υποχρέωση για τον Όμιλο να γνωστοποιεί πληροφόρηση σε ενοποιημένη βάση για κάθε χώρα στην οποία δραστηριοποιείται.

Η γνωστοποιούμενη πληροφόρηση περιλαμβάνει: την επωνυμία της θυγατρικής εταιρείας, τη φύση δραστηριοτήτων, τη γεωγραφική θέση, τον κύκλο εργασιών, τον αριθμό των εργαζομένων σε ισοδύναμο καθεστώς πλήρους απασχόλησης, τα αποτελέσματα προ φόρων, τους φόρους επί των αποτελεσμάτων, καθώς και τις εισηραττόμενες δημόσιες επιδοτήσεις.

Οι απαιτούμενες πληροφορίες είναι οι ακόλουθες:

Ελλάδα

Ο κύκλος εργασιών ανήλθε την 31/12/2023 σε €193.167 χιλ., το αποτέλεσμα προ φόρων σε €126.161 χιλ., ο φόρος επί του αποτελέσματος σε €22.921 χιλ. και ο αριθμός προσωπικού σε 500 άτομα. Στη χώρα δραστηριοποιούνται οι κάτωθι εταιρείες:

Εταιρεία	Δραστηριότητα
ΟΡΤΙΜΑ ΤΡΑΠΕΖΑ Α.Ε.	Τράπεζα
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	Εταιρία Κεφαλαίου & Συμμετοχών
ΟΡΤΙΜΑ FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.	Ανώνυμος Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απαιτήσεων
ΟΡΤΙΜΑ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.	Διαχείριση Αμοιβαίων κεφαλαίων

Βρετανικοί Παρθένοι νήσοι

Ο κύκλος εργασιών ανήλθε την 31/12/2023 σε €210 χιλ. και το αποτέλεσμα σε €217 χιλ. .Δεν υπάρχει προσωπικό και υποχρέωση φόρων. Η εταιρεία που δραστηριοποιείται στη χώρα είναι η ακόλουθη:

Εταιρεία	Δραστηριότητα
IBG INVESTMENTS S.A.	Επενδυτικές υπηρεσίες

Ο Όμιλος στοχεύει εντός του 2024 στην αποεπένδυση από την εταιρεία καθώς εκτιμάται ότι στις αρχές του έτους θα εκκαθαριστεί η τελευταία επένδυση του ΑΚΕΣ (Αμοιβαίου Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών), του οποίου είναι μεριδιούχος η IBG Investments.

Σημειώνεται ότι ούτε η Τράπεζα ούτε κάποια από τις εταιρείες του Ομίλου έχουν εισπράξει ποσά που αφορούν δημόσιες επιδοτήσεις.

47. Γνωστοποιήσεις του Νόμου 4151/2013

Σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 8 παρ. 3 του Ν. 4151/2013, κάθε πιστωτικό ίδρυμα, που δραστηριοποιείται στην Ελλάδα, οφείλει αμέσως μετά την παρέλευση του χρονικού ορίου της εικοσαετίας να αποδίδει στο Ελληνικό Δημόσιο συγκεντρωτικά, μέχρι το τέλος Απριλίου κάθε έτους τα υπόλοιπα των αδρανών καταθέσεων, πλέον αναλογούντων τόκων. Η Τράπεζα δεν έχει αδρανή υπόλοιπα που να έχουν συμπληρώσει το χρονικό όριο της εικοσαετίας.

48. Γεγονότα μεταγενέστερα των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Δεν υπάρχουν γεγονότα μεταγενέστερα των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

Μαρούσι, 09 Απριλίου 2024

**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

IV. Έκθεση διάθεσης αντληθέντων κεφαλαίων

Τράπεζα Optima bank Ανώνυμη Εταιρεία
ΑΡ. Γ.Ε.ΜΗ. 3664201000

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

ΔΙΑΘΕΣΗ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΟΡΤΙΜΑ BANK ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΜΕ ΔΗΜΟΣΙΑ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΣΤΗΝ ΕΛΛΑΔΑ 19.950.000 ΝΕΩΝ, ΚΟΙΝΩΝ, ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΩΝ, ΜΕ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΨΗΦΟΥ, ΜΕΤΟΧΩΝ ΟΝΟΜΑΣΤΙΚΗΣ ΑΞΙΑΣ €3,45 ΕΚΑΣΤΗΣ ΚΑΙ ΤΗΝ ΠΡΟΣΦΟΡΑ ΜΕΣΩ ΠΑΡΑΛΛΗΛΗΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΣΕ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΕΝΟ ΚΥΚΛΟ ΠΡΟΣΩΠΩΝ 1.050.000 ΝΕΩΝ, ΚΟΙΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΤΟΥ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ, ΜΕ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΚΑΙ ΑΠΟΚΛΕΙΣΜΟ (ΚΑΤΑΡΓΗΣΗ) ΤΟΥ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΟΣ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ ΤΩΝ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ

Γνωστοποιείται, σύμφωνα με το άρθρο 4.1.2 του κανονισμού του Χρηματιστηρίου Αθηνών, καθώς και τις αποφάσεις 25/17.07.2008 & 6.12.2017 του Δ.Σ. του Χρηματιστηρίου Αθηνών και 8/754/14.04.2016 του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ότι το μετοχικό κεφάλαιο της «Τράπεζα Optima bank Α.Ε.» (εφεξής «η Τράπεζα») αυξήθηκε με την έκδοση 21.000.000 νέων κοινών ονομαστικών μετά ψήφου μετοχών ονομαστικής αξίας 3,45 ευρώ η κάθε μια και αντλήθηκαν συνολικά κεφάλαια ποσού ευρώ 150.860.644,56 με καταβολή μετρητών από την δημόσια προσφορά στην Ελλάδα και αποκλεισμό (κατάργηση) του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων.

Τα έξοδα της έκδοσης ανήλθαν σε ευρώ 7.019.489,11 και καλύφθηκαν εξ' ολοκλήρου από τα κεφάλαια που αντλήθηκαν από την παραπάνω αύξηση μετοχικού κεφαλαίου.

Ως εκ τούτου, το συνολικό ποσό που χρησιμοποιήθηκε για την ενίσχυση του κεφαλαίου κίνησης, μετά την αφαίρεση των εξόδων της έκδοσης ανήλθε σε ευρώ 143.841.155,45.

Το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας κατά την συνεδρίασή του την Τρίτη 3 Οκτωβρίου 2023 πιστοποίησε την καταβολή του ποσού της αύξησης μετοχικού κεφαλαίου.

Η Επιτροπή Εταιρικών Πράξεων του Χρηματιστηρίου Αθηνών κατά την συνεδρίασή της τη Δευτέρα 2 Οκτωβρίου 2023, ενέκρινε την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση στην Κύρια Αγορά του Χρηματιστηρίου Αθηνών του συνόλου των 73.694.142 κοινών ονομαστικών μετοχών της Τράπεζας.

Η έναρξη διαπραγμάτευσης του συνόλου των μετοχών της Τράπεζας, στο Χρηματιστήριο Αθηνών, έλαβε χώρα την Τετάρτη 4 Οκτωβρίου 2023.

Το συνολικό ποσό των ευρώ 143.841.155,45 που αντλήθηκε από την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας, διατέθηκε, σύμφωνα με την απόφαση που ελήφθη στην από Τετάρτη 30 Αυγούστου 2023 συνεδρίαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Τράπεζας, στην ενίσχυση του κεφαλαίου κίνησης της Τράπεζας, επιτρέποντας τη συνέχιση υλοποίησης του επιχειρηματικού της σχεδίου. Επιπλέον, η άντληση των καθαρών εσόδων είχε ως αποτέλεσμα την υπερκάλυψη των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας (της Τράπεζας), λόγω της ενίσχυσης των εποπτικών κεφαλαίων της Τράπεζας.

ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΑΥΞΗΣΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΜΕ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΚΑΙ ΚΑΤΑΡΓΗΣΗ ΤΟΥ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΟΣ ΠΡΟΤΙΜΗΣΗΣ ΤΩΝ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ

Περιγραφή χρήσης αντληθέντων κεφαλαίων	Σύνολο αντληθέντων κεφαλαίων Ποσά σε (€)	Διατεθέντα κεφάλαια έως 31/12/2023 Ποσά σε (€)	Υπόλοιπο κεφαλαίων κατά την προς διάθεση 31/12/2023 Ποσά σε (€)	Σημ.
1. Ενίσχυση των κεφαλαίων της Τράπεζας Optima bank Α.Ε.	143.578.931,55	143.841.155,45	-	
2. Έξοδα έκδοσης	7.281.713,01	7.019.489,11	-	1
Σύνολο	150.860.644,56	150.860.644,56	-	

Σημ.1: Οι δαπάνες έκδοσης τελικώς ανήλθαν σε €7.019.489,11 αντί για €7.281.713,01 που ήταν η αρχική εκτίμηση, ενώ το υπολειπόμενο ποσό των €262.223,89 χρησιμοποιήθηκε για σκοπούς κεφαλαίου κίνησης με βάση τις προβλεπόμενες χρήσεις που περιγράφονται στο Ενημερωτικό Δελτίο.

Αθήνα, 09 Απριλίου 2024

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ	Ο ΔΙΕΥΘΥΝΩΝ ΣΥΜΒΟΥΛΟΣ	Ο ΕΠΙΚΕΦΑΛΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ	Η ΕΠΙΚΕΦΑΛΗΣ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟΥ
ΓΕΩΡΓΙΟΣ Ι.ΤΑΝΙΣΚΙΔΗΣ ΑΔΤ Χ 606444	ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ Α. ΚΥΠΑΡΙΣΣΗΣ ΑΔΤ Χ 093861	ΑΓΓΕΛΟΣ Ν. ΣΑΠΡΑΝΙΔΗΣ ΑΔΤ ΑΑ 273117	ΕΛΕΝΗ Γ. ΠΕΡΙΣΤΕΡΑ ΑΔΤ ΑΟ 880789 Αρ. Αδείας Α' τάξης 0114480

V. Έκθεση ευρημάτων από την εκτέλεση προσυμφωνημένων διαδικασιών επί της Έκθεσης διάθεσης αντληθέντων κεφαλαίων

ΕΚΘΕΣΗ ΕΥΡΗΜΑΤΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΠΡΟΣΥΜΦΩΝΗΜΕΝΩΝ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ ΕΠΙ ΤΗΣ ΕΚΘΕΣΗΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΝΤΛΗΘΕΝΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Προς το Διοικητικό Συμβούλιο (εφεξής η «Διοίκηση») της Τράπεζας “Τράπεζα OPTIMA BANK A.E.”.

Σκοπός της παρούσας έκθεσης προσυμφωνημένων διαδικασιών και περιορισμός στη χρήση και στη διανομή της

Ο σκοπός της έκθεσής μας είναι αποκλειστικά να βοηθήσει την Τράπεζα “Τράπεζα OPTIMA BANK A.E.” (εφεξής “Τράπεζα”) να διαπιστώσει, στο πλαίσιο όσων προβλέπονται από το κανονιστικό πλαίσιο του Χρηματιστηρίου Αθηνών καθώς και το σχετικό νομοθετικό πλαίσιο της κεφαλαιαγοράς, αν η “Έκθεση Διάθεσης των Αντληθέντων Κεφαλαίων” της Τράπεζας, που αφορά στην αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της με την έκδοση 21.000.000 νέων, κοινών, ονομαστικών, με δικαίωμα ψήφου, μετοχών ονομαστικής αξίας €3,45 εκάστης οι οποίες διατέθηκαν με δημόσια προσφορά στην Ελλάδα (19.950.000 μετοχές) και παράλληλης διάθεση σε περιορισμένο κύκλο προσώπων (1.050.000 μετοχές), με καταβολή μετρητών και αποκλεισμό (κατάργηση) του δικαιώματος προτίμησης των υφιστάμενων μετόχων, σύμφωνα με την απόφαση της από 22.03.2023 Έκτακτης Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας, η οποία εξειδικεύτηκε με την από 30.08.2023 απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου, είναι ακριβής και πλήρης.

Ως εκ τούτου η έκθεση αυτή δεν είναι κατάλληλη για άλλο σκοπό.

Ευθύνες της Διοίκησης της Τράπεζας

Η Διοίκηση της Τράπεζας αναγνώρισε ότι οι προσυμφωνημένες διαδικασίες είναι κατάλληλες για το σκοπό της παρούσας εργασίας.

Η Διοίκηση της Τράπεζας είναι υπεύθυνη για την σύνταξη της Έκθεσης Διάθεσης των Αντληθέντων Κεφαλαίων επί των οποίων διενεργούνται οι προσυμφωνημένες διαδικασίες.

Ευθύνες του ελεγκτή

Διενεργήσαμε τις προσυμφωνημένες διαδικασίες σύμφωνα με το Διεθνές Πρότυπο για τις Συναφείς Υπηρεσίες (ΔΠΣΥ) 4400 (αναθεωρημένο), *Αναθέσεις Προσυμφωνημένων Διαδικασιών*. Μια ανάθεση προσυμφωνημένων διαδικασιών περιλαμβάνει τη διενέργεια των διαδικασιών που έχουν συμφωνηθεί με την Διοίκηση της Τράπεζας και την αναφορά των ευρημάτων, τα οποία είναι τα πραγματικά αποτελέσματα των προσυμφωνημένων διαδικασιών που διενεργήθηκαν. Δεν παρέχουμε οποιαδήποτε διασφάλιση σχετικά με την καταλληλότητα των διαδικασιών αυτών.

Αυτή η ανάθεση προσυμφωνημένων διαδικασιών δεν αποτελεί ανάθεση διασφάλισης. Κατά συνέπεια, δεν εκφράζουμε γνώμη ή συμπέρασμα διασφάλισης. Αν είχαμε διενεργήσει πρόσθετες διαδικασίες, ενδεχομένως να είχαν υποπέσει στην αντίληψή μας άλλα θέματα που θα είχαν αναφερθεί.

Επαγγελματική Δεοντολογία και Διαχείριση Ποιότητας

Έχουμε συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις δεοντολογίας του Κώδικα Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές του Συμβουλίου Διεθνών Προτύπων Δεοντολογίας για Επαγγελματίες Ελεγκτές (Κώδικας ΣΔΠΔΕ), και με τις απαιτήσεις δεοντολογίας και ανεξαρτησίας του ν. 4449/2017 καθώς και του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014.

Η ελεγκτική μας εταιρία εφαρμόζει το Διεθνές Πρότυπο για τη Διαχείριση Ποιότητας (ISQM) 1, “*Διαχείριση Ποιότητας για εταιρείες που διενεργούν ελέγχους ή επισκοπήσεις οικονομικών καταστάσεων ή λουπές αναθέσεις διασφάλισης ή συναφών υπηρεσιών*”, και κατά συνέπεια, διατηρεί ένα ολοκληρωμένο σύστημα διαχείρισης ποιότητας ελέγχου που περιλαμβάνει τεκμηριωμένες πολιτικές και διαδικασίες σχετικά με τη συμμόρφωση με απαιτήσεις δεοντολογίας, επαγγελματικά πρότυπα και ισχύουσες νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις.

Διαδικασίες και Ευρήματα

Επί της παραπάνω Έκθεσης Διάθεσης των Αντληθέντων Κεφαλαίων, διενεργήσαμε τις διαδικασίες που περιγράφονται κατωτέρω, όπως αυτές συμφωνήθηκαν με τη Διοίκηση της Τράπεζας με την από 04.04.2024 επιστολή ανάθεσης.

No	Διαδικασίες	Ευρήματα
1	Επιβεβαίωση ότι τα ποσά τα οποία αναφέρονται ως «διατεθέντα κεφάλαια» στον «Πίνακα Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων» συμφωνούν με τα ποσά που απεικονίζονται στα βιβλία και στοιχεία της Τράπεζας, στη χρονική περίοδο που αυτά αναφέρονται.	Επιβεβαιώσαμε ότι τα ποσά που εμφανίζονται ως «διατεθέντα κεφάλαια» στον «Πίνακα Διάθεσης Αντληθέντων Κεφαλαίων», συμφωνούν με τα ποσά που απεικονίζονται στα βιβλία και στοιχεία της Τράπεζας, στη χρονική περίοδο που αυτά αναφέρονται.
2	Επιβεβαίωση ότι η «Έκθεση Διάθεσης των Αντληθέντων Κεφαλαίων» περιλαμβάνει τις κατ' ελάχιστον πληροφορίες που προβλέπονται για το σκοπό αυτό από το κανονιστικό πλαίσιο του Χρηματιστηρίου Αθηνών καθώς και το σχετικό νομοθετικό πλαίσιο της Κεφαλαιαγοράς και συγκεκριμένα τις αποφάσεις 25/17.07.2008 & 6.12.2017 του Δ.Σ. του Χρηματιστηρίου Αθηνών και 8/754/14.04.2016 του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και είναι συνεπής με τα αναφερόμενα στο οικείο Ενημερωτικό Δελτίο της Τράπεζας που εκδόθηκε 19/9/2023 και τις σχετικές αποφάσεις των αρμοδίων οργάνων της Τράπεζας ως προς την ενίσχυση του κεφαλαίου κίνησης της Τράπεζας, επιτρέποντας τη συνέχιση υλοποίησης του Επιχειρηματικού Σχεδίου, και των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας, λόγω της ενίσχυσης των εποπτικών κεφαλαίων της Τράπεζας, και τις σχετικές αποφάσεις και ανακοινώσεις των αρμοδίων οργάνων της Τράπεζας.	Επιβεβαιώσαμε ότι το περιεχόμενο της «Έκθεσης Διάθεσης των Αντληθέντων Κεφαλαίων» περιλαμβάνει τις κατ' ελάχιστον πληροφορίες που προβλέπονται για το σκοπό αυτό από το κανονιστικό πλαίσιο του Χρηματιστηρίου Αθηνών καθώς και το σχετικό νομοθετικό πλαίσιο της Κεφαλαιαγοράς και συγκεκριμένα τις αποφάσεις 25/17.07.2008 & 6.12.2017 του Δ.Σ. του Χρηματιστηρίου Αθηνών και 8/754/14.04.2016 του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και είναι συνεπής με τα αναφερόμενα στο οικείο Ενημερωτικό Δελτίο της Τράπεζας που εκδόθηκε 19/9/2023 και τις σχετικές αποφάσεις των αρμοδίων οργάνων της Τράπεζας ως προς την ενίσχυση του κεφαλαίου κίνησης της Τράπεζας, επιτρέποντας τη συνέχιση υλοποίησης του Επιχειρηματικού Σχεδίου, και των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας της Τράπεζας, λόγω της ενίσχυσης των εποπτικών κεφαλαίων της Τράπεζας.

Αθήνα, 09 Απριλίου 2024

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Κωνσταντίνος Σ. Κακολύρης

A.M. ΣΟΕΛ : 42931

Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

Φραγκοκκλησιάς 3^α & 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.