

**Ετήσια Χρηματοοικονομική Έκθεση
της χρήσης
1^η Ιανουαρίου – 31^η Δεκεμβρίου 2021**

Πίνακας Περιεχομένων

I. Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου

II Έκθεση Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή

III. Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021

I. Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ
ΓΙΑ ΤΗΝ ΧΡΗΣΗ ΠΟΥ ΕΛΗΞΕ ΤΗΝ
31^η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2021

Εισαγωγή

Κύριοι μέτοχοι,

Σας υποβάλλουμε για την κλειόμενη χρήση από 1/1/2021 έως 31/12/2021 την ετήσια οικονομική έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου. Στην παρούσα έκθεση περιγράφονται συνοπτικά πληροφορίες του Ομίλου Optima bank Ανώνυμη Τραπεζική Εταιρεία, χρηματοοικονομικές πληροφορίες που στοχεύουν σε μια 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 (1/1/2021 έως 31/12/2021), καθώς και σημαντικά γεγονότα που έλαβαν χώρα και την επίδραση αυτών στις οικονομικές καταστάσεις της χρήσης. Επίσης, γίνεται περιγραφή των κυριότερων 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

Το παγκόσμιο ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 5,9% το 2021, έναντι της πρωτοφανούς μεταπολεμικά πτώσης 3,1% του 2020 λόγω των συνεπειών από την εξάπλωση της πανδημίας. Το 2021 η παγκόσμια οικονομία ανέκαμψε δυναμικά, παρά τις σημαντικές προκλήσεις που αντιμετώπισε, όπως οι μεταλλάξεις του κορωνοϊού, οι διαταραχές στις εφοδιαστικές αλυσίδες, καθώς και οι πληθωριστικές πιέσεις και η ενεργειακή κρίση που εμφανίστηκαν στο 2^ο εξάμηνο του έτους.

Ο μαζικός εμβολιασμός κατά το Α' εξάμηνο του 2021, ιδίως στις ανεπτυγμένες οικονομίες, οδήγησε στην ανάσχεση της πανδημίας, τη σταδιακή άρση των περιορισμών και την επανεκκίνηση των οικονομιών διεθνώς, επιτρέποντας την ταχύτερη ανάκτηση των απωλειών του 2020. Τα έντονα προβλήματα όμως που υπήρξαν στις εφοδιαστικές αλυσίδες, σε συνδυασμό με την απότομη αύξηση της ζήτησης, οδήγησαν το 2021 τις περισσότερες οικονομίες σε υψηλό πληθωρισμό με έντονα αυξητικές τάσεις, ιδίως στις τιμές ενέργειας και καυσίμων.

Στις χώρες της Ευρωζώνης, το ΑΕΠ αυξήθηκε κατά 5,2% το 2021, με κύριους συντελεστές την επανεκκίνηση στον τομέα των υπηρεσιών αλλά και την ανάκαμψη της κατανάλωσης, η οποία τροφοδοτείται και από τις συσσωρευμένες καταθέσεις κατά τη διάρκεια της πανδημίας. Ο πληθωρισμός ανήλθε στο τέλος του 2021 κοντά στο 5% εξαιτίας των υψηλών τιμών του φυσικού αερίου ενώ εκτιμάται ότι θα υποχωρήσει οριακά χαμηλότερα του 2% στα τέλη του 2022, χωρίς όμως στις εκτιμήσεις αυτές να έχουν ληφθεί υπόψη οι επιπτώσεις από την πρόσφατη κρίση στην Ουκρανία, η οποία και πιθανότατα θα οδηγήσει σε υψηλότερο του εκτιμώμενου πληθωρισμό κατά τη διάρκεια του 2022 και βραδύτερη αποκλιμάκωσή του εξαιτίας των πολύ υψηλών τιμών ενέργειας και τροφίμων. Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, στη συνεδρίαση του Δεκεμβρίου του 2021, αποφάσισε την επιβράδυνση, κατά το πρώτο τρίμηνο του 2022, του ρυθμού αγοράς ομολόγων, στα πλαίσια του έκτακτου προγράμματος αγοράς στοιχείων ενεργητικού λόγω πανδημίας (Pandemic Emergency Purchase Program-PEPP), με σκοπό τον τερματισμό του προγράμματος, στο τέλος Μαρτίου του 2022. Τα ποσά από την εξόφληση τίτλων που αποκτήθηκαν στο πλαίσιο του συγκεκριμένου προγράμματος θα επανεπενδύονται, τουλάχιστον, μέχρι το τέλος του 2024. Ο πόλεμος στην Ουκρανία αποτελεί αναμφίβολα τη μεγαλύτερη πρόκληση για την Ευρωπαϊκή Ένωση μετά το τέλος του Ψυχρού Πολέμου καθώς διαταράσσει τις γεωπολιτικές ισορροπίες διεθνώς, έχει προκαλέσει μια τεράστια ανθρωπιστική κρίση και επιβάλλει τη ριζική αναδιάρθρωση του μεγαλύτερου μέρους των προμηθειών ενέργειας της Ευρώπης, που μέχρι

σήμερα παρουσιάζουν υψηλή εξάρτηση από το Ρωσικό φυσικό αέριο και πετρέλαιο. Το μέγεθος των επιπτώσεων του πολέμου στην ευρωπαϊκή και την παγκόσμια οικονομία δεν μπορεί να εκτιμηθεί και θα εξαρτηθεί από το πόσο γρήγορα θα τερματιστεί ο πόλεμος, τη διάρκεια και ένταση των πληθωριστικών πιέσεων στην ενέργεια και τις πρώτες ύλες και την αντίδραση της νομισματικής και δημοσιονομικής πολιτικής σε ευρωπαϊκό επίπεδο.

Η οικονομία των ΗΠΑ βελτιώθηκε το 2021 κατά 5,7% ύστερα από τη συρρίκνωση κατά 3,4% το 2020. Ο πληθωρισμός ανήλθε στα τέλη του 2021 κοντά στο 6%, που αποτελεί το υψηλότερο επίπεδο από τις αρχές της δεκαετίας του '80. Για το 2022 ο ρυθμός ανάπτυξης αναμένεται να επιβραδυνθεί στο 4,4%. Η Fed έχει προγραμματίσει για το 2022 τον τερματισμό του προγράμματος ποσοτικής χαλάρωσης και τη σταδιακή μείωση του μεγέθους ενεργητικού της, καθώς και την αύξηση του βασικού επιτοκίου, τουλάχιστον τρεις φορές. Ο πληθωρισμός εκτιμάται ότι θα υποχωρήσει οριακά χαμηλότερα του 3% στα τέλη του 2022.

Η οικονομία της Κίνας ενισχύθηκε κατά 8,1% το 2021 ενώ, σε αντίθεση με τις άλλες μεγάλες οικονομίες, ο πληθωρισμός συγκρατήθηκε σε χαμηλό επίπεδο. Για το 2022 ο ρυθμός ανάπτυξης αναμένεται να επιβραδυνθεί στο 5,0%. Η Κεντρική Τράπεζα της Κίνας αναμένεται να προχωρήσει το 2022 σε χαλάρωση της νομισματικής πολιτικής ώστε να στηρίξει την επιβραδυνόμενη οικονομική δραστηριότητα. Το σύνολο των αναπτυσσόμενων και αναδυόμενων οικονομιών σημείωσαν ανάπτυξη 6,5% το 2021, έναντι της συρρίκνωσης 2% του 2020, ενώ για το 2022 αναμένεται χαμηλότερος ρυθμός ανάπτυξης, ύψους 4,9%.

Σύμφωνα με το Διεθνές νομισματικό ταμείο (World Economic Outlook Update January 2022), το παγκόσμιο ΑΕΠ αρχικά αναμενόταν να αυξηθεί κατά 4,4% το 2022, χωρίς όμως να έχει ληφθεί υπόψη ο αντίκτυπος από την εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία η οποία έγινε μετά από αυτές τις προβλέψεις. Το διεθνές εμπόριο θα αυξηθεί αλλά με χαμηλότερο ρυθμό, καθώς παραμένουν οι στρεβλώσεις στην προσφορά και η αβεβαιότητα λόγω της πανδημίας, ενώ η εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία ενίσχυσε περαιτέρω τους κινδύνους και τις αβεβαιότητες για την πορεία του διεθνούς εμπορίου, αλλά οι συνέπειες είναι δύσκολο να εκτιμηθούν. Σύμφωνα με νεότερες εκτιμήσεις του ΟΟΣΑ (17 Μαρτίου 2022), οι επιπτώσεις αυτές ενδέχεται να αφαιρέσουν πλέον της μίας ποσοστιαίας μονάδας από το ρυθμό οικονομικής ανόδου ο οποίος προβλεπόταν αρχικά.

Ελληνική οικονομία | 2021

Η Ελληνική οικονομία ανέκαμψε με γρήγορους ρυθμούς το 2021, καθώς το μεγαλύτερο μέρος των μέτρων για περιορισμό της διασποράς της πανδημίας COVID-19 άρθηκαν και επανήλθε σταδιακά η κανονικότητα στην Ελληνική οικονομία. Η ανάκαμψη οφείλεται σε μεγάλο βαθμό στην αύξηση της ιδιωτικής κατανάλωσης και του διαθέσιμου εισοδήματος, του ακαθάριστου σχηματισμού πάγιου κεφαλαίου και των καθαρών εξαγωγών.

Πιο συγκεκριμένα το ΑΕΠ σημείωσε αύξηση το 2021 κατά 8,3% σε σύγκριση με το 2020, καθώς τα δημοσιονομικά μέτρα στήριξης, η πρόοδος του εμβολιαστικού προγράμματος, η προσαρμογή των καταναλωτών και των επιχειρήσεων σε έκτακτες συνθήκες αλλά και η σημαντική ανάκαμψη του τουριστικού τομέα, συνέβαλαν στην επανεκκίνηση της οικονομίας από το δεύτερο τρίμηνο του 2021. Μάλιστα, ο ρυθμός οικονομικής ανάπτυξης της Ελλάδας παρατηρήθηκε ως ένας από τις πιο ισχυρούς ετήσιους ρυθμούς μεγέθυνσης στην Ευρωζώνη για την ίδια περίοδο. Η ιδιωτική κατανάλωση αυξήθηκε κατά 7,8% καθώς ενισχύθηκε από την αποδέσμευση της αναβληθείσας κατανάλωσης των νοικοκυριών αλλά και από την άνοδο του πραγματικού διαθέσιμου εισοδήματος τους, ενώ η δημόσια κατανάλωση αυξήθηκε κατά 3,7%. Η καταναλωτική δαπάνη παρέμεινε ισχυρή μέχρι το τέλος του 2021 όπως αυτό αποτυπώνεται στην ετήσια αύξηση του όγκου λιανικού εμπορίου κατά 10,2% το 2021, παρά το ότι η καταναλωτική εμπιστοσύνη έδειξε σημάδια αποδυνάμωσης το β' εξάμηνο

του 2021 καθώς ο αυξανόμενος πληθωρισμός άρχισε να επιβαρύνει τις προσδοκίες των νοικοκυριών για τις οικονομικές συνθήκες τους επόμενους μήνες¹.

Σημαντική βελτίωση παρουσίασαν και βασικοί δείκτες του επιχειρηματικού τομέα ξεπερνώντας τα προ πανδημίας επίπεδα τους. Πιο συγκεκριμένα, ο ακαθάριστος σχηματισμός παγίου κεφαλαίου αυξήθηκε κατά 19,6% το 2021 ως αποτέλεσμα της σημαντικής αύξησης των επενδύσεων σε πάγιο εξοπλισμό, κυρίως της κατηγορίας μηχανολογικός εξοπλισμός κατά 41,1%. Επίσης, και οι άλλες κατηγορίες παγίων σημείωσαν σημαντική αύξηση (μεταφορικός εξοπλισμός – οπτικά συστήματα: 31,9% και εξοπλισμός τεχνολογίας-πληροφορικής-επικοινωνίας: 18,1%). Οι δημόσιες επενδύσεις συνέβαλαν επίσης στην ενίσχυση της συνολικής επενδυτικής δαπάνης σημειώνοντας αύξηση 13,7% σε ετήσια βάση (ή ΕΥΡΩ 0,4 δις) το 9μηνο του 2021.

Οι εξαγωγές παρουσίασαν αύξηση 21,9% το 2021 κυρίως λόγω της αύξησης των εξαγωγών υπηρεσιών κατά 38,1% χάρη στην ανάκαμψη της τουριστικής κίνησης ενώ και οι εξαγωγές αγαθών ενισχύθηκαν κατά 9,7%. Ως αποτέλεσμα της ισχυρής ζήτησης και της ανάκαμψης του διεθνούς εμπορίου, οι εισαγωγές σημείωσαν επίσης άνοδο κατά 16,1%.

Η αγορά εργασίας κατά τους τελευταίους 8 μήνες του 2021 ανέκαμψε σημαντικά. Συγκεκριμένα, η συνολική απασχόληση αυξήθηκε κατά 1,4% παρά τη σημαντική υποχώρηση που σημειώθηκε κατά το α' τρίμηνο του 2021. Η μισθωτή εργασία αυξήθηκε επίσης κατά 1,4% ενώ τα στοιχεία του ΕΡΓΑΝΗ δείχνουν δημιουργία πάνω από 130.000 νέες θέσεις εργασίας έναντι 93.000 θέσεων το 2020. Επομένως, το ποσοστό ανεργίας μειώθηκε το 2021 σε 14,7% από 16,3% το 2020 ενώ μείωση σημειώθηκε τόσο στο ποσοστό μακροπρόθεσμης ανεργίας όσο και στο ποσοστό ανεργίας των νέων ηλικίας 20-29 ετών (27,7% από 29,5% το 2020). Να σημειωθεί ότι οι δραστηριότητες παροχής καταλυμάτων και εστίασης, η βιομηχανία και οι τομείς επαγγελματικών, επιστημονικών και τεχνικών δραστηριοτήτων αντιπροσωπεύουν το μεγαλύτερο μέρος της δημιουργίας θέσεων εργασίας το 2021².

Το 2021 ο δείκτης οικονομικού κλίματος αυξήθηκε στις 105,1 μονάδες και επανήλθε κοντά στα επίπεδα του 2019 (105,4 μονάδες).

Σύμφωνα με τις εκτιμήσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, το πραγματικό ΑΕΠ θα συνεχίσει να αυξάνεται και το 2022 αλλά με χαμηλότερο ρυθμό (αναμένονταν αύξηση 4,8%). Ο πόλεμος στην Ουκρανία δημιουργεί προβλήματα στην ενεργειακή αλυσίδα εφοδιασμού, αυξάνει τις τιμές των ενεργειακών αγαθών και περιβάλλει τις μακροοικονομικές προβλέψεις με έντονη αβεβαιότητα. Η κατανάλωση, οι επενδύσεις και οι εξαγωγές θα συνεχίσουν να συμβάλλουν θετικά ενώ αναμένεται σημαντική επιτάχυνση του μέσου πληθωρισμού για το σύνολο του έτους. Οι πιο πρόσφατες εκτιμήσεις της ΤτΕ που ενσωματώνουν τις νεότερες εξελίξεις προβλέπουν υπό το βασικό σενάριο ότι η οικονομική δραστηριότητα θα αυξηθεί κατά 3,8% και ο πληθωρισμός θα επιταχυνθεί σε 5,2% το 2022 καθώς ο τουριστικός τομέας, η κατανάλωση και οι επενδύσεις αναμένεται να συνεχίσουν θετικά. Στο δυσμενές σενάριο ο ρυθμός ανάπτυξης επιβραδύνεται έως και 2 ποσοστιαίες μονάδες και περιορίζεται στο 2,8% ενώ προβλέπεται περαιτέρω αύξηση του πληθωρισμού σε 7%.

Ελληνική οικονομία | εξελίξεις και προοπτικές 2022

Η ελληνική οικονομία εισήλθε στο 2022 με δυναμική, μετά την ισχυρή και ευρεία ανάκαμψη της οικονομικής δραστηριότητας το 2021, με την αύξηση του ΑΕΠ να εκτιμάται ότι θα συνεχιστεί με υγιή ρυθμό, αλλά με αυξανόμενους τους κινδύνους ύστερα από την κλιμάκωση της αβεβαιότητας που σχετίζεται με τις γεωπολιτικές και ενεργειακές εξελίξεις. Αυτή η επίδοση θα υποστηριχθεί, κυρίως από: α) τη μετακύλιση περίπου 1,6 ποσοστιαίων μονάδων στην ετήσια αύξηση του ΑΕΠ από την ισχυρή επίδοση του 2021, β) τη συνδυαστική αύξηση των ιδιωτικών και δημόσιων επενδύσεων, που

¹ ΕΛΣΤΑΤ Δείκτης Κύκλου Εργασιών Λιανικού Εμπορίου, Δεκέμβριος 2021

² ΕΛΣΤΑΤ Στοιχεία Έρευνας Εργατικού Δυναμικού

οδηγεί σε ανάκαμψη με κεντρικό άξονα την επενδυτική δαπάνη, με τις δημόσιες επενδύσεις να κινούνται σε υψηλό 18 ετών σύμφωνα με τις εκτιμήσεις του Προϋπολογισμού, γ) το σημαντικό περιθώριο περαιτέρω ενίσχυσης του τουρισμού, που αναμένεται να προσεγγίσει την επίδοση του 2019, μετά από ένα ιδιαίτερος ενθαρρυντικό 2021, δ) τα ισχυρά αποθέματα ρευστότητας του ιδιωτικού τομέα και την προσδοκία περαιτέρω ενίσχυσης των δανειακών ροών προς την οικονομία, ε) τις υποστηρικτικές συνθήκες στην αγορά εργασίας, σε συνδυασμό με αυξήσεις στον κατώτατο μισθό, που αντισταθμίζουν την επίδραση του αυξημένου πληθωρισμού στο πραγματικό διαθέσιμο εισόδημα, και στ) την υποστηρικτική εξωτερική ζήτηση, με την οικονομική ανάπτυξη των χωρών της Ευρωζώνης να παραμένει σημαντική.

Οι κίνδυνοι που θα μπορούσαν να δράσουν ανασταλτικά στο προαναφερθέν σενάριο σχετίζονται κυρίως με την εξέλιξη της πανδημίας COVID-19 και, σε μεγαλύτερο βαθμό, με την επιμονή του πληθωριστικού σοκ που ωθείται από την ενεργειακή κρίση, η οποία επιδεινώνεται εξαιτίας γεωπολιτικών κινδύνων. Η εξελισσόμενη κρίση θα μπορούσε να έχει μεγαλύτερο από τον αρχικά αναμενόμενο αντίκτυπο στο διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών, το οικονομικό κλίμα και την επιχειρηματική δραστηριότητα.

Ελληνικό Τραπεζικό Σύστημα

Στην Έκθεση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας της Τράπεζας της Ελλάδος για το 2021³ αναφέρεται ότι οι κύριοι παράγοντες που διαμόρφωσαν τα χρηματοοικονομικά και εποπτικά μεγέθη των τραπεζών κατά το 2021 ήταν α) οι συναλλαγές που σχετίζονται με τη μείωση του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων οι οποίες συντέλεσαν στην καταγραφή σημαντικών ζημιών στα οικονομικά αποτελέσματα των τραπεζών, β) τα μειωμένα σε σύγκριση με το 2020, μη επαναλαμβανόμενα έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις και λοιπές πηγές με αποτέλεσμα τη χαμηλή οργανική κερδοφορία και γ) η πτώση των δεικτών κεφαλαιακής επάρκειας και η χαμηλή ποιότητα των εποπτικών τους κεφαλαίων. Πιο αναλυτικά, το 2021 οι Ελληνικές τράπεζες κατέγραψαν υψηλές ζημιές μετά από φόρους και διακοπόμενες δραστηριότητες ύψους ΕΥΡΩ 4,8 δις έναντι ζημιών ΕΥΡΩ 2,1 δις το 2020. Βασικός λόγος των ζημιών ήταν η πώληση χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων δανείων. Συνεπεία αυτού και σύμφωνα με την Έκθεση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας για το 2021, ο Ελληνικός τραπεζικός τομέας παρέμεινε για δεύτερη συνεχόμενη χρονιά ο μοναδικός ζημιογόνος μεταξύ των χωρών της Ευρωπαϊκής ένωσης.

Όπως απεικονίζεται στον πίνακα παρακάτω, τα λειτουργικά έσοδα των Ελληνικών τραπεζών μειώθηκαν κατά 10,4% σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Τα καθαρά έσοδα από τόκους υποχώρησαν, παρά τη μείωση των εξόδων για τόκους. Τα έσοδα από τόκους εμφανίζουν μείωση κατά 4,2% επηρεασμένα από τη συρρίκνωση του δανειακού χαρτοφυλακίου κυρίως λόγω της προαναφερθείσας πώλησης δανείων αλλά και της μείωσης του μέσου σταθμισμένου επιτοκίου των δανείων. Τα έξοδα για πληρωμή τόκων μειώθηκαν λόγω του μειωμένου κόστους των καταθέσεων αλλά και της συμμετοχής στο Πρόγραμμα Στοχευμένων Πράξεων πιο Μακροπρόθεσμης Αναχρηματοδότησης (TLTRO III) του Ευρωσυστήματος με εξαιρετικά ευνοϊκούς όρους. Σημαντική αύξηση κατά 21,6% παρατηρείτε στα καθαρά έσοδα από προμήθειες με θετική επίδραση των εσόδων από νέες εκταμιεύσεις δανείων, διενέργεια πληρωμών και μεταφορών κεφαλαίων, πιστωτικές κάρτες, υπηρεσίες διαχείριση χαρτοφυλακίων και υπηρεσίες επενδυτικής τραπεζικής. Μεγάλη μείωση κατά 59,6% παρατηρήθηκε στα έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις το 2021 τα οποία συνεχίζουν να προέρχονται από συναλλαγές σε ομόλογα.

Να σημειωθεί ότι το καθαρό επιτοκιακό περιθώριο (καθαρά έσοδα από τόκους / ενεργητικό)⁴ για τις Ελληνικές τράπεζες διαμορφώθηκε σε 1,7% για το 2021 μειωμένο σε σχέση με το 2020 (1,9%) παραμένοντας ωστόσο υψηλότερο από το αντίστοιχο των τραπεζικών ομίλων στην ένωση τραπεζών που εποπτεύονται από την EKT και ήταν 1,3% για το 2021.

³ Μάιος 2022

⁴ Χρησιμοποιείται το Ενεργητικό στο τέλος της υπό εξέταση περιόδου

Όσον αφορά τα λειτουργικά έξοδα, αυτά σημείωσαν οριακή αύξηση καθώς επιβαρύνθηκαν από έκτακτα έξοδα όπως οι προβλέψεις για προγράμματα οικειοθελούς αποχώρησης προσωπικού, έξοδα που σχετίζονται με εταιρικούς μετασχηματισμούς αλλά και τη μείωση υπεραξίας αύλων περιουσιακών στοιχείων. Να σημειωθεί εδώ ότι η τάση μείωση προσωπικού και δικτύου καταστημάτων συνεχίστηκε. Κατά συνέπεια ο δείκτης αποτελεσματικότητας των Ελληνικών τραπεζών εμφάνισε επιδείνωση από 43,7% το 2020 σε 49,1% το 2021 σύμφωνα με τα δημοσιευμένα στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος για το 2021.

Οι κινήσεις εξυγίανσης των ισολογισμών των πιστωτικών ιδρυμάτων μέσω της πώλησης κυρίως μη εξυπηρετούμενων δανείων είχε ως συνέπεια την αύξηση του κόστους πιστωτικών κινδύνων. Πιο αναλυτικά το 2021 σχηματίστηκαν ΕΥΡΩ 8,5 δις προβλέψεις για πιστωτικό κίνδυνο από ΕΥΡΩ 5,6 δις το 2020. Από αυτές ΕΥΡΩ 7,2 δις σχετίζονται με την πώληση μη εξυπηρετούμενων δανείων από δύο σημαντικές τράπεζες.

Λαμβάνοντας υπόψη όλα τα παραπάνω, οι τράπεζες στην Ελλάδα εμφανίζουν σημαντικές ζημίες μετά από φόρους ενώ οι δείκτες αποδοτικότητας ενεργητικού (RoA) και ιδίων κεφαλαίων (RoE) συνεχίζουν να είναι αρνητικοί και σημειώνουν επιδείνωση σε σύγκριση με το 2020. Οι αντίστοιχοι δείκτες για τους τραπεζικούς ομίλους που εποπτεύονται από την ΕΚΤ είναι θετικοί και συγκεκριμένα: ο δείκτης αποδοτικότητας ιδίων κεφαλαίων είναι 6,7% και ο δείκτης αποδοτικότητας ενεργητικού είναι 0,4% για το 2021.

Οι έντονες πληθωριστικές πιέσεις και οι αυξημένοι γεωπολιτικοί κίνδυνοι για το 2022, δημιουργούν αβεβαιότητα για την εξέλιξη των βασικών μεγεθών και της κερδοφορίας των τραπεζών τόσο στην Ελλάδα όσο και στην υπόλοιπη Ευρώπη. Αν ληφθεί υπόψη και η απόσυρση των όποιων έκτακτων μέτρων για περιορισμό των επιπτώσεων της πανδημίας COVID-19 καθώς και ανάγκη έκδοσης ομολόγων για την κάλυψη εποπτικών απαιτήσεων (MREL κλπ), τα έξοδα των τόκων αναμένεται να επιβαρυνθούν περισσότερο με αποτέλεσμα τον περιορισμό της κερδοφορίας.

Αποτελέσματα χρήσεως του Ελληνικού τραπεζικού τομέα

ποσά σε ΕΥΡΩ εκατ.

	2020	2021	Μεταβολή
Λειτουργικά έσοδα	9,615	8,614	-10.4%
Καθαρά έσοδα από τόκους	5,681	5,508	-3.0%
- έσοδα από τόκους	7,441	7,130	-4.2%
- έξοδα τόκων	-1,760	-1,622	-7.8%
Καθαρά έσοδα από μη τοκοφόρες εργασίες	3,934	3,106	-21.0%
- καθαρά έσοδα από προμήθειες	1,245	1,514	21.6%
- έσοδα από χρηματοοικονομικές πράξεις	2,341	946	-59.6%
- λοιπά έσοδα	348	646	85.6%
Λειτουργικά έξοδα	-4,202	-4,227	0.6%
Δαπάνες προσωπικού	-2,140	-2,009	-6.1%
Διοικητικά έξοδα	-1,498	-1,642	9.6%
Αποσβέσεις	-564	-576	2.1%
Καθαρά έσοδα (λειτουργικά έσοδα - λειτουργικά έξοδα)	5,412	4,387	-18.9%
Προβλέψεις για λειτουργικό κίνδυνο	-5,560	-8,480	52.5%
Λοιπές ζημίες απομείωσης	-755	-222	-70.6%
Μη επαναλαμβανόμενα κέρδη / ζημίες	-277	-85	-69.3%

Κέρδη / Ζημίες προ φόρων	-1,180	-4,400	> 100%
Φόροι	-518	-447	-13.7%
Κέρδη / Ζημίες από διακοπτόμενες δραστηριότητες	-373	45	-
Κέρδη / Ζημίες μετά από φόρους	-2,071	-4,802	> 100%

Πηγή: επεξεργασία στοιχείων από την Έκθεση Χρηματοοικονομικής Σταθερότητας (Μάιος 2022) της ΤτΕ όπου χρησιμοποιήθηκαν οικονομικές καταστάσεις για τις 4 σημαντικές τράπεζες (SIs) και εποπτικά στοιχεία για τις λιγότερο σημαντικές τράπεζες (LSIs)

Από πλευράς ρευστότητας οι συνθήκες για το Ελληνικό τραπεζικό σύστημα συνέχισαν να βελτιώνονται το 2021 καθώς οι **καταθέσεις** πελατών συνέχισαν να βελτιώνονται. Το ύψος των καταθέσεων από επιχειρήσεις και νοικοκυριά ανήλθε σε ΕΥΡΩ 180 δις το Δεκέμβριο του 2021, σημειώνοντας ιστορικό υψηλό δεκαετίας. Από αυτές ΕΥΡΩ 135,1 δις ήταν καταθέσεις νοικοκυριών και ΕΥΡΩ 44,8 δις επιχειρήσεων. Η άνοδος των καταθέσεων συνδέεται με την άνοδο του πραγματικού διαθέσιμου εισοδήματος το οποίο ενισχύθηκε και από τα δημοσιονομικά μέτρα στήριξης. Επιπλέον, η δυναμική ανάπτυξη της οικονομίας η οποία αντανακλάται στην αύξηση των ροών εξαρτημένης απασχόλησης (κυρίως σε λιανεμπόριο και τουρισμό) επέδρασε αυξητικά. Οι καταθέσεις από τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις αυξήθηκαν περαιτέρω το 2021, αν και με επιβραδυνόμενους ρυθμούς σε σχέση με το 2020, καθώς η επανεκκίνηση της οικονομίας συντέλεσε στην ανάκαμψη των λιανικών πωλήσεων και των τουριστικών εισπράξεων, με αποτέλεσμα την άνοδο των ταμειακών τους ροών, ενώ ορισμένες μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις είχαν τη δυνατότητα άντλησης κεφαλαίων από εκδόσεις εταιρικών ομολόγων αλλά και σε κάποιες περιπτώσεις μέσω αυξήσεων μετοχικού κεφαλαίου.

Από πλευράς **καταθετικών επιτοκίων**, η πτωτική πορεία συνεχίστηκε το 2021, διαμορφώνοντας το μέσο σταθμισμένο επιτόκιο στο 0,04% το Δεκέμβριο 2021 υποχωρώντας κατά 50% σε σχέση με το αντίστοιχο ποσοστό τον Δεκέμβριο του 2020.

Το υπόλοιπο της συνολικής καθαρής χρηματοδότησης του ιδιωτικού τομέα ανήλθε στο τέλος Δεκεμβρίου 2021 σε ΕΥΡΩ 109,6 δις ενώ ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής σε 1,3%. Ειδικότερα, ο ετήσιος ρυθμός μεταβολής της τραπεζικής χρηματοδότησης προς τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις διαμορφώθηκε σε 3,8%.

Το 2021 η καθαρή τραπεζική χρηματοδότηση προς τους τομείς της βιομηχανίας, της ενέργειας και του τουρισμού ήταν υψηλότερη σε σύγκριση με τους υπόλοιπους τομείς της οικονομικής δραστηριότητας. Η καθαρή ροή χρηματοδότησης προς τον τομέα της βιομηχανίας το 2021 ήταν 0,68 δισεκ. ευρώ, δηλαδή 27,4% της συνολικής καθαρής ροής χρηματοδότησης προς τις ΜΧΕ (ύψους 2,5 δισεκ. ευρώ). Η αντίστοιχη καθαρή ροή δανείων προς τον ενεργειακό τομέα ανήλθε σε 0,66 δισεκ. ευρώ (26,5% της συνολικής ροής) και εκείνη προς τον τομέα του τουρισμού σε 0,63 δισεκ. ευρώ (25,2%).

Όσον αφορά τα δάνεια προς τα νοικοκυριά, ο αρνητικός ετήσιος ρυθμός μεταβολής των καταναλωτικών δανείων περιορίστηκε και έφθασε το -0,3% το Δεκέμβριο του 2021 (Ιανουάριος 2022: -0,3%), έναντι -2,2% το Δεκέμβριο του 2020, ενώ ο αντίστοιχος ρυθμός των δανείων για αγορά κατοικίας εντάθηκε σε -3,0% το Δεκέμβριο του 2021 (καθώς και τον Ιανουάριο του 2022) από -2,7% το Δεκέμβριο του 2020. Η μηνιαία ακαθάριστη ροή καταναλωτικών δανείων καθορισμένης διάρκειας αυξήθηκε κατά μέσο όρο το 2021 σε σύγκριση με το 2020 (σε 84 εκατ. ευρώ από 70 εκατ. ευρώ), όπως και η αντίστοιχη ροή δανείων για αγορά κατοικίας (2021: 84 εκατ. ευρώ, 2020: 57 εκατ. ευρώ). Ειδικότερα, κατά το δεύτερο εξάμηνο του 2021 οι μηνιαίες ακαθάριστες ροές τόσο των καταναλωτικών όσο και των στεγαστικών δανείων κατέγραψαν ανάκαμψη.

Σύμφωνα με την Έκθεση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος για το 2021⁵, το κόστος τραπεζικού δανεισμού για τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις κυμάνθηκε το 2021 πλησίον του 3%, δηλ. στα κατώτατα επίπεδα που έχουν παρατηρηθεί από το 2003, οπότε ξεκίνησαν να καταγράφονται εναρμονισμένες χρονολογικές σειρές επιτοκίων δανεισμού στα κράτη-μέλη της ζώνης του ευρώ. Λόγω της προϊσχύουσας τάσης καθόδου, το μεσοσταθμικό επιτόκιο δανεισμού διαμορφώθηκε κατά μέσο όρο το 2021 σε επίπεδο ελαφρώς χαμηλότερο έναντι του προηγούμενου έτους. Ευνοϊκή επίδραση στη διαθεσιμότητα και τους όρους τραπεζικού δανεισμού προς τις επιχειρήσεις συνέχισαν να ασκούν τα προγράμματα του Ομίλου ΕΤΕπ και της ΕΑΤ. Οι εκταμιεύσεις επιχειρηματικών δανείων που υποστήριξαν τα χρηματοδοτικά εργαλεία των ανωτέρω αναπτυξιακών φορέων ανήλθαν το 2021 σε ΕΥΡΩ 2,7 δις (2020: ΕΥΡΩ 7,4 δις), ποσό που ισοδυναμεί περίπου με 1/4 της ροής νέων δανείων τακτής λήξης προς το σύνολο των ΜΧΕ και ελεύθερων επαγγελματιών της περιόδου. Το επιτόκιο των μικρομεσαίων επιχειρηματικών δανείων μειώθηκε κατά 28 μ.β. το 2021 έναντι του προηγούμενου έτους και διαμορφώθηκε κατά μέσο όρο σε 3,4%.

Το μεσοσταθμικό επιτόκιο δανεισμού των νοικοκυριών παρέμεινε το 2021 στο ίδιο επίπεδο όπως το προηγούμενο έτος και διαμορφώθηκε κατά μέσο όρο σε 4,8% (2011-19: 5,1%, Ιανουάριος 2022: 5,0%). Μεταξύ των συνιστωσών του, αύξηση κατέγραψε μόνο το επιτόκιο των καταναλωτικών δανείων καθορισμένης διάρκειας που διαμορφώθηκε κατά μέσο όρο το 2021 σε 10,0%, κατά 27 μ.β. υψηλότερα έναντι της μέσης τιμής του 2020 (2011-19: 8,6%, Ιανουάριος 2022: 10,9%). Η εν λόγω αύξηση παρατηρήθηκε παράλληλα με υποχώρηση του ποσοστού των καταναλωτικών δανείων σε καθυστέρηση στο συνολικό χαρτοφυλάκιο. Μεταξύ άλλων αποδίδεται στη μείωση του μεριδίου καταναλωτικών δανείων με εξασφαλίσεις, τα οποία κατά κανόνα προσφέρονται με ευνοϊκότερους όρους τιμολόγησης. Στα στεγαστικά δάνεια, το μεσοσταθμικό επιτόκιο υποχώρησε οριακά το 2021 κατά 8 μ.β. σε 2,8%, έναντι της μέσης τιμής του 2020 (2011-19: 3,1%, Ιανουάριος 2022: 2,9%). Γενικά, η εξαιρετικά διευκολυντική κατεύθυνση της ενιαίας νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος και η αύξηση των καταθέσεων λιανικής, μερικώς τροφοδοτούμενη από τα κρατικά μέτρα στήριξης, διασφάλισαν στις ελληνικές τράπεζες ευνοϊκές συνθήκες ρευστότητας. Έτσι, τα ονομαστικά επιτόκια δανεισμού παρέμειναν το 2021 στο ίδιο επίπεδο όπως το προηγούμενο έτος στην πλειονότητα των κατηγοριών. Ιδιαίτερα όσον αφορά τις μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις, το ονομαστικό επιτόκιο δανεισμού διατηρήθηκε σε πολύ χαμηλό επίπεδο, ενώ το πραγματικό επιτόκιο διαμορφώθηκε σε αρνητικές τιμές προς το τέλος του έτους. Παράλληλα, τα χρηματοδοτικά εργαλεία της ΕΑΤ και του Ομίλου ΕΤΕπ συνέβαλαν στη μείωση του αναλαμβανόμενου από τις τράπεζες πιστωτικού κινδύνου και σε βελτίωση των όρων δανεισμού για τους τελικούς δανειολήπτες με τη μορφή ευνοϊκότερου επιτοκίου ή μειωμένων απαιτήσεων για εξασφαλίσεις. Να σημειωθεί ότι στο μέλλον, ανοδικές πιέσεις στο κόστος χρηματοδότησης των επιχειρήσεων και των νοικοκυριών αναμένονται από τυχόν περαιτέρω τροποποίηση της διευκολυντικής κατεύθυνσης της ενιαίας νομισματικής πολιτικής. Σε κάποιο βαθμό οι εν λόγω πιέσεις εκτιμάται ότι θα αντισταθμιστούν από τις ευεργετικές επιδράσεις της αναθέρμανσης της οικονομικής δραστηριότητας, την υλοποίηση νέων προγραμμάτων χρηματοδότησης με την αξιοποίηση πόρων του RRF και την περαιτέρω βελτίωση της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού των τραπεζών.

Η απομόχλευση του δανειακού χαρτοφυλακίου των Ελληνικών τραπεζών το 2021, αν και με επιβραδυνόμενους ρυθμούς σε σχέση με το 2020, σε συνδυασμό με την ανοδική πορεία των καταθέσεων συντέλεσε στη συνεχιζόμενη μείωση του **λόγου δάνεια / καταθέσεις**⁶. Ο λόγος αυτός ήταν ίσος 68,7% τον Δεκέμβριο του 2021 από 75,8% το Δεκέμβριο του 2020 και 82,0% το Δεκέμβριο του 2019, σύμφωνα με τα δημοσιευμένα στοιχεία της Τράπεζας της Ελλάδος. Αξίζει πάντως να αναφερθεί ότι ο λόγος αυτός διαμορφώνεται σε χαμηλότερα επίπεδα από τον Ευρωπαϊκό μέσο όρο των τραπεζών του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού, ήδη από το 2017. Το Δεκέμβριο του 2020 ο λόγος αυτός ανέρχονταν σε 106,8% για τις

⁵ Έκθεση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος για το 2021 | Απρίλιος 2022

⁶ Δάνεια μετά από προβλέψεις

τράπεζες του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (δηλ. 31 μονάδες υψηλότερος από τον Ελληνικό μέσο όρο για το Δεκέμβριο του 2020) και σε 104,4% για το Δεκέμβριο του 2021 (δηλ. 35,7 μονάδες υψηλότερος από τον Ελληνικό μέσο όρο για το Δεκέμβριο του 2021).

Το 2021 βελτιώθηκε ακόμα περισσότερο η ποιότητα του δανειακού χαρτοφυλακίου των Ελληνικών Τραπεζών. Η μείωση των **μη εξυπηρετούμενων δανείων** επιταχύνθηκε, με αποτέλεσμα στο τέλος του 2021 ο λόγος των μη εξυπηρετούμενων δανείων προς το σύνολο των δανείων να διαμορφωθεί στο 12,8% (έναντι 30,1% στο τέλος του 2020) και το συνολικό απόθεμα των μη εξυπηρετούμενων δανείων να ανέρχεται σε ΕΥΡΩ 18,4 δις μειωμένο κατά ΕΥΡΩ 28,8 δις σε σχέση με το τέλος του 2020 όπου τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια στην Ελλάδα ανέρχονταν σε ΕΥΡΩ 47,2 δις (περίπου 61% μείωση). Να αναφερθεί ότι 2 συστημικές τράπεζες έχουν πετύχει το στόχο του μονοψήφιου δείκτη μη εξυπηρετούμενων δανείων με στοιχεία 31.12.2021 ενώ αναμένεται σύμφωνα με τις ανακοινώσεις για δρομολογηθείσες ενέργειες για εξυγίανση και διαχείριση των η εξυπηρετούμενων δανείων να επιτευχθεί μονοψήφιο ποσοστό για το σύνολο του Ελληνικού τραπεζικού τομέα έως το τέλος του 2022. Αξίζει να αναφερθεί ότι σε σχέση με το υψηλότερο σημείο των εξυπηρετούμενων δανείων που σημειώνεται τον Μάρτιο του 2016, διαμορφώνεται μείωση ΕΥΡΩ 88,8 δις (ή 82,8%). Ας δούμε όμως ποιοι είναι οι παράγοντες αυτοί που οδήγησαν στην μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων. Αρχικά οφείλεται στην ολοκλήρωση συναλλαγών πώλησης μέσω διαδικασιών τιτλοποίησης δανείων οι οποίες προέβλεπαν για τρεις συστημικές τράπεζες τον εταιρικό τους μετασχηματισμό (hive down) αλλά και σε συμφωνίες απευθείας πώλησης δανείων. Θα πρέπει πάντως να αναφερθεί ότι παρά την προαναφερθείσα αισιόδοξη αναφορά στη μείωση των μη εξυπηρετούμενων δανείων στην Ελλάδα το 2021, ο δείκτης των μη εξυπηρετούμενων δανείων σε σύγκριση με τον ευρωπαϊκό μέσο όρο που ανέρχεται σε 2% (Δεκέμβριος 2021)⁷ είναι πολλαπλάσιος και ιδιαίτερα υψηλός (12,8%). Αυτό δείχνει ότι οι Ελληνικές τράπεζες οφείλουν να συνεχίσουν και να εντατικοποιήσουν τα ενέργειες αποκλιμάκωσης του αποθέματος των μη εξυπηρετούμενων δανείων ειδικά αν ληφθούν υπόψη και οι προκλήσεις που έκαναν ισχυρή την παρουσία τους εντός του 2022. Πιο συγκεκριμένα, η εισβολή της Ρωσίας στην Ουκρανία με την ενεργειακή κρίση που πυροδότησε, έχει ισχυροποιήσει τις πληθωριστικές πιέσεις, γεγονός που έχει αρνητικό αντίκτυπο στο διαθέσιμο εισόδημα των νοικοκυριών και το κόστος λειτουργίας των επιχειρήσεων. Αν λάβει κανείς υπόψη και την απόσυρση των εναπομεινάντων μέτρων στήριξης των δανειοληπτών για την προστασία τους από την πανδημία COVID 19 εντός της τρέχουσας χρήσης (2022), δεν μπορεί να αποκλειστεί το ενδεχόμενο δημιουργίας νέων μη εξυπηρετούμενων δανείων, ειδικά στην περίπτωση που η κρίση παραταθεί για μεγάλο χρονικό διάστημα.

Η **κεφαλαιακή επάρκεια** των ελληνικών τραπεζών το 2021, σύμφωνα με την Έκθεση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας⁸ της Τράπεζας της Ελλάδος, υποχώρησε έναντι του 2020 κυρίως εξαιτίας:

- Των ζημιών που προέκυψαν από πωλήσεις χαρτοφυλακίων μη εξυπηρετούμενων δανείων και
- Την εφαρμογή των μεταβατικών διατάξεων του ΔΠΧΑ 9

οι οποίες αντιστάθμισαν τη θετική επίδραση από τις ενέργειες κεφαλαιακής ενίσχυσης που διενεργήθηκαν κατά τη διάρκεια του 2021. Συγκεκριμένα, ο Δείκτης Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας I (Common Equity Tier I ratio – CET 1 ratio) σε ενοποιημένη βάση μειώθηκε σε 12,6% το Δεκέμβριο του 2021 από 15% το Δεκέμβριο του 2020 και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου (Total Capital Ratio – TCR) σε 15,2% από 16,6%, αντίστοιχα. Οι δείκτες αυτοί υπολείπονται σημαντικά του μέσου όρου των πιστωτικών ιδρυμάτων υπό την άμεση εποπτεία της ΕΚΤ στην Τραπεζική Ένωση (CET1: 15,5% και TCR: 19,5% για το Δεκέμβριο του 2021). Αν ενσωματωθεί και η πλήρης επίδραση των ευεργετικών διατάξεων του ΔΠΧΑ 9, ο δείκτης CET1 των Ελληνικών τραπεζών ανέρχεται σε 10,7% και ο Συνολικός Δείκτης Κεφαλαίου σε 13,4%. Επιπρόσθετα, η ποιότητα των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων των Ελληνικών τραπεζών επιδεινώθηκε περαιτέρω καθώς το

⁷ Πηγή: Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, Risk Dashboard, EBA DASHBOARD – Q4 2021

⁸ Πηγή: Έκθεση Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (Μάιος 2022), Τράπεζας της Ελλάδος

2021 οι οριστικές και εκκαθαρισμένες αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις (DTC: Deferred Tax Credits) ανέρχονταν σε ΕΥΡΩ 14,4 δις αντιπροσωπεύοντας το 63% των συνολικών εποπτικών κεφαλαίων από 53% το 2020. Αν ληφθεί υπόψη η πλήρης επίδραση του ΔΠΧΑ9 το ποσοστό αυτό διαμορφώνεται σε 73% των συνολικών εποπτικών κεφαλαίων (από 63% το 2020).

Εξελιξεις που αφορούν στον Όμιλο της Optima bank AE

Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου

Στις 15/1/2021 το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας Optima bank AE πιστοποίησε την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας με καταβολή μετρητών ύψους ΕΥΡΩ 80.139.546.

Σε συνδυασμό με την παραπάνω εταιρική πράξη αλλά και τις μεταβιβάσεις μετοχών της Optima bank από την Ireon Investments LTD (100% θυγατρική της Motor Oil Hellas) που διενεργήθηκαν κυρίως το 2020, το ποσοστό συμμετοχής της Ireon Investments στην Τράπεζα Optima bank διαμορφώθηκε σε ποσοστό κάτω του 15% (12,06%).

Εξέλιξη μεγεθών και αποτελεσμάτων του Ομίλου Optima bank AE το 2021

Κατά τη διαχειριστική χρήση 01/01/2021 – 31/12/2021, τα βασικά μεγέθη και τα αποτελέσματα του Ομίλου καθώς και η μεταβολή τους, διαμορφώθηκαν ως εξής:

Ισολογισμός

Την 31.12.2021 το **σύνολο του Ενεργητικού** του Ομίλου Optima bank ανήλθε σε ΕΥΡΩ 1.638,1 εκατ. από ΕΥΡΩ 1.000,1 εκατ. αυξημένο κατά ΕΥΡΩ 638,0 εκατ. έναντι της 31.12.2020. 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 31.12.2021 σε ΕΥΡΩ 1.032,4 εκατ. (συμπεριλαμβάνονται οι παροχές πιστώσεων για αγορά μετοχών margin accounts), αυξημένο συνολικά κατά ΕΥΡΩ 636,2 εκατ. έναντι του ποσού των ΕΥΡΩ 396,3 εκατ. που εμφάνισε ο ενοποιημένος ισολογισμός την 31.12.2020. Οι **συσσωρευμένες απομειώσεις** εμφανίζονται αυξημένες κατά ΕΥΡΩ 3,5 εκατ. σε σχέση με την 31.12.2020 και ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 13,7 εκατ. για τη χρήση 2021 έναντι ΕΥΡΩ 10,2 εκατ. το 2020, λόγω της μεγέθυνσης κυρίως του δανειακού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας.

Στο Παθητικό, την 31.12.2021 το σύνολο των **υποχρεώσεων προς πελάτες** ανήλθε σε ΕΥΡΩ 1.346,7 εκατ. (καταγράφοντας αύξηση ΕΥΡΩ 592,4 εκατ. σε σύγκριση με το 2020).

Ο **δείκτης δανείων μετά από προβλέψεις προς καταθέσεις** την 31.12.2021 ανήλθε σε 0,76 (έναντι 0,51 την 31.12.2020).

Το **σύνολο της καθαρής θέσης** ανήλθε στο τέλος της χρήσης του 2021 σε ΕΥΡΩ 156,3 εκατ. έναντι ΕΥΡΩ 147,5 εκατ. το 2020 βελτιωμένο κατά ΕΥΡΩ 8,8 εκατ. Η βελτίωση οφείλεται κυρίως στο σχηματισμό (ενοποιημένων) κερδών ύψους ΕΥΡΩ 8,8 εκατ.

Αποτελέσματα Χρήσης

Αναφορικά με τα αποτελέσματα χρήσης του Ομίλου:

Τα **καθαρά έσοδα από τόκους** του Ομίλου της Optima bank ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 26,5 εκατ. από ΕΥΡΩ 7,4 εκατ. σημειώνοντας αύξηση 258% σε σύγκριση με το 2020 κυρίως λόγω της αύξησης των τόκων-έσοδα από χορηγήσεις (αύξηση δανείων).

Τα **καθαρά έσοδα από προμήθειες** ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 16,3 εκατ. από ΕΥΡΩ 6,7 εκατ. παρουσιάζοντας αύξηση 143% κυρίως λόγω της αύξησης των καθαρών προμηθειών που συνδέονται με τη χορήγηση / ανανέωση δανείων κατά ΕΥΡΩ 3,0 εκατ., καθώς και της αύξησης των χρηματοπιστηριακών προμηθειών κατά ΕΥΡΩ 4,0 εκατ.

Τα **συνολικά λειτουργικά έξοδα** του Ομίλου της Optima bank ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 34,0 εκατ. από ΕΥΡΩ 26,3 εκατ. το 2020, σημειώνοντας αύξηση 29,0%. Η αύξηση των λειτουργικών εξόδων προήλθε καταρχήν από την αύξηση των αμοιβών και εξόδων προσωπικού (+15%) λόγω της αύξησης του ανθρώπινου δυναμικού (ο αριθμός των υπαλλήλων αυξήθηκε σταδιακά από 363 άτομα στο τέλος του 2020 σε 393 άτομα στο τέλος του 2021 σε επίπεδο Ομίλου) που ήταν απαραίτητο για την κάλυψη των επιχειρησιακών αναγκών της Τράπεζας αλλά και την αύξηση των γενικότερων λειτουργικών εξόδων (+51,9%) που προήλθε από την επέκταση του δικτύου των καταστημάτων (από 22 καταστήματα συν 1 χρηματοπιστηριακό γραφείο στο τέλος του 2020 σε 24 καταστήματα συν 1 χρηματοπιστηριακό γραφείο στο τέλος του 2021) και τη γενικότερη αύξηση των λειτουργικών δαπανών λόγω της υλοποίησης του επιχειρηματικού σχεδίου. Οι ετήσιες αποσβέσεις είναι επίσης αυξημένες το 2021 σε σχέση με το 2020 και ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 5,0 εκατ. από ΕΥΡΩ 3,1 εκατ., κυρίως λόγω της κατασκευής του δικτύου καταστημάτων, των τεχνολογικών επενδύσεων αλλά και την ολοκλήρωση της ανακαίνισης/επέκτασης των κεντρικών υπηρεσιών. Το ύψος των νέων επενδύσεων σε πάγια στοιχεία ενεργητικού ανήλθε σε ΕΥΡΩ 3,0 εκατ. στο τέλος του 2021 έναντι ΕΥΡΩ 8,7 στο τέλος του 2020 σε ενοποιημένο επίπεδο. Αντίστοιχα, το ύψος των νέων επενδύσεων σε άυλα περιουσιακά στοιχεία ανήλθε σε ΕΥΡΩ 2,6 εκατ. το 2021 έναντι ΕΥΡΩ 2,5 εκατ. το 2020, σε ενοποιημένο επίπεδο⁹. Ως αποτέλεσμα των παραπάνω, τα αποτελέσματα προ προβλέψεων, απομειώσεων και φόρων για το έτος 2021 ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 14,1 εκατ. σε σύγκριση με ΕΥΡΩ -8,2 εκατ. το 2020. Λαμβάνοντας υπόψη και τις προβλέψεις πιστωτικού κινδύνου τα αποτελέσματα προ φόρων για τη χρήση που έληξε 31.12.2021 ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 10,1 εκατ. σε σύγκριση με τα αποτελέσματα προ φόρων της χρήσης 2020 που ανήλθαν σε ΕΥΡΩ -6,0 εκατ. Τα αποτελέσματα του 2020 έχουν αναμορφωθεί μετά την αναγνώριση κέρδους που προέκυψε από τη διαφορά της εύλογης αξίας των περιουσιακών στοιχείων των Optima factors και Optima asset management που αποκτήθηκαν, από το τίμημα που καταβλήθηκε. Αν συμπεριληφθούν και οι φόροι, τα καθαρά αποτελέσματα μετά φόρων για τη χρήση 2021 του Ομίλου Optima bank ανέρχονται σε ΕΥΡΩ 10 εκατ.

Μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προορισμένα προς πώληση

Τα μη κυκλοφορούντα περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση την 31/12/2020 περιλάμβαναν τις εταιρείες:

- IBG Global Funds SICAV-SIF, Ειδικό Επενδυτικό Κεφάλαιο με έδρα το Λουξεμβούργο καθώς και την
- IBG Capital Management S.ar.l, εταιρεία διαχείρισης του προαναφερθέντος επενδυτικού κεφαλαίου με έδρα το Λουξεμβούργο.

Η Διοίκηση του Ομίλου αφού διερεύνησε εναλλακτικές επιλογές αξιοποίησης των προαναφερθέντων περιουσιακών στοιχείων, εκτίμησε ότι αυτά δεν συνεισφέρουν τα προβλεπόμενα στο γενικότερο επιχειρηματικό σχέδιο του Ομίλου. Ως εκ τούτου ξεκίνησε διαδικασία πώλησης αυτών χωρίς να επιτευχθεί το αναμενόμενο αποτέλεσμα και τελικά η Διοίκηση του Ομίλου αποφάσισε τη ρευστοποίηση του Επενδυτικού Κεφαλαίου IBG Global Funds SICAV-SIF και την εκκαθάριση της εταιρείας σύμφωνα με τη διαδικασία εθελοντικής ρευστοποίησης, όπως προβλέπεται από το αντίστοιχο νομικό πλαίσιο του Λουξεμβούργου, και περαιτέρω τη δρομολόγηση της εκκαθάρισης της εταιρείας διαχείρισης IBG Capital Management S.ar.l.

⁹ Τα άυλα περιουσιακά στοιχεία του 2020 αναπροσαρμόστηκαν με ποσό ΕΥΡΩ 4,1 εκατ. που προέκυψε από την αναγνώριση άυλων στοιχείων (φήμη και πελατεία) κατά την αποτίμηση σε εύλογες αξίες των θυγατρικών Optima factors και Optima asset management.

Εντός του 2021 ολοκληρώθηκαν τόσο η εκκαθάριση του Επενδυτικού Κεφαλαίου IBG Global Funds SICAV-SIF όσο και της IBG Capital Management S.ar.l.

Εποπτικοί δείκτες

Στο τέλος του Δεκεμβρίου 2021, τα κεφάλαια κοινών μετοχών της κατηγορίας I (CET-1) της Τράπεζας ανήλθαν σε ΕΥΡΩ 149,3 εκατ. (ΕΥΡΩ 156,3 εκατ. για τον Όμιλο) εκατ. ενώ το σταθμισμένο ενεργητικό σε κίνδυνο (RWAs) ανήλθε σε ΕΥΡΩ 1.127,1 εκατ. (ΕΥΡΩ 1.123,3 εκατ. για τον Όμιλο) με αποτέλεσμα ο δείκτης CET-1 της Optima bank να ανέρχεται σε 13,25% (13,92% για τον Όμιλο), επηρεασμένος συνδυαστικά από την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ύψους ΕΥΡΩ 80,1 εκατ. που ολοκλήρωσε η Optima bank εντός του 2021, την επέκταση του δανειακού και επενδυτικού χαρτοφυλακίου της Τράπεζας αλλά και τα συνολικά αποτελέσματα της συγκεκριμένης χρήσης. Σύμφωνα με την απόφαση 353/2/10.04.2020 της ΤτΕ, έχει επιβληθεί στην Τράπεζα η τήρηση Δείκτη Συνολικού Κεφαλαίου ΕΔΕΑ ύψους 11,50%, ο οποίος περιλαμβάνει συνολικό Δείκτη Κεφαλαίου ύψους 8% σύμφωνα με τα προβλεπόμενα του άρθρου 92 της CRR, πλέον πρόσθετων κεφαλαιακών απαιτήσεων 3,50% κατόπιν των αποτελεσμάτων της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ). Επιπλέον των ως ανωτέρω κεφαλαιακών απαιτήσεων και σύμφωνα με το άρθρο 122 του ν.4261/2014, η Τράπεζα υποχρεούται σε κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας 2,5% η τήρηση του οποίου θα αξιολογείται λαμβάνοντας υπόψη τις εκάστοτε επικρατούσες συνθήκες. Η Τράπεζα διαχειρίζεται ενεργά την κεφαλαιακή της βάση, με στόχο την κάλυψη των ελάχιστων εποπτικών δεικτών και στα πλαίσια αυτά επικοινωνεί και ενημερώνει τη Διεύθυνση Εποπτείας της ΤτΕ για τις ενέργειες που προγραμματίζει προκειμένου να διατηρεί τα επίπεδα κεφαλαιακής επάρκειας υψηλότερα των ελάχιστων εποπτικών και παράλληλα να στηρίζει την επιχειρηματικής της ανάπτυξη.

Σε επίπεδο Τράπεζας, ο δείκτης κάλυψης ρευστότητας (LCR) ανήλθε σε 98,4% (έναντι του ελάχιστου επιτρεπτού ορίου: 100%) και ο δείκτης σταθερής χρηματοδότησης (NSFR) ανήλθε σε 100,1% (έναντι του ελάχιστου ορίου: 100%) την 31.12.2021. Με 31.3.2022 οι παραπάνω δείκτες ανέρχονται σε 120,8% και 103,4%, αντίστοιχα. Η συγκυριακή απόκλιση του δείκτη κάλυψης ρευστότητας από το ελάχιστο επιτρεπτό όριο γνωστοποιήθηκε έγκαιρα στη Διεύθυνση Εποπτείας της ΤτΕ, με αναφορά στις άμεσες ενέργειες αποκατάστασής του, η εφαρμογή των οποίων οδήγησαν στην υπερκάλυψη των ελάχιστων αποδεκτών εποπτικών ορίων.

Οι εποπτικοί δείκτες τόσο για την Τράπεζα όσο και για τον Όμιλο, παρουσιάζονται συνοπτικά στον παρακάτω πίνακα τόσο για τη χρήση που έληξε 31.12.2021 όσο και για την προηγούμενη χρήση (λήξη 31.12.2020):

	Τράπεζα		Όμιλος	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
CET-1 (%)	13,25%	20,65%	13,92%	21,54%
CAR (%)	13,25%	20,65%	13,92%	21,54%
LCR (%)	98,4%	303,21%	103,43%	319,94%
NSFR (%)	100,1%	133,50%	100,63%	133,46%

Πηγή: οικονομική δ/ση Optima bank

Συμπέρασμα για τη συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας

Το Δ.Σ. 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 31/12/2021 ανήλθε σε 379 άτομα (393 για τον Όμιλο), έναντι 363 για τον Όμιλο και 348 για την Τράπεζα την 31/12/2020.

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

Πλήθος καταστημάτων / Κεντρικές υπηρεσίες

Την 31.12.2021 η Τράπεζα λειτουργούσε 25 καταστήματα και 1 χρηματιστηριακό υποκατάστημα/γραφείο. Πιο αναλυτικά από τα 25 καταστήματα τα 21 λειτουργούν στην Αθήνα, τα 3 στην Θεσσαλονίκη και 1 κατάστημα στην Κόρινθο. Το χρηματιστηριακό γραφείο (υποκατάστημα χρηματιστηριακών υπηρεσιών) έχει έδρα το Ηράκλειο της Κρήτης.

Από πλευράς κεντρικών υπηρεσιών εντός του 2021 δεν μισθώθηκε νέος χώρος. Οι κεντρικές υπηρεσίες παραμένουν στο κτίριο της οδού Αιγιαλείας 32 και στον 4^ο όροφο του κτιρίου Paradise και τα 2 στην περιοχή Αμαρουσίου Αττικής και των οποίων οι πλήρης ανακαινίσεις ολοκληρώθηκαν εντός του 2021.

Μετοχικό Κεφάλαιο

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

Η Optima bank την 31.12.2021 δεν κατείχε ίδιες μετοχές.

Να σημειωθεί ότι η Optima bank τον Ιανουάριο του 2021 ολοκλήρωσε μια αύξηση μετοχικού κεφαλαίου ύψους ΕΥΡΩ 80.139.546 με την έκδοση 3.762.420 νέων μετοχών με ονομαστική αξία ΕΥΡΩ 21,30 ανά μετοχή. Πριν την προαναφερθείσα αύξηση είχε προηγηθεί μείωση του μετοχικού κεφαλαίου της Τράπεζας κατά ΕΥΡΩ 30.287.481 η οποία έγινε με μείωση της ονομαστικής αξίας των υφιστάμενων μετοχών (προ αύξησης) από ΕΥΡΩ 29,35 ανά μετοχή σε ΕΥΡΩ 21,30 ανά μετοχή σε συνδυασμό με ισόποσο (ΕΥΡΩ 30.287.481) συμψηφισμό ζημιών παρελθουσών χρήσεων.

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

Σημαντικά γεγονότα μετά την 31.12.2021

Το πιο σημαντικό γεγονός που πρέπει να αναφερθεί στην παρούσα έκθεση αλλά δεν αφορά τον Όμιλο άμεσα διότι δεν έχει έκθεση άμεσα στις εμπλεκόμενες χώρες είναι ο πόλεμος της Ρωσίας εναντίον της Ουκρανίας που ξεκίνησε στα τέλη του Φεβρουαρίου 2022 και αποτελεί ίσως την πιο σημαντική πρόκληση για την Ευρωπαϊκή Ένωση μετά το τέλος του Ψυχρού Πολέμου καθώς διαταράσσει τις γεωπολιτικές ισορροπίες διεθνώς και προκάλεσε τεράστια ανθρωπιστική κρίση. Το μέγεθος

των επιπτώσεων του πολέμου στην Ευρωπαϊκή και την παγκόσμια οικονομία είναι δύσκολο να εκτιμηθούν και θα εξαρτηθεί από τη διάρκεια του πολέμου, τη διάρκεια των πληθωριστικών πιέσεων και την αντίδραση της δημοσιονομικής και νομισματικής πολιτικής σε ευρωπαϊκό επίπεδο.

Επιπρόσθετα, τον Απρίλιο του 2022 η Standard & Poor's αναβάθμισε τη μακροπρόθεσμη πιστοληπτική αξιολόγηση της Ελλάδας από BB σε BB+ και επιβεβαίωσε τη βραχυπρόθεσμη αξιολόγηση B με σταθερή προοπτική σημειώνοντας ότι η Ελληνική οικονομία εξακολουθεί να ανακάμπτει από τις επιπτώσεις της πανδημίας Covid-19 και η αναβάθμιση αντανακλά την προσδοκία για συνεχή βελτίωση και αποτελεσματικότητα της πολιτικής της Ελλάδας, ενώ οι επιπτώσεις από τον πόλεμο στην Ουκρανία φαίνονται διαχειρίσιμες λόγω της ύπαρξης σημαντικών αποθεμάτων ασφαλείας τόσο στον ιδιωτικό όσο και στον δημόσιο τομέα.

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.

Γνωστοποιήσεις του άρθρου 6 του Ν.4374/2016

Με βάση το άρθρο 6 του Ν. 4374/1.4.2016 (ΦΕΚ Α'50 /1.4.2016) «Διαφάνεια στις σχέσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων με επιχειρήσεις μέσω ενημέρωσης και επιχορηγούμενα πρόσωπα», όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν έδρα στην Ελλάδα, καθώς και τα υποκαταστήματα τους που λειτουργούν στην αλλοδαπή, εκτός εάν έχουν εξαιρεθεί από την εφαρμογή του Ν. 4261/2014, υποχρεούνται να δημοσιεύουν ετησίως και σε ενοποιημένη βάση πληροφορίες για όλες τις πληρωμές που έγιναν εντός της οικείας οικονομικής χρήσης, ιδίως πληρωμές για λόγους διαφήμισης, προβολής ή προώθησης, συμπεριλαμβανομένων των πληρωμών λόγω χορηγιών κάθε είδους, οι οποίες:

α) Έχουν ως άμεσο ή έμμεσο αποδέκτη αα) επιχείρηση μέσω ενημέρωσης, ββ) επιχείρηση ηλεκτρονικών μέσων ενημέρωσης, γγ) άλλη οντότητα που είναι συνδεδεμένη με τις ανωτέρω επιχειρήσεις κατά τον ορισμό του Διεθνούς Λογιστικού Προτύπου 24.

β) Έχουν ως άμεσο ή έμμεσο αποδέκτη επιχείρηση διαφήμισης και επικοινωνίας, κατά το μέρος που αφορούν περαιτέρω πληρωμές προς τις επιχειρήσεις της περίπτωσης α' ανωτέρω.

Οι απαιτούμενες πληροφορίες, οι οποίες περιλαμβάνουν τα ποσά σε ΕΥΡΩ παρατίθενται κατωτέρω:

Ι) Πληρωμές σε επιχειρήσεις μέσω μαζικής ενημέρωσης (σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 6 του Ν. 4374/2016)

ΠΙΝΑΚΑΣ 1: ΜΕΣΑ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ

ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΣΕ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ ΜΕΣΩΝ ΜΑΖΙΚΗΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ (Άρθρο 6 Παρ. 1 του Μ. 4374/2016)

Επωνυμία Εταιρείας	Ποσά προ φόρων
BANKINGNEWS ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ Α.Ε.	12.000
CARTA SA	4.500
ΚΑΠΙΤΑΛ.GR Α.Ε.	1.060
ΜΠΟΥΣΙΑΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΕΣ ΕΠΕ	2.190
ΤΡΟΚΑΝΤΕΡΟ ΑΝΩΝΥΜΗ ΔΙΑΦΗΜΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	5.500
Σύνολο	25.250

II) Πληρωμές λόγω δωρεών, χορηγιών, επιχορηγήσεων ή άλλων χαριστικών αιτιών (σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 6 του Ν. 4374/2016.

ΠΙΝΑΚΑΣ 2: ΔΩΡΕΕΣ ΧΟΡΗΓΙΕΣ

**ΠΛΗΡΩΜΕΣ ΛΟΓΩ ΔΩΡΕΩΝ, ΧΟΡΗΓΙΩΝ, ΕΠΙΧΟΡΗΓΗΣΕΩΝ Ή ΑΛΛΩΝ ΧΑΡΙΣΤΙΚΩΝ ΑΙΤΙΩΝ
(Άρθρο 6 Παρ. 2 του Μ. 4374/2016)**

Επωνυμία Εταιρείας	Ποσά προ φόρων
HAZLIS AND RIVAS COMMUNICATIONS LTD	5.000
ΑΔΕΛΦΟΙ ΔΟΞΙΑΔΗ ΓΡΑΦΟΤΕΧΝΙΚΗ ΑΕ	8.000
ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΟΜΟΣΠΟΝΔΙΑ ΘΑΛΑΣΣΙΟΥ ΣΚΙ	1.500
ΕΛΛΗΝΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΙΣΤΟΡΙΚΩΝ ΜΕΛΕΤΩΝ	3.000
ΕΛΛΗΝΟΓΕΡΜΑΝΙΚΗ ΣΧΟΛΗ	600
ΕΝΩΣΗ ΣΥΝΤΑΚΤΩΝ ΗΜΕΡΗΣΙΩΝ ΕΦΗΜΕΡΙΔΩΝ ΑΘΗΝΩΝ	5.500
ΚΑΠΙΤΑΛ ΛΙΝΚ ΕΛΛΑΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΕΠΕ	3.000
ΚΙΒΩΤΟΣ ΤΟΥ ΚΟΣΜΟΥ	300
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΣΥΝΕΔΡΙΟ ΔΕΛΦΩΝ ΑΣΤΙΚΗ ΜΗ ΚΕΡΔΟΣΚΟΠΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	10.000
ΤΑΝΓΟΥΪΡ ΠΡΟΝΤΑΚΣΙΟΝΣ ΜΟΝΟΠΡΟΣΩΠΗ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ	25.000
ΦΟΡΟΥΜ ΔΙΕΘΝΗΣ ΕΠΙΜΟΡΦΩΤΙΚΗ ΚΑΙ ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗ ΕΠΕ	900
ΦΥΣΙΚΑ ΠΡΟΣΩΠΑ	5.000
Σύνολο	67.800

Σε συμμόρφωση με το ισχύον νομοθετικό, φορολογικό και κανονιστικό πλαίσιο, για τις ανωτέρω πληρωμές (I και II) ο Όμιλος κατέβαλε τους αναλογούντες φόρους και τέλη.

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 καθορισμένο Πλαίσιο Ανάληψης 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 το Πλαίσιο Διάθεσης Ανάλυσης Κινδύνων.

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

Επίσης, η ΕΔΚ καθοδηγεί τη Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων ως προς την υλοποίηση της στρατηγικής διάθεσης ανάλυσης 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 ανάλυσης, επίπεδο ανοχής και επίπεδο ανάλυσης 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 ανάλυσης του και του πραγματικού επιπέδου του, προσανατολίζοντας και συντονίζοντας το έργο των επιμέρους μονάδων, ώστε αυτό να συγκλίνει στην κατεύθυνση των στρατηγικών επιλογών της Διοίκησης, ήτοι, στον optimum συνδυασμό προστασίας και αποδοτικότητας των κεφαλαίων της Τράπεζας. Για την εξυπηρέτηση του στόχου αυτού, η Πολιτική Ανοχής Κινδύνων προβλέπει την τήρηση συγκεκριμένων επιπέδων τιμών, για μεγάλο αριθμό δεικτών, που αντανακλούν την δομική εικόνα όλων των περιοχών υψηλού ενδιαφέροντος, τόσο για την Τράπεζα όσο και για τις εποπτικές αρχές (κεφαλαιακή επάρκεια, ρευστότητα, ποιότητα δανειακού χαρτοφυλακίου, αποδοτικότητα κλπ). Η εν λόγω πολιτική, επικαιροποιείται τακτικά σε ετήσια βάση και εκτάκτως όποτε κριθεί σκόπιμο.

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:

- Πιστωτικός από Αγορά Μετοχών με Πίστωση
- 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 αλλά και ο ενισχυμένος ρόλος του Chief Risk Officer της Τράπεζας.

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.

Επιπλέον περιλαμβάνει 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. Το 2021 προχώρησε στην έγκριση της Διαδικασίας Εισηγητικού Αποδοχής Λειτουργικού Κινδύνου. Επίσης, η Τράπεζα διατηρεί εφαρμογή καταγραφής γεγονότων ΛΚ. (Operational Loss Database -Σύστημα καταγραφής Λειτουργικών Ζημιών). Επιπρόσθετα, έχουν τεθεί Δείκτες Μέτρησης Κινδύνων -Key Risk Indicators (KRIs)- σε επιχειρηματικές μονάδες. Η ΔΔΚ 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, η Τράπεζα χρησιμοποιεί ετησίως τη μέθοδο εσωτερικής αξιολόγησης (Risk and Control Self Assessment- RCSA).

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 δομές ορίων, οι οποίες είναι συμβατές με τις απαιτήσεις των εποπτικών αρχών.

Η ΔΔΚ, για την αποτελεσματική διαχείριση του κινδύνου αγοράς, υπολογίζει σε καθημερινή βάση τη Μέγιστη Δυνητική Ζημιά (ΜΔΧ), 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. Με βάση τη σύνθεση των χαρτοφυλακίων, τις εφαρμοζόμενες μεθόδους αντιστάθμισης των ανοικτών θέσεων, την καθημερινή μέτρηση, παρακολούθηση και ανάλυση των αποτελεσμάτων, όπως σχολιάζονται κατωτέρω, διαπιστώνεται ότι η έκθεση της Τράπεζας στον κίνδυνο αγοράς βρίσκεται εντός του επιπέδου ανοχής ανάληψης του εν λόγω κινδύνου, το οποίο έχει προσδιοριστεί από την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνου μέσω σαφώς καθορισμένου πλαισίου ορίων (RAF).

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 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 και το Διοικητικό Συμβούλιο της Τράπεζας. Η Διεύθυνση Διαχείρισης Κινδύνων ελέγχει την ρευστότητα της Τράπεζας σε σχέση με τα θεσπισμένα όρια.

Λοιποί Κίνδυνοι

Ανά τακτά χρονικά διαστήματα, όπως αυτά προσδιορίζονται Πλαίσιο Ανάληψης 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 2021.

Μαρούσι, 5 Ιουλίου 2022
ΓΙΑ ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ

Ο Πρόεδρος του
Διοικητικού Συμβουλίου

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Γεώργιος Τανισκίδης

Δημήτριος Κυπαρίσσης

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 ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων**Γνώμη**

Έχουμε ελέγξει τις συνημμένες ατομικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της ανώνυμης τραπεζικής εταιρίας «Τράπεζα Optima bank A.E.» και των θυγατρικών αυτής (η Τράπεζα και ο Όμιλος), οι οποίες αποτελούνται από την ατομική και ενοποιημένη κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης της 31ης Δεκεμβρίου 2021, τις ατομικές και ενοποιημένες καταστάσεις αποτελεσμάτων και λοιπών συνολικών εισοδημάτων, μεταβολών ιδίων κεφαλαίων και ταμειακών ροών της χρήσεως που έληξε την ημερομηνία αυτή, καθώς και την περίληψη των σημαντικών λογιστικών αρχών και μεθόδων και λοιπές επεξηγηματικές πληροφορίες.

Κατά τη γνώμη μας, οι συνημμένες ατομικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις παρουσιάζουν εύλογα, από κάθε ουσιώδη άποψη, την οικονομική θέση της «Τράπεζας Optima bank A.E.» και των θυγατρικών αυτής (ο Όμιλος) κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021, τη χρηματοοικονομική τους επίδοση και τις ταμειακές τους ροές για τη χρήση που έληξε την ημερομηνία αυτή σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΔΠΧΑ), όπως αυτά έχουν υιοθετηθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Βάση 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 ατομικών 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 ατομικών 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 ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της ελεγχόμενης χρήσεως. Τα θέματα αυτά και οι σχετιζόμενοι κίνδυνοι ουσιώδους ανακρίβειας αντιμετωπίστηκαν στο πλαίσιο του ελέγχου των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών 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
Αναμενόμενες Πιστωτικές Ζημιές των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος	
<p>Τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος της Τράπεζας και του Ομίλου, ανήλθαν κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 σε € 1.020,8 εκατ. και € 1.032,5 εκατ. αντίστοιχα (€ 386,5 εκατ. και € 389,6 εκατ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020) και οι σωρευμένες αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές ανήλθαν σε € 13.536 χιλ. για την Τράπεζα και € 13.734 χιλ. για τον Όμιλο κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 (€ 10.278 χιλ. και € 10.174 χιλ. κατά την 31 Δεκεμβρίου 2020).</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 εμπεριέχει σημαντική κρίση της Διοίκησης και λογιστικές εκτιμήσεις με υψηλό βαθμό υποκειμενικότητας και πολυπλοκότητας.</p> <p>Οι σημαντικότερες κρίσεις της Διοίκησης και λογιστικές εκτιμήσεις σχετίζονται με:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Τον προσδιορισμό των σημαντικών 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), που χρησιμοποιήθηκαν στα υποδείγματα για την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών • Τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται για την κατάταξη των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος σε στάδια (Significant Increase in Credit Risk – SICR and Unlikeliness to Pay – UTP) <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, 2.10, 3.A., 4.1 και 18 των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.</p>	<p>Με βάση την αξιολόγηση των ελεγκτικών κινδύνων και ακολουθώντας μια προσέγγιση που βασίστηκε 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> <p>Με την υποστήριξη των ειδικών εμπειρογνομόνων μας επί του χρηματοοικονομικού κινδύνου και των υποδειγμάτων επιμέτρησης των παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου, όπου κρίθηκε απαραίτητο, αξιολογήσαμε τον σχεδιασμό και την εφαρμογή των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου που είναι σχετικές με την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών, συμπεριλαμβανομένων των εσωτερικών δικλίδων ελέγχου επί:</p> <ul style="list-style-type: none"> -των παραδοχών που χρησιμοποιούνται στα υποδείγματα για την εκτίμηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών -την επίβλεψη και επικύρωση του υποδείγματος -της κατάταξης των δανείων σε στάδια <p>Αξιολογήσαμε τη συμμόρφωση των πολιτικών απομείωσης των δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών της Τράπεζας και του Ομίλου με τις απαιτήσεις του ΔΠΧΑ 9.</p> <p>Επιπρόσθετα, με την υποστήριξη των ειδικών εμπειρογνομόνων μας επί του χρηματοοικονομικού κινδύνου και των υποδειγμάτων επιμέτρησης των παραμέτρων πιστωτικού κινδύνου:</p> <ul style="list-style-type: none"> -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 και του Ομίλου <p>Λαμβάνοντας υπόψη την πολυπλοκότητα και τον υψηλό βαθμό ανάλυσης των σχετικών γνωστοποιήσεων αξιολογήσαμε την πληρότητα και την ακρίβεια των γνωστοποιήσεων, με βάση τα ΔΠΧΑ.</p>

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, τους σχετικούς υπολογισμούς 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 εξασφαλιστεί 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 των γενικών δικλίδων ελέγχου των πληροφοριακών συστημάτων που σχετίζονται με τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση.</p> <p>Η αξιολόγηση αυτή περιλαμβάνει την αξιολόγηση της λογικής ασφάλειας, τη διαχείριση αλλαγών, τη λειτουργία και υποστήριξη πληροφοριακών συστημάτων αλλά και τη διαχείριση των καθημερινών λειτουργιών πληροφορικής. Στο εύρος της αξιολόγησης συμπεριλήφθηκαν τα πληροφοριακά συστήματα καθώς και οι βάσεις δεδομένων και τα λειτουργικά συστήματα που τα υποστηρίζουν.</p> <p>Οι ελεγκτικές διαδικασίες που σχετίζονται με τα πληροφοριακά συστήματα 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.

Άλλο Θέμα

Οι ατομικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της ανώνυμης τραπεζικής εταιρίας «Τράπεζα Optima bank A.E.» για την προηγούμενη χρήση που έληξε την 31η Δεκεμβρίου 2020 ελέγχθηκαν από άλλη ελεγκτική εταιρία. Για την εν λόγω χρήση ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής εξέδωσε την 30η Ιουνίου 2021 έκθεση ελέγχου με σύμφωνη γνώμη.

Άλλες πληροφορίες

Η Διοίκηση είναι υπεύθυνη για τις άλλες πληροφορίες. Οι άλλες πληροφορίες περιλαμβάνονται στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου, για την οποία γίνεται σχετική αναφορά στην “Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων”, στις γνωστοποιήσεις του άρθρου 6 του Ν.4374/2016, αλλά δεν περιλαμβάνουν τις ατομικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις και την έκθεση ελέγχου επί αυτών.

Η γνώμη μας επί των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων δεν καλύπτει τις άλλες πληροφορίες και δεν εκφράζουμε με τη γνώμη αυτή οποιαδήποτε μορφή συμπέρασμα διασφάλισης επί αυτών.

Σε σχέση με τον έλεγχό μας επί των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η ευθύνη μας είναι να αναγνώσουμε τις άλλες πληροφορίες και, με τον τρόπο αυτό, να εξετάσουμε εάν οι άλλες πληροφορίες είναι ουσιωδώς ασυνεπείς με τις ατομικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις ή τις γνώσεις που αποκτήσαμε κατά τον έλεγχο ή αλλιώς φαίνεται να είναι ουσιωδώς εσφαλμένες. Εάν, με βάση τις εργασίες που έχουμε διενεργήσει, 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 ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων

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

Κατά την κατάρτιση των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών 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 (άρθρο 44 του Ν. 4449/2017) της Τράπεζας έχει την ευθύνη εποπτείας της διαδικασίας χρηματοοικονομικής πληροφόρησης της Τράπεζας και του Ομίλου.

Ευθύνες ελεγκτή για τον έλεγχο των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Οι στόχοι μας είναι να αποκτήσουμε εύλογη διασφάλιση για το κατά πόσο οι ατομικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, στο σύνολο τους, είναι απαλλαγμένες από ουσιώδες σφάλμα, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος και να εκδώσουμε έκθεση ελεγκτή, η οποία περιλαμβάνει τη γνώμη μας. Η εύλογη διασφάλιση συνιστά διασφάλιση υψηλού επιπέδου, αλλά δεν είναι εγγύηση ότι ο έλεγχος που διενεργείται σύμφωνα με τα ΔΠΕ, 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 ατομικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

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

- Εντοπίζουμε και αξιολογούμε τους κινδύνους ουσιώδους σφάλματος στις ατομικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, που οφείλεται είτε σε απάτη είτε σε λάθος, σχεδιάζοντας και διενεργώντας ελεγκτικές διαδικασίες που ανταποκρίνονται στους κινδύνους αυτούς και αποκτούμε ελεγκτικά τεκμήρια που είναι επαρκή και κατάλληλα για να παρέχουν βάση για 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 εσωτερικών δικλίδων ελέγχου.
- Κατανοούμε τις εσωτερικές δικλίδες 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 εσωτερικών δικλίδων ελέγχου της Τράπεζας και του Ομίλου.
- Αξιολογούμε την καταλληλότητα των λογιστικών αρχών και μεθόδων 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 ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων ή εάν αυτές οι γνωστοποιήσεις είναι ανεπαρκείς να διαφοροποιήσουμε τη γνώμη μας. Τα συμπεράσματά μας βασίζονται σε ελεγκτικά τεκμήρια που αποκτώνται μέχρι

την ημερομηνία της έκθεσης ελεγκτή. Ωστόσο, μελλοντικά γεγονότα ή συνθήκες ενδέχεται να έχουν ως αποτέλεσμα η Τράπεζα και ο Όμιλος να παύσουν να λειτουργούν ως συνεχιζόμενη δραστηριότητα.

- Αξιολογούμε τη συνολική παρουσίαση, τη δομή και το περιεχόμενο των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των γνωστοποιήσεων, καθώς και το κατά πόσο οι ατομικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές 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 ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων. Είμαστε υπεύθυνοι για την καθοδήγηση, την επίβλεψη και την διενέργεια του ελέγχου του 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 εσωτερικές δικλίδες ελέγχου εντοπίζουμε κατά τη διάρκεια του ελέγχου μας.

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

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

Έκθεση επί άλλων Νομικών και Κανονιστικών Απαιτήσεων

1. Ετήσια Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου

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

- α) Κατά τη γνώμη μας η Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου έχει καταρτισθεί σύμφωνα με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις των άρθρων 150 του Νόμου 4548/2018 και του άρθρου 153 του ίδιου νόμου, στο βαθμό που εφαρμόζεται σε ανώνυμες εταιρείες μη εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά και το περιεχόμενο αυτής αντιστοιχεί με τις συνημμένες ατομικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της χρήσης που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021.
- β) Με βάση τη γνώση που αποκτήσαμε κατά το έλεγχό μας, για την Τράπεζα και το περιβάλλον της, δεν έχουμε εντοπίσει ουσιώδεις ανακρίβειες στην Έκθεση Διαχείρισης του Διοικητικού της Συμβουλίου.

2. Συμπληρωματική Έκθεση προς την Επιτροπή Ελέγχου

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

3. Παροχή μη ελεγκτικών υπηρεσιών

Δεν παρείχαμε στην Τράπεζα και στον Όμιλο 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 παρείχε στην Τράπεζα η Deloitte Ανώνυμη Εταιρεία Ορκωτών Λογιστών, η οποία είναι μέλος του δικτύου της Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), για την χρήση που έληξε την 31 Δεκεμβρίου 2021, γνωστοποιούνται στην σημείωση 41 των ατομικών και ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

4. Διορισμός Ελεγκτή

Διοριστήκαμε για πρώτη φορά ως Ορκωτοί Ελεγκτές Λογιστές της Τράπεζας με την από 21/07/2021 απόφαση της ετήσιας τακτικής γενικής συνέλευσης των μετόχων.

Αθήνα, 15 Ιουλίου 2022

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Δημήτρης Κατσιμπόκης

A.M. ΣΟΕΛ: 34671

Deloitte Ανώνυμη Εταιρία Ορκωτών Ελεγκτών Λογιστών

Φραγκοκκλησιάς 3α & Γρανικού, 151 25 Μαρούσι

A.M. ΣΟΕΛ: E 120



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

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

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

**III. Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις για τη χρήση που έληξε την
31 Δεκεμβρίου 2021**

**Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις
της χρήσης
1^η Ιανουαρίου – 31^η Δεκεμβρίου 2021**

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
1. Γενικές πληροφορίες.....	11
2. Σύνοψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών	14
2.1. Πλαίσιο κατάρτισης	14
2.1.1. Συνέχιση της επιχειρηματικής δραστηριότητας	14
2.1.2. Αναπροσαρμογές κονδυλίων	15
2.1.3. Νέα Πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες	17
2.2. Αρχές ενοποίησης και μέθοδος καθαρής θέσης	21
2.3. Συναλλαγματικές μετατροπές	23
2.4. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις.....	24
2.4.1 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία	25
2.4.2 Χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις	29
2.5. Συμφωνίες Επαναγοράς	29
2.6. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα και εξοπλισμός	30
2.7. Άυλα περιουσιακά στοιχεία.....	30
2.8. Απομείωση αξίας μη χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	31
2.9. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα	31
2.10. Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	31
2.11. Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις.....	38
2.12. Παροχές προς το προσωπικό	38
2.13. Προβλέψεις.....	40
2.14. Συμφηφισμός.....	40
2.15. Μισθώσεις	40
2.16. Έσοδα και έξοδα από τόκους	42
2.17. Προμήθειες και συναφή έσοδα	42
2.18. Καθαρά αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	42
2.19. Έσοδα από μερίσματα	42
2.20. Φορολογία εισοδήματος και αναβαλλόμενη φορολογία.....	42
2.21. Μετοχικό κεφάλαιο.....	44
2.22. Διανομή μερίσματος	44
2.23. Συνδεδεμένα μέρη	44
2.24. Στοιχεία μη κυκλοφορούντος ενεργητικού διακρατούμενα προς πώληση και διακοπείσες δραστηριότητες	44
2.25. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	45
2.26. Στρογγυλοποιήσεις	45
3. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και παραδοχές στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών	45
4. Διαχείριση Χρηματοοικονομικών Κινδύνων	48
4.1. Πιστωτικός Κίνδυνος	49
4.2. Κίνδυνος Αγοράς.....	62
4.3. Κίνδυνος Ρευστότητας.....	70
4.4. Κεφαλαιακή Επάρκεια	72
5. Εύλογη Αξία Χρηματοοικονομικών Στοιχείων του Ενεργητικού και Υποχρεώσεων	74
5.1. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεων που δεν τηρούνται σε εύλογες αξίες	74
5.2. Ιεραρχία της εύλογης αξίας.....	75
6. Καθαρά έσοδα (έξοδα) από τόκους.....	78
7. Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες.....	79
8. Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων	79
9. Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	80

10.	Αμοιβές και έξοδα προσωπικού.....	81
11.	Γενικά λειτουργικά έξοδα	81
12.	Λοιπές προβλέψεις	82
13.	Φόρος εισοδήματος.....	83
14.	Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες	84
15.	Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	84
16.	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	85
17.	Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα.....	86
18.	Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες	86
19.	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	88
20.	Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος.....	89
21.	Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	89
22.	Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	92
23.	Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεις από μισθώσεις.....	95
24.	Αναβαλλόμενη Φορολογία.....	96
25.	Λογαριασμοί Περιθωρίου και Εκκαθάρισης Χρηματιστηριακών Συναλλαγών	97
26.	Εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών υπηρεσιών	97
27.	Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις και λοιπά στοιχεία ενεργητικού	98
28.	Περιουσιακά στοιχεία προς πώληση	99
29.	Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα.....	100
30.	Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα	101
31.	Υποχρεώσεις προς πελάτες	101
32.	Λογαριασμοί εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	102
33.	Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	102
34.	Λοιπές υποχρεώσεις.....	105
35.	Προβλέψεις.....	105
36.	Μετοχικό Κεφάλαιο	106
37.	Λοιπά αποθεματικά.....	106
38.	Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα	106
39.	Δεσμεύσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις.....	107
40.	Υπόλοιπα συνδεδεμένων μερών	110
41.	Εξωτερικοί Ελεγκτές.....	111
42.	Επιχειρηματικές συνενώσεις.....	112
43.	Έσοδα από μερίσματα	113
44.	Αναταξινομήσεις.....	113
45.	Γεγονότα μεταγενέστερα των χρηματοοικονομικών καταστάσεων	113

ΟΜΙΛΟΣ

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ

Ποσά σε Ευρώ '000

	Σημείωση	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020*
Έσοδα από τόκους		29.185	10.047
Έξοδα από τόκους		(2.684)	(2.679)
Καθαρά έσοδα από τόκους	6	26.501	7.368
Έσοδα από δικαιώματα και προμήθειες		20.046	9.535
Έξοδα από δικαιώματα και προμήθειες		(3.720)	(2.831)
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	7	16.326	6.704
Έσοδα από μερίσματα		165	193
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	8	4.955	3.674
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	9	120	159
		5.240	4.026
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		48.067	18.098
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	10	(19.553)	(17.066)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	11	(9.397)	(6.179)
Αποσβέσεις	22	(5.054)	(3.093)
Σύνολο Εξόδων		(34.004)	(26.339)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ Προβλέψεων και Φόρων		14.062	(8.240)
Προβλέψεις απομείωσης δανείων	18	(3.630)	(5.056)
Λοιπές προβλέψεις	12	(310)	(759)
Σύνολο Προβλέψεων		(3.940)	(5.815)
Κέρδος από απόκτηση μεταβιβασθεισών επιχειρήσεων	42	0	8.106
Κέρδη (Ζημιές) προ φόρων		10.122	(5.949)
Φόρος εισοδήματος	13	(73)	1.050
Κέρδη (Ζημιές) μετά από φόρους (α)		10.049	(4.899)
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα)			
Στοιχεία που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Αποθεματικό αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	19	(1.809)	1
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων		276	294
Αναβαλλόμενη φορολογία	24	273	(0)
Σύνολο στοιχείων που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		(1.260)	294
Στοιχεία που δεν μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Αναλογιστικά κέρδη (ζημιές) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	33	(3)	(18)
Σύνολο στοιχείων που δεν μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		(3)	(18)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα μετά απο φόρους (β)		(1.263)	277
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης μετά από φόρους (α)+(β)		8.786	(4.622)

* Αναπροσαρμοσμένα ποσά λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής της Εταιρείας και εφαρμογής του ΔΛΠ 8 «Λογιστικές πολιτικές, μεταβολές λογιστικών εκτιμήσεων και λάθη» (Σημ. 2.1.2).

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 11 - 114) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΤΡΑΠΕΖΑ
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΩΝ
Ποσά σε Ευρώ '000

	Σημείωση	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020*
Έσοδα από τόκους		28.556	10.260
Έξοδα από τόκους		(2.654)	(2.644)
Καθαρά έσοδα από τόκους	6	25.902	7.616
Έσοδα από δικαιώματα και προμήθειες		18.187	9.253
Έξοδα από δικαιώματα και προμήθειες		(3.638)	(2.807)
Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες	7	14.549	6.446
Έσοδα από μερίσματα		8.311	193
Αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων	8	3.567	1.225
Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα	9	238	181
		12.117	1.599
Έσοδα από λειτουργικές δραστηριότητες		52.567	15.661
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	10	(18.794)	(16.982)
Γενικά λειτουργικά έξοδα	11	(8.966)	(6.083)
Αποσβέσεις	22	(4.661)	(3.086)
Σύνολο Εξόδων		(32.421)	(26.151)
Σύνολο αποτελεσμάτων προ Προβλέψεων και Φόρων		20.146	(10.490)
Προβλέψεις απομείωσης δανείων	18	(3.329)	(5.179)
Λοιπές προβλέψεις	12	1.349	(759)
Σύνολο Προβλέψεων		(1.980)	(5.937)
Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρων		18.166	(16.428)
Φόρος εισοδήματος	13	(1.413)	1.222
Κέρδη / (Ζημιές) μετά από φόρους (α)		16.753	(15.206)
Λοιπά συνολικά έσοδα / (έξοδα)			
Στοιχεία που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Αποθεματικό αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εσόδων	19	(1.809)	1
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων		276	294
Αναβαλλόμενη φορολογία	24	273	(0)
Σύνολο στοιχείων που μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		(1.260)	294
Στοιχεία που δεν μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα			
Αναλογιστικά κέρδη (ζημιές) υποχρεώσεων καθορισμένων παροχών	33	(3)	(16)
Σύνολο στοιχείων που δεν μπορούν να μεταφερθούν μεταγενέστερα στα αποτελέσματα		(3)	(16)
Λοιπά συνολικά εισοδήματα μετά από φόρους (β)		(1.263)	278
Συγκεντρωτικά συνολικά εισοδήματα χρήσης μετά από φόρους (α)+(β)		15.490	(14.927)

* Αναπροσαρμοσμένα ποσά λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής της Εταιρείας και εφαρμογής του ΔΛΠ 8 «Λογιστικές πολιτικές, μεταβολές λογιστικών εκτιμήσεων και λάθη» (Σημ. 2.1.2).

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 11 - 114) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΟΜΙΛΟΣ

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

Ποσά σε Ευρώ '000	Σημείωση	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020*
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	14	78.492	152.591
Απατήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	15	65.934	36.775
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	16	54.194	41.103
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	17	434	88
Δάνεια και απατήσεις από πελάτες	18	1.018.735	386.053
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	19	192.087	223.348
Απατήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	20	92.998	30.698
Συμμετοχές σε συγγενείς επιχειρήσεις	21	0	29
Ίδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	22	20.744	18.025
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	23	19.218	19.498
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	24	2.932	1.989
Λογαριασμοί Περιθωρίου και Εκκαθάρισης Χρηματιστηριακών Συναλλαγών	25	27.776	26.847
Εγγυήσεις εξασφάλισης Επενδυτικών υπηρεσιών	26	12.885	12.196
Τρέχουσες φορολογικές απατήσεις	27	969	613
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	27	50.742	49.802
		1.638.140	999.657
Περιουσιακά στοιχεία προς πώληση	28	0	434
Σύνολο ενεργητικού		1.638.140	1.000.091
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ & ΊΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Υποχρεώσεις προς Κεντρική Τράπεζα	29	84.143	12.931
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	30	4.725	13.493
Υποχρεώσεις προς πελάτες	31	1.346.660	754.281
Λογαριασμοί εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	32	3.254	35.998
Παράγωγα Χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις	17	7.432	2.628
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	23	19.965	19.872
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	33	458	352
Λοιπές υποχρεώσεις	34	14.102	11.727
Προβλέψεις	35	1.096	1.192
		1.481.836	852.474
Υποχρεώσεις που συνδέονται με στοιχεία Ενεργητικού προς πώληση	28	0	99
Σύνολο υποχρεώσεων		1.481.836	852.573
Ίδια κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	36	160.279	160.279
Αποθεματικά εύλογης αξίας		(946)	314
Λοιπά αποθεματικά	37	18.859	18.859
Συσσωρευμένες ζημιές		(21.889)	(31.934)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		156.304	147.518
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		1.638.140	1.000.091

* Αναπροσαρμοσμένα ποσά λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής της Εταιρείας και εφαρμογής του ΔΛΠ 8 «Λογιστικές πολιτικές, μεταβολές λογιστικών εκτιμήσεων και λάθη» (Σημ. 2.1.2).

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 11 - 114) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΤΡΑΠΕΖΑ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΘΕΣΗΣ

Ποσά σε Ευρώ '000

	Σημείωση	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020*
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	14	78.492	152.591
Απατήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	15	64.796	35.465
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	16	51.899	19.441
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	17	434	88
Δάνεια και απατήσεις από πελάτες	18	1.007.245	382.846
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	19	192.087	223.348
Απατήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	20	92.998	30.698
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	21	13.593	13.099
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	22	16.681	13.852
Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων	23	18.999	19.493
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	24	4.066	5.206
Λογαριασμοί Περιθωρίου και Εκκαθάρισης Χρηματιστηριακών Συναλλαγών	25	27.776	26.847
Εγγυήσεις εξασφάλισης Επενδυτικών υπηρεσιών	26	12.885	12.196
Τρέχουσες φορολογικές απατήσεις	27	873	506
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	27	50.342	48.992
		1.633.165	984.670
Περιουσιακά στοιχεία προς πώληση		0	313
Σύνολο ενεργητικού		1.633.165	984.983
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ & ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα	29	84.143	12.931
Υποχρεώσεις προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	30	3.928	13.493
Υποχρεώσεις προς πελάτες	31	1.353.935	757.599
Λογαριασμοί εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών	32	3.254	35.998
Παράγωγα Χρηματοοικονομικά μέσα	17	7.432	2.628
Υποχρεώσεις από μισθώσεις	23	19.748	19.867
Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	33	413	316
Λοιπές υποχρεώσεις	34	12.335	9.632
Προβλέψεις	35	1.036	1.068
Σύνολο υποχρεώσεων		1.486.224	853.532
Ίδια κεφάλαια			
Μετοχικό κεφάλαιο	36	160.279	160.279
Αποθεματικό εύλογης αξίας		(946)	314
Λοιπά αποθεματικά	37	18.177	18.177
Συσσωρευμένες ζημιές		(30.568)	(47.319)
Σύνολο ιδίων κεφαλαίων		146.941	131.451
Σύνολο υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων		1.633.165	984.983

* Αναπροσαρμοσμένα ποσά λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής της Εταιρείας και εφαρμογής του ΔΛΠ 8 «Λογιστικές πολιτικές, μεταβολές λογιστικών εκτιμήσεων και λάθη» (Σημ. 2.1.2).

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 11 - 114) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΟΜΙΛΟΣ

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Ποσά σε Ευρώ '000

Υπόλοιπα κατά την 1^η Ιανουαρίου 2020

Αναπροσαρμογές λόγω του ΔΛΠ 19 (Σημ. 2.1.2)

Υπόλοιπα κατά την 1^η Ιανουαρίου 2020 (μετά την εφαρμογή ΔΛΠ 19)

Μείωση Μ.Κ. με συμψηφισμό ζημιών παρελθουσών χρήσεων
Ποσά προοριζόμενα για αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου
Έξοδα αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου
Κέρδη / Ζημιές μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια
Φόρος που αναλογεί σε εισόδημα που αναγνωρίστηκε στα ίδια κεφάλαια
Καθαρά Αποτελέσματα της χρήσης 01/01-31/12/2020
Αναλογιστική ζημιά που αναγνωρίζεται στα λοιπά συνολικά έσοδα

Υπόλοιπο των ιδίων κεφαλαίων κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2020

Μετοχικό κεφάλαιο	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
110.427	19	18.925	(56.581)	72.790
0	0	(65)	158	93
110.427	19	18.859	(56.423)	72.883
(30.287)	0	0	30.287	0
80.140	0	0	0	80.140
0	0	0	(882)	(882)
0	294	0	0	294
0	1	0	0	1
0	0	0	(4.899)	(4.899)
0	0	0	(18)	(18)
160.279	314	18.859	(31.934)	147.519

Ποσά σε Ευρώ '000

Υπόλοιπα κατά την 1^η Ιανουαρίου 2021

Κέρδη / Ζημιές μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια
Κέρδη από αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται στη καθαρή θέση
Φόρος που αναλογεί σε εισόδημα που αναγνωρίστηκε στα ίδια κεφάλαια
Καθαρά Αποτελέσματα της χρήσης 01/01-31/12/2021
Αναλογιστική ζημιά που αναγνωρίζεται στα λοιπά συνολικά έσοδα

Υπόλοιπο των ιδίων κεφαλαίων κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2021

Μετοχικό κεφάλαιο	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Λοιπά αποθεματικά	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
160.279	314	18.859	(31.934)	147.519
0	276	0	0	276
0	(1.809)	0	0	(1.809)
0	273	0	0	273
0	0	0	10.049	10.049
0	0	0	(3)	(3)
160.279	(946)	18.859	(21.889)	156.304

* Αναπροσαρμοσμένα ποσά λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής της Εταιρείας και εφαρμογής του ΔΛΠ 8 «Λογιστικές πολιτικές, μεταβολές λογιστικών εκτιμήσεων και λάθη» (Σημ. 2.1.2).

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 11 - 114) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΤΡΑΠΕΖΑ

ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΜΕΤΑΒΟΛΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

Ποσά σε Ευρώ '000

Υπόλοιπα κατά την 1η Ιανουαρίου 2020

Αναπροσαρμογές λόγω του ΔΛΠ 19 (Σημ. 2.1.2)

Υπόλοιπα κατά την 1^η Ιανουαρίου 2020 (μετά την εφαρμογή ΔΛΠ 19)

Μείωση Μ.Κ. με συμφωνισμό ζημιών παρελθουσών χρήσεων

Αύξηση Μ.Κ. με έκδοση 3.762.420 νέων μετοχών με τιμή € 21,30

Έξοδα αύξησης Μετοχικού Κεφαλαίου

Κέρδη / Ζημιές μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια

Κέρδη από αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται στη καθαρή θέση

Καθαρά Αποτελέσματα Περιόδου 01/01-31/12/2020

Αναλογιστική ζημιά που αναγνωρίζεται στα λοιπά συνολικά έσοδα

Υπόλοιπο των Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2020

Μετοχικό κεφάλαιο	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Λοιπά αποθέματα	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
110.427	19	18.177	(61.589)	67.034
0	0	0	86	86
110.427	19	18.177	(61.503)	67.120
(30.287)	0	0	30.287	0
80.140	0	0	0	80.140
0	0	0	(882)	(882)
0	294	0	0	294
0	1	0	0	1
0	0	0	(15.206)	(15.206)
0	0	0	(16)	(16)
160.279	314	18.177	(47.319)	131.451

Ποσά σε Ευρώ '000

Υπόλοιπα κατά την 1η Ιανουαρίου 2021

Κέρδη / Ζημιές μεταφερόμενα απευθείας στα ίδια κεφάλαια

Κέρδη από αποτίμηση χρηματοοικονομικών στοιχείων στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται στη καθαρή θέση

Μείον: Φόρος που αναλογεί

Καθαρά Αποτελέσματα Περιόδου 01/01-31/12/2021

Αναλογιστική ζημιά που αναγνωρίζεται στα λοιπά συνολικά έσοδα

Υπόλοιπο των Ιδίων Κεφαλαίων κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021

Μετοχικό κεφάλαιο	Αποθεματικά εύλογης αξίας	Λοιπά αποθέματα	Αποτελέσματα εις νέον	Σύνολο
160.279	314	18.177	(47.319)	131.451
0	276	0	0	276
0	(1.809)	0	0	(1.809)
0	273	0	0	273
0	0	0	16.753	16.753
0	0	0	(3)	(3)
160.279	(946)	18.177	(30.568)	146.941

* Αναπροσαρμοσμένα ποσά λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής της Εταιρείας και εφαρμογής του ΔΛΠ 8 «Λογιστικές πολιτικές, μεταβολές λογιστικών εκτιμήσεων και λάθη» (Σημ. 2.1.2).

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 11 - 114) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΟΜΙΛΟΣ

ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

Ποσά σε Εύρω '000

Σημείωση	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020*
Λειτουργικές δραστηριότητες		
Κέρδη/ (Ζημιές) προ φόρων	10.122	(5.949)
<i>Προσαρμογές στα Κέρδη για:</i>		
Αποσβέσεις	22	3.093
(Κέρδη)/Ζημιές εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών μέσων	(1.788)	(2.442)
Τόκοι και λοιπά έξοδα μη ταμειακά	925	600
Κέρδη/Ζημιές συγγενών	(443)	0
(Κέρδη)/Ζημιές από αποτίμηση παραγώγων	3.302	2.425
Πρόβλεψη για Παροχές σε εργαζομένους μετά την συνταξιοδότηση	(39)	34
Πρόβλεψη δανείων	18	5.056
Λοιπές προβλέψεις	12	759
(Κέρδη)/Ζημιές εύλογης αξίας αντιστ/νων ΔπΠ Χρημ/κών στοιχείων	(1.810)	(42)
Κέρδος απ ό απ όκτηση θυγατρικών	0	(8.106)
(Κέρδη)/Ζημιές εύλογης αξίας απο απόθεμα Δικαιωμάτων Εκπομπών Ρύπων	(1.289)	(2.413)
<i>Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού</i>	<i>17.974</i>	<i>(6.985)</i>
Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού		
Χρηματοοικονομικά στοιχεία κατεχόμενα προς εμπορία	(30.333)	24.518
Απατήσεις κατά πελατών	(638.560)	(294.423)
Παράγωγα Χρηματοοικονομικά μέσα	2.446	2.413
Συμμετοχές σε θυγατρικές	0	(6.508)
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	1.915	137.434
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	61.648	16.975
Υποχρεώσεις προς πελάτες	599.513	575.370
Λοιπές υποχρεώσεις	(30.405)	16.366
<i>Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη καταβολή Φόρου Εισοδήματος</i>	<i>(15.802)</i>	<i>465.160</i>
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε	(666)	(21)
Τόκοι που καταβλήθηκαν	(254)	0
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες	(16.722)	465.139
Επενδυτικές δραστηριότητες		
Αγορές χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	(1.308.809)	(593.972)
Αγορά παγίων στοιχείων ενεργητικού	(3.097)	(8.638)
Εισπράξεις Επενδύσεων διαθέσιμων προς πώληση	508	0
Πωλήσεις / Λήξεις χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	1.266.358	147.080
Εισπραχθέντες τόκοι αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου	2.594	654
Εισπράξεις από πώληση Θυγατρικών	41	0
Εισπράξεις από μερίσματα	160	0
Εισπράξεις από πώληση ακινήτων και εξοπλισμού	222	0
Αγορά άυλων περιουσιακών στοιχείων	(2.540)	(1.875)
Καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες	(44.561)	(456.751)
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες		
Έκδοση κοινών μετοχών	10.827	69.312
Εισπράξεις (αποπληρωμή) από εκδοθέντα / αναληφθέντα δάνεια	(32)	0
Μείωση Μετοχικού Κεφαλαίου	(1.202)	0
Τόκοι Χρηματοδοτικών Μισθώσεων	(18)	0
Καταβολή Μισθωμάτων	(2.337)	(1.790)
Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες	7.238	67.522
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα	57	50
Καθαρή αύξηση διαθεσίμων και ισοδύναμων διαθεσίμων	(53.987)	75.959
Ταμιακά διαθέσιμα και ταμιακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης	189.366	113.406
Ταμιακά διαθέσιμα και ταμιακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	135.379	189.366

* Αναπροσαρμοσμένα ποσά λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής της Εταιρείας και εφαρμογής του ΔΛΠ 8 «Λογιστικές πολιτικές, μεταβολές λογιστικών εκτιμήσεων και λάθη» (Σημ. 2.1.2).

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 11 - 114) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

ΤΡΑΠΕΖΑ
ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΑΜΕΙΑΚΩΝ ΡΟΩΝ

Ποσά σε Εύρω '000

	Σημείωση	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020*
Λειτουργικές δραστηριότητες			
Κέρδη / (ζημιές) προ φόρων		18.166	(16.428)
<i>Προσαρμογές στα Κέρδη για:</i>			
Αποσβέσεις	22	4.661	3.086
(Κέρδη) /ζημιές εύλογης αξίας χρηματοοικονομικών μέσων		(2.126)	14
Τόκοι και λοιπά έξοδα μη ταμειακά		724	600
Κέρδη/ζημιές συγγενών		1.269	0
Έσοδο από αντιστροφή πρόβλεψης για υποτίμηση συμμετοχών		(1.725)	0
Κέρδη/ζημιές από αποτίμηση παραγώγων		3.302	2.425
Πρόβλεψη για Παροχές σε εργαζομένους μετά την συνταξιοδότηση		(47)	29
Πρόβλεψη δανείων	18	377	549
Λοιπές προβλέψεις	12	3.329	5.389
Κέρδη/ζημιές εύλογης αξίας αντιστ/νων ΔπΠ Χρημ/κών στοιχείων		(1.809)	1
(Κέρδη)/ζημιές εύλογης αξίας απο απόθεμα Δικαιωμάτων Εκπομπών Ρύπων		(1.289)	(2.413)
<i>Ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη μεταβολή σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού</i>			
		24.832	(6.748)
Μεταβολές σε λειτουργικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία κατεχόμενα προς εμπορία		(30.333)	24.518
Απατήσεις κατά πελατών		(636.775)	(291.335)
Παράγωγα Χρηματοοικονομικά μέσα		2.446	2.413
Συμμετοχές σε θυγατρικές		0	(6.508)
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού		6.436	137.840
Υποχρεώσεις από πιστωτικά ιδρύματα		61.648	16.975
Υποχρεώσεις από πελάτες		596.335	569.920
Λοιπές υποχρεώσεις		(30.034)	16.694
<i>Ταμιακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες πριν τη καταβολή Φόρου Εισοδήματος</i>			
		(5.445)	463.768
Φόρος εισοδήματος που καταβλήθηκε		0	0
Καθαρές ταμειακές ροές από λειτουργικές δραστηριότητες		(5.445)	463.768
Επενδυτικές δραστηριότητες			
Αγορές χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		(1.308.809)	(593.972)
Αγορά παγίων στοιχείων ενεργητικού		(2.842)	(8.576)
Εισπράξεις Επενδύσεων διαθέσιμων προς πώληση		203	0
Πωλήσεις / Λήξεις χρεογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		1.245.905	147.080
Εισπραχθέντες τόκοι αξιογράφων επενδυτικού χαρτοφυλακίου		2.594	654
Εισπράξεις από πώληση Θυγατρικών		41	0
Εισπράξεις από μερίσματα		8.306	0
Εισπράξεις από πώληση ακινήτων και εξοπλισμού		222	0
Αγορά άυλων περιουσιακών στοιχείων		(2.540)	(1.869)
Καθαρή ταμειακή ροή από επενδυτικές δραστηριότητες		(56.918)	(456.684)
Χρηματοδοτικές δραστηριότητες			
Αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου		10.827	69.312
Καταβολή Μισθωμάτων		(2.337)	(1.790)
Καθαρή ταμειακή ροή από χρηματοδοτικές δραστηριότητες		8.490	67.522
Επίδραση συναλλαγματικών διαφορών στο ταμείο και στα ταμειακά ισοδύναμα		57	50
Καθαρή αύξηση διαθεσίμων και ισοδύναμων διαθεσίμων		(53.815)	74.656
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα στην αρχή της χρήσης		188.056	113.401
Ταμειακά διαθέσιμα και ταμειακά ισοδύναμα στο τέλος της χρήσης	38	134.241	188.056

* Αναπροσαρμοσμένα ποσά λόγω αλλαγής λογιστικής πολιτικής της Εταιρείας και εφαρμογής του ΔΛΠ 8 «Λογιστικές πολιτικές, μεταβολές λογιστικών εκτιμήσεων και λάθη» (Σημ. 2.1.2).

Οι επισυναπτόμενες σημειώσεις (σελ. 11 - 114) αποτελούν αναπόσπαστο μέρος αυτών των χρηματοοικονομικών καταστάσεων.

1. Γενικές πληροφορίες

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

Η Τράπεζα παρέχει ένα ευρύ φάσμα τραπεζικών και χρηματιστηριακών υπηρεσιών καθώς και υπηρεσιών επενδυτικής τραπεζικής. Λειτουργεί σύμφωνα με τις διατάξεις του ν.4261/2014, όπως ισχύει, υπό την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδας, ενώ παράλληλα είναι μέλος του Χρηματιστηρίου Αθηνών και του Χρηματιστηρίου Αξιών της Κύπρου. Την 31.12.2021 απασχολούσε συνολικά 379 άτομα και έχει έδρα στο Δήμο Αμαρουσίου Αττικής (Οδός Αιγιαλείας αρ. 32).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Καταστήματα που λειτουργούν στην Ελλάδα:

A/A	ΚΑΤΑΣΤΗΜΑ	ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ
1	ΗΡΑΚΛΕΙΟ ΚΡΗΤΗΣ (χρηματοπιστηριακό γραφείο)	25ης Αυγούστου 46 - 712 02
2	ΨΥΧΙΚΟ	Ολυμπιονικών & Ελ. Βενιζέλου 1 - 154 51
3	ΗΛΙΟΥΠΟΛΗ	Α. Παπανδρέου & Γλάδστωνος 1 - 163 45
4	ΑΓΙΑ ΠΑΡΑΣΚΕΥΗ	Δ. Γουναρη 4 & Χαλανδρίου 6 - 153 43
5	ΜΑΡΟΥΣΙ	Θησέως 46 & Δ. Ράλλη 2 - 151 24
6	ΑΜΠΕΛΟΚΗΠΟΙ - ΑΘΗΝΑ	Βασ. Σοφίας 124 - 115 26
7	ΝΕΑ ΣΜΥΡΝΗ	Ελ. Βενιζέλου 55 - 171 23
8	ΠΑΛΑΙΟ ΦΑΛΗΡΟ	Αγίου Αλεξάνδρου 4 - 175 61
9	ΚΑΛΛΙΘΕΑ	Φορνέζη 2 & Ελ. Βενιζέλου - 176 75
10	ΚΑΛΑΜΑΡΙΑ - ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ	Εθνικής Αντιστάσεως 51 - 551 34
11	ΠΑΝΕΠΙΣΤΗΜΙΟΥ - ΑΘΗΝΑ	Λεωφ.Ελ.Βενιζέλου 15 - 105 64
12	ΧΑΛΑΝΔΡΙ	Κώστα Βάρναλη 1 - 152 33
13	ΝΙΚΑΙΑ	Πέτρου Ράλλη 232 - 184 53
14	ΚΟΡΙΝΘΟΣ	Εθνικής Αντιστάσεως 21 - 201 00
15	ΑΝΩ ΠΑΤΗΣΙΑ	Πατησίων 376 - 111 41
16	ΓΛΥΦΑΔΑ	Ανδρέα Παπανδρέου 8-10 - 166 75
17	ΤΣΙΜΙΣΚΗ - ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ	Ίωαν. Τσιμισκή 17 - 546 24
18	ΚΗΦΙΣΙΑ	Λεωφ. Κηφισίας 242 & Παναγίτσας 1 - 145 62
19	ΠΕΙΡΑΙΑΣ - ΒΑΣ. ΓΕΩΡΓΙΟΥ	Βασ. Γεωργίου 11 - 185 32
20	ΜΑΡΟΥΣΙ - ΑΝΑΒΡΥΤΑ	Λεωφ. Κηφισίας 221 - 151 24
21	ΝΕΑ ΙΩΝΙΑ	Λεωφ. Ηρακλείου 346 - 142 31

22	ΕΥΟΣΜΟΣ - ΘΕΣΣΑΛΟΝΙΚΗ	28ης Οκτωβρίου 31 - 562 24
23	ΠΕΡΙΣΤΕΡΙ	Παναγή Τσαλδάρη 16-20 - 121 34
24	ΑΙΓΑΛΕΩ	Ιερά οδός 259 & 25ης Μαρτίου - 122 44
25	ΠΑΓΚΡΑΤΙ	Ευτυχίδου 34 - 36 - 116 34
26	ΚΟΛΩΝΑΚΙ	Πατριάρχου Ιωακείμ 7 & Ηροδότου - 106 74

Τον Ιούνιο του 2022 ξεκίνησε η λειτουργία του νέου καταστήματος στο Ηράκλειο Κρήτης.

Οι ενοποιημένες και ατομικές χρηματοοικονομικές καταστάσεις της 31/12/2021, εγκρίθηκαν από το Δ.Σ. της 05/07/2022 και υπόκεινται στην οριστική έγκριση της Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων, είναι δε διαθέσιμες στο επενδυτικό κοινό στα γραφεία του Ομίλου (Οδός Αιγιαλείας αρ. 32 & Παραδείσου, Μαρούσι) και στην ιστοσελίδα του Ομίλου στο διαδίκτυο (www.optimabank.gr).

2. Σύνοψη σημαντικών λογιστικών πολιτικών

2.1. Πλαίσιο κατάρτισης

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

Οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή του ιστορικού κόστους, εκτός των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού και παθητικού (συμπεριλαμβανομένων των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων 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 ετήσιες χρηματοοικονομικές καταστάσεις έχουν συνταχθεί με βάση την αρχή της επιχειρηματικής δραστηριότητας. Το Διοικητικό Συμβούλιο κατέληξε στο συμπέρασμα αυτό λαμβάνοντας υπόψη τη χρηματοοικονομική διάρθρωση του Ομίλου, τα τρέχοντα δεδομένα που έχουν δημιουργηθεί στο εξωτερικό περιβάλλον και τις εκτιμήσεις για τη βελτίωση του οικονομικού κλίματος και την αναπτυξιακή πορεία της χώρας, λόγω και της χρήσης των κεφαλαίων του Ευρωπαϊκού Ταμείου Ανάπτυξης και Ανθεκτικότητας. Επιπλέον, αξιολογήθηκε η σημαντική κερδοφορία που έχει πετύχει ο Όμιλος στη χρήση 2021, η σημαντική ανάπτυξη των βασικών μεγεθών του και η συνέχιση της δυναμικής αυτής τους πρώτους μήνες του 2022. Τα ανωτέρω ενισχύονται από τον προγραμματισμό των ενεργειών που αφορούν στη βραχυπρόθεσμη και μακροπρόθεσμη ενίσχυση της κεφαλαιακής βάσης της Τράπεζας.

2.1.2. Αναπροσαρμογές κονδυλίων

Οι μεταβολές λογιστικών αρχών και μεθόδων (πολιτικών), καταχωρίζονται με αναδρομική επαναδιατύπωση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων όλων των περιόδων που δημοσιοποιούνται μαζί με τους καταστάσεις της τρέχουσας περιόδου, ώστε τα παρουσιαζόμενα κονδύλια να είναι συγκρίσιμα. Στην κλειόμενη χρήση 2021 προέκυψε ανάγκη τέτοιας μεταβολής λόγω της εφαρμογής της Διερμηνείας του ΔΛΠ 19 της Επιτροπής Διερμηνειών των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (IFRIC) και βάσει της αντίστοιχης οδηγίας που εκδόθηκε από την Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων (ΕΛΤΕ).

Συνεπώς, η εταιρεία, υλοποιώντας το πρόγραμμα καθορισμένων παροχών, που προβλέπεται από τους διατάξεις του άρθρου 8 του Ν.3198/1955, κατανέμει τις παροχές εξόδου του προσωπικού από την υπηρεσία κατ' έτος παροχής υπηρεσιών των εργαζομένων, κατά την περίοδο των 16 τελευταίων ετών προ της εξόδου αυτών από την υπηρεσία, σύμφωνα με τους προϋποθέσεις θεμελίωσης για λήψη πλήρους σύνταξης. Η περίοδος αυτή αποτελεί την εύλογη βάση σχηματισμού της σχετικής πρόβλεψης, καθώς πέραν της περιόδου τους δεν προσαυξάνονται ουσιωδώς οι παροχές συνταξιοδότησής τους. Εύλογη βάση ολοκλήρωσης του σχηματισμού της πρόβλεψης για την αποζημίωση εξόδου του προσωπικού από την υπηρεσία, θεωρείται η ηλικία των 62 ετών των εργαζομένων, οπότε η κατανομή των παροχών συνταξιοδότησης πραγματοποιείται από το 46ο μέχρι το 62ο έτος της ηλικίας τους, με την επιφύλαξη των περιπτώσεων εκείνων όπου αποδεδειγμένα η ηλικία συνταξιοδότησης είναι μεγαλύτερη των 62 ετών, περίπτωση κατά την οποία ο χρόνος έναρξης της κατανομής μεταβάλλεται ανάλογα.

Επίδραση στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης βάσει της Διερμηνείας του ΔΛΠ 19 της Επιτροπής Διερμηνειών των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (IFRIC) την 1.1.2020.

ΟΜΙΛΟΣ

	01.01.2020 ΔΛΠ 19 Δημοσιευμένα ποσά	Μεταβολή Λογιστικής Πολιτικής	01.01.2020 ΔΛΠ 19 Προσαρμογές Αναπροσαρμοσμένα ποσά
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο	110.427		110.427
Αποθεματικά εύλογης αξίας	19		19
Λοιπά αποθεματικά	18.926	(65)	18.860
Αποτελέσματα εις νέον	(56.578)	158	(56.420)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	72.794	93	72.887
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Αναβαλλόμενη Φορολογική Απαιτήση	1.906	(29)	1.876
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	401	(124)	276

ΤΡΑΠΕΖΑ

	01.01.2020 ΔΛΠ 19 Δημοσιευμένα ποσά	Μεταβολή Λογιστικής Πολιτικής	01.01.2020 ΔΛΠ 19 Αναπροσαρμοσμένα ποσά
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο	110.427		110.427
Αποθεματικό εύλογης αξίας	19		19
Λοιπά αποθεματικά	18.177		18.177
Αποτελέσματα εις νέον	(61.589)	86	(61.503)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	67.034	86	67.120
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	4.011	(27)	3.985
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	401	(114)	287

Επίδραση στην Κατάσταση Οικονομικής Θέσης βάσει της Διερμηνείας του ΔΛΠ 19 της Επιτροπής Διερμηνειών των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (IFRIC) την 31.12.2020.

ΟΜΙΛΟΣ

	31.12.2020 ΔΛΠ 19 Δημοσιευμένα ποσά	Μεταβολή Λογιστικής Πολιτικής	31.12.2020 ΔΛΠ 19 Προσαρμογές Αναπροσαρμοσμένα ποσά
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο	160.279		160.279
Αποθεματικά	314		314
Λοιπά αποθεματικά	18.926	(1)	18.925
Αποτελέσματα εις νέον	(40.223)	120	(40.103)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	139.295	119	139.414
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Αναβαλλόμενη Φορολογική Απαίτηση	3.000	(36)	2.964
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	507	(155)	352

ΤΡΑΠΕΖΑ

	31.12.2020 ΔΛΠ 19 Δημοσιευμένα ποσά	Μεταβολή Λογιστικής Πολιτικής	31.12.2020 ΔΛΠ 19 Αναπροσαρμοσμένα ποσά
ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ			
Μετοχικό κεφάλαιο	160.279		160.279
Αποθεματικό εύλογης αξίας	314		314
Λοιπά αποθεματικά	18.177		18.177
Αποτελέσματα εις νέον	(47.429)	110	(47.319)
Σύνολο Ιδίων Κεφαλαίων	131.340	110	131.451
ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ			
Αναβαλλόμενη φορολογική απαίτηση	5.240	(34)	5.205
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			
Υποχρεώσεις από παροχές στο προσωπικό	460	(144)	316

Επίδραση στην Κατάσταση Συνολικού Εισοδήματος βάσει της Διερμηνείας του ΔΛΠ 19 της Επιτροπής Διερμηνειών των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (IFRIC) την περίοδο 1.1.2020 - 31.12.2020

ΟΜΙΛΟΣ

	01/01/2020- 31/12/2020 Δημοσιευμένα ποσά	Μεταβολή Λογιστικής Πολιτικής	01/01/2020- 31/12/2020 Αναπροσαρμοσμένα ποσά
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(17.043)	(24)	(17.066)
Σύνολο εξόδων	<u>(26.315)</u>	<u>(24)</u>	<u>(26.339)</u>
Κέρδη/Ζημιές προ φόρων περιόδου	<u>(14.032)</u>	<u>(24)</u>	<u>(14.057)</u>
Φόρος εισοδήματος	1.059	(7)	1.052
Κέρδη/ (Ζημιές) μετά από φόρους περιόδου	<u>(12.973)</u>	<u>(31)</u>	<u>(13.005)</u>
Αναλογιστική ζημιά που αναγνωρίζεται στα λοιπά συνολικά έσοδα	(77)	60	(18)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα	<u>(13.050)</u>	<u>28</u>	<u>(13.022)</u>

ΤΡΑΠΕΖΑ

	01/01/2020- 31/12/2020 Δημοσιευμένα ποσά	Μεταβολή Λογιστικής Πολιτικής	01/01/2020- 31/12/2020 Αναπροσαρμοσμένα ποσά
Αμοιβές και έξοδα προσωπικού	(16.957)	(24)	(16.982)
Σύνολο εξόδων	<u>(26.126)</u>	<u>(24)</u>	<u>(26.151)</u>
Κέρδη/ (Ζημιές) προ φόρων περιόδου	<u>(16.403)</u>	<u>(24)</u>	<u>(16.428)</u>
Φόρος εισοδήματος	1.229	(7)	1.222
Κέρδη/ (Ζημιές) μετά από φόρους περιόδου	<u>(15.174)</u>	<u>(32)</u>	<u>(15.206)</u>
Αναλογιστική ζημιά που αναγνωρίζεται στα λοιπά συνολικά έσοδα	(71)	55	(16)
Συγκεντρωτικά συνολικά έσοδα	<u>(15.245)</u>	<u>23</u>	<u>(15.222)</u>

2.1.3. Νέα Πρότυπα, τροποποιήσεις προτύπων και διερμηνείες

Τροποποιήσεις σε υπάρχοντα πρότυπα που τέθηκαν σε ισχύ από την 1 Ιανουαρίου 2021

-ΔΠΧΑ 16 (Τροποποίηση): Παραχωρήσεις ενοικίου που σχετίζονται με τον COVID-19 (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιουνίου 2020 και μετά, και σε ισχύ για τις ατομικές και ενοποιημένες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις από την 1 Ιανουαρίου 2021). Η τροποποίηση παρέχει στους μισθωτές (αλλά όχι στους εκμισθωτές) την προαιρετική δυνατότητα εξαίρεσης από την αξιολόγηση του κατά πόσον η παραχώρηση ενοικίου που σχετίζεται με τον COVID-19 αποτελεί τροποποίηση της μίσθωσης. Οι μισθωτές μπορούν να επιλέξουν να αντιμετωπίζουν λογιστικά τις παραχωρήσεις ενοικίου με τον ίδιο τρόπο όπως και τις αλλαγές που δεν θεωρούνται τροποποιήσεις μισθώσεων. Η τροποποίηση είναι υποχρεωτική για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιουνίου 2020 και μετά και ως εκ τούτου για τις ενοποιημένες και ατομικές ενδιάμεσες και ετήσιες Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις από την 1 Ιανουαρίου 2021. Η υιοθέτηση της τροποποίησης δεν είχε σημαντική επίπτωση στις ενοποιημένες και ατομικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις.

-ΔΠΧΑ 9, ΔΛΠ 39, ΔΠΧΑ 7, ΔΠΧΑ 4 και ΔΠΧΑ 16 (Τροποποιήσεις): Αναμόρφωση επιτοκίων αναφοράς - Φάση 2 (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2021). Οι τροποποιήσεις εισάγουν μια πρακτική μέθοδο για τις αλλαγές που απαιτούνται από την αναμόρφωση επιτοκίων αναφοράς, διευκρινίζουν ότι οι σχέσεις λογιστικής αντιστάθμισης κινδύνου δεν διακόπτονται μόνο λόγω της αναμόρφωσης επιτοκίων αναφοράς και εισάγουν γνωστοποιήσεις που επιτρέπουν στους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων να κατανοήσουν την φύση και την έκταση των κινδύνων που προκύπτουν από την αναμόρφωση επιτοκίων αναφοράς, τους τρόπους αντιμετώπισης των κινδύνων αυτών, καθώς και την πρόοδο και τον τρόπο μετάβασης στα εναλλακτικά επιτόκια αναφοράς.

-ΔΠΧΑ 4 (Τροποποίηση): Παράταση της προσωρινής εξαίρεσης από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2021 και μετά). Η τροποποίηση αλλάζει την καθορισμένη ημερομηνία λήξης για την προσωρινή εξαίρεση στο ΔΠΧΑ 4 Ασφαλιστήρια συμβόλαια από την εφαρμογή του ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά Μέσα, έτσι ώστε οι οντότητες να εφαρμόσουν το ΔΠΧΑ 9 για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2023 και μετά.

Οι τροποποιήσεις των υφιστάμενων προτύπων και του Πλαισίου, που ισχύουν από την 1η Ιανουαρίου 2021 εγκρίθηκαν από την ΕΕ.

Νέα πρότυπα και τροποποιήσεις σε υφιστάμενα πρότυπα και στο εννοιολογικό πλαίσιο που τέθηκαν σε ισχύ μετά την 1 Ιανουαρίου 2021

Νέο πρότυπο

-ΔΠΧΑ 17 Ασφαλιστήρια Συμβόλαια (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2023 και μετά, όπως εκδόθηκε από το IASB). Το ΔΠΧΑ 17 εκδόθηκε τον Μάιο του 2017 και αντικαθιστά το ΔΠΧΑ 4, ενώ τον Ιούνιο του 2020, το IASB εξέδωσε Σχέδιο Τροποποίησης Προτύπου. Το ΔΠΧΑ 17 ορίζει τις αρχές για την αναγνώριση, επιμέτρηση, παρουσίαση καθώς και τις γνωστοποιήσεις των ασφαλιστήριων συμβολαίων που βρίσκονται στο πεδίο εφαρμογής του εν λόγω προτύπου και σκοπός του είναι να διασφαλίσει ότι μία οντότητα παρέχει σχετικές πληροφορίες που απεικονίζουν ακριβοδίκαια τα συμβόλαια αυτά. Το νέο πρότυπο επιλύει τα προβλήματα συγκρισιμότητας που είχε δημιουργήσει το ΔΠΧΑ 4 καθώς απαιτεί όλα τα ασφαλιστήρια συμβόλαια να λογιστικοποιούνται με συνεπή τρόπο. Οι ασφαλιστικές υποχρεώσεις θα επιμετρώνται σε τρέχουσες αξίες και όχι σε ιστορικό κόστος. Το πρότυπο δεν έχει εγκριθεί ακόμη από την ΕΕ.

Ο Όμιλος είναι σε διαδικασία υλοποίησης του ΔΠΧΑ 17 και αξιολόγησης της επίδρασης από την εφαρμογή του Προτύπου και των προτεινόμενων τροποποιήσεων.

Τροποποιήσεις

-ΔΠΧΑ 16 (Τροποποίηση): Παραχωρήσεις ενοικίου που σχετίζονται με τον COVID-19 (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Απριλίου 2021 και μετά, και σε ισχύ για ενοποιημένες και ατομικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις από την 1 Ιανουαρίου 2022). Η τροποποίηση παρατείνει την εφαρμογή της πρακτικής διευκόλυνσης που δόθηκε για τις παραχωρήσεις σε ενοίκια κατά ένα έτος για να καλύψει τις μειώσεις στα ενοίκια που οφείλονται στις ή έως τις 30 Ιουνίου 2022. Η υιοθέτηση της τροποποίησης δεν είχε σημαντική επίπτωση στις ενοποιημένες και ατομικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις.

-ΔΠΧΑ 3 (Τροποποιήσεις): Αναφορά στο Εννοιολογικό Πλαίσιο (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2022). Οι τροποποιήσεις ενημερώνουν μια αναφορά στο ΔΠΧΑ 3 για το Εννοιολογικό Πλαίσιο χωρίς να αλλάζουν τις λογιστικές απαιτήσεις για συνενώσεις επιχειρήσεων.

-ΔΛΠ 16 (Τροποποιήσεις): Ενσώματα Πάγια: Εισπράξεις ποσών πριν από την προβλεπόμενη χρήση (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2022). Οι τροποποιήσεις απαγορεύουν σε μια εταιρία να αφαιρεί από το κόστος των ενσώματων παγίων τα ποσά που εισπράττονται από την πώληση στοιχείων που έχουν παραχθεί ενώ το περιουσιακό στοιχείο βρίσκεται στη φάση προετοιμασίας για την προβλεπόμενη χρήση του. Αντ' αυτού, η εταιρία θα αναγνωρίζει τέτοιου είδους εισπράξεις από πωλήσεις και το σχετικό κόστος στην Κατάσταση Αποτελεσμάτων.

-ΔΛΠ 37 (Τροποποιήσεις): Επαχθείς συμβάσεις: Κόστος Εκπλήρωσης Σύμβασης (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2022). Οι τροποποιήσεις καθορίζουν τα κόστη που λαμβάνονται υπόψη, κατά την αξιολόγηση του κατά πόσο μια σύμβαση θα είναι ζημιογόνος. Η υιοθέτηση της τροποποίησης δεν είχε σημαντική επίπτωση στις ενοποιημένες και ατομικές Χρηματοοικονομικές Καταστάσεις.

-ΔΛΠ 1 (Τροποποίηση): Ταξινόμηση υποχρεώσεων ως βραχυπροθέσμων και μακροπροθέσμων (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2023 και μετά). Η τροποποίηση διευκρινίζει ότι οι υποχρεώσεις ταξινομούνται ως βραχυπρόθεσμες ή μακροπρόθεσμες ανάλογα με τα δικαιώματα που υπάρχουν στο τέλος της περιόδου αναφοράς. Η ταξινόμηση δεν επηρεάζεται από τις προσδοκίες της οντότητας ή από τα γεγονότα μετά την ημερομηνία αναφοράς. Η τροποποίηση για την ταξινόμηση των υποχρεώσεων ως βραχυπροθέσμων και μακροπροθέσμων εκδόθηκε τον Ιανουάριο του 2020 και είναι σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2022 και μετά. Ωστόσο, λόγω της πανδημίας COVID-19, το IASB ανέβαλε την ημερομηνία εφαρμογής κατά ένα έτος ώστε να παρέχεται περισσότερος χρόνος στις οντότητες να εφαρμόσουν τυχόν αλλαγές στην ταξινόμηση που προκύπτουν από αυτές τις τροποποιήσεις. Η ταξινόμηση των υποχρεώσεων ως βραχυπροθέσμων και μακροπροθέσμων είναι σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2023 και μετά. Παρόλο που η ενοποιημένη και ατομική Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης του Ομίλου παρουσιάζεται βάσει ρευστότητας, αυτή η τροποποίηση διευκρινίζει ότι ο διακανονισμός αναφέρεται σε μεταφορά στον αντισυμβαλλόμενο χρημάτων, μετοχικών τίτλων, άλλων περιουσιακών στοιχείων ή υπηρεσιών.

-ΔΛΠ 1 και Οδηγία Εφαρμογής των ΔΠΧΑ Νο 2 (Τροποποιήσεις): Γνωστοποίηση Λογιστικών Πολιτικών (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2023 και μετά). Οι τροποποιήσεις αντικαθιστούν την απαίτηση γνωστοποίησης «σημαντικών» λογιστικών πολιτικών με την απαίτηση γνωστοποίησης «ουσιωδών» λογιστικών πολιτικών. Περαιτέρω τροποποιήσεις εξηγούν πώς μια οικονομική οντότητα μπορεί να προσδιορίσει ως ουσιώδη μια λογιστική πολιτική. Περιλαμβάνονται παραδείγματα για το πότε μία λογιστική πολιτική είναι πιθανό να είναι ουσιώδης. Το Συμβούλιο ανέπτυξε οδηγίες και παραδείγματα προκειμένου να εξηγήσει και να υποστηρίξει την εφαρμογή της «μεθόδου ουσιαστικότητας σε τέσσερα βήματα».

-ΔΛΠ 8 (Τροποποίηση): Ορισμός των Λογιστικών Εκτιμήσεων (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2023 και μετά). Η τροποποίηση αντικαθιστά τον ορισμό της αλλαγής σε λογιστικές εκτιμήσεις με τον ορισμό των λογιστικών εκτιμήσεων. Σύμφωνα με τον νέο ορισμό οι λογιστικές εκτιμήσεις αποτελούν «νομισματικά ποσά στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις που υπόκεινται σε αβεβαιότητα επιμέτρησης». Λογιστικές εκτιμήσεις χρησιμοποιούνται σε περιπτώσεις που οι λογιστικές πολιτικές απαιτούν, για στοιχεία των

χρηματοοικονομικών καταστάσεων, τρόπο επιμέτρησης που υπόκειται σε αβεβαιότητα επιμέτρησης. Οι τροποποιήσεις διευκρινίζουν ότι αλλαγές σε λογιστικές εκτιμήσεις που προέρχονται από νέες πληροφορίες ή νέες εξελίξεις δεν αποτελούν διόρθωση σφάλματος.

-ΔΛΠ 12 (Τροποποιήσεις): Αναβαλλόμενος φόρος που σχετίζεται με περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις που προκύπτουν από μία ενιαία συναλλαγή (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2023 και μετά). Οι τροποποιήσεις απαιτούν οι εταιρείες να αναγνωρίζουν αναβαλλόμενη φορολογία σε συγκεκριμένες συναλλαγές που, κατά την αρχική αναγνώριση, οδηγούν σε ίσα ποσά φορολογητέων και εκπεστέων προσωρινών διαφορών. Αυτό ισχύει συνήθως για συναλλαγές, όπως οι μισθώσεις για τους μισθωτές και οι υποχρεώσεις αποκατάστασης.

-ΔΠΧΑ 17(Τροποποιήσεις): Αρχική εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17 ΚΑΙ ΔΠΧΑ 9- Συγκριτική πληροφόρηση (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2023 και μετά). Η τροποποίηση είναι μια μεταβατική επιλογή, που σχετίζεται με συγκριτικές πληροφορίες σχετικά με χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που παρουσιάζονται κατά την αρχική εφαρμογή του ΔΠΧΑ 17. Η τροποποίηση αποσκοπεί στο να βοηθήσει τις οικονομικές οντότητες να αποφύγουν προσωρινές λογιστικές αναντιστοιχίες μεταξύ χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων ασφαλιστικών συμβολαίων, και ως εκ τούτου να βελτιώσει τη χρησιμότητα της συγκριτικής πληροφόρησης για τους χρήστες των οικονομικών καταστάσεων.

-Ετήσιες Βελτιώσεις στα ΔΠΧΑ 2018-2020 (σε ισχύ για χρήσεις με έναρξη από την 1 Ιανουαρίου 2022 και μετά). Οι τροποποιήσεις που έχουν εφαρμογή για τον Όμιλο και την Τράπεζα αναφέρονται στη συνέχεια:

-ΔΠΧΑ 9 Χρηματοοικονομικά Μέσα: Αμοιβές στο τεστ «10 τοις εκατό» για παύση αναγνώρισης των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων. Η τροποποίηση διευκρινίζει ποιες αμοιβές περιλαμβάνει μια οικονομική οντότητα όταν εφαρμόζει το τεστ «10 τοις εκατό» κατά την αξιολόγηση του κατά πόσον θα γίνει παύση αναγνώρισης μιας χρηματοοικονομικής υποχρέωσης. Στην αξιολόγηση περιλαμβάνονται μόνο οι αμοιβές που καταβάλλονται ή εισπράττονται μεταξύ της οντότητας (του δανειολήπτη) και του δανειστή, συμπεριλαμβανομένων των αμοιβών που καταβάλλονται ή εισπράττονται από την οντότητα ή τον δανειστή για λογαριασμό του άλλου.

-ΔΠΧΑ 16: Κίνητρα Μίσθωσης. Η τροποποίηση του Επεξηγηματικού Παραδείγματος 13 που συνοδεύει το ΔΠΧΑ 16 αφαιρεί από το παράδειγμα την απεικόνιση της αποζημίωσης από τον εκμισθωτή των βελτιώσεων του μίσθιου, προκειμένου να αποφευχθεί οποιαδήποτε πιθανή σύγχυση σχετικά με την αντιμετώπιση των κινήτρων μίσθωσης που ενδέχεται να προκύψουν λόγω του τρόπου με τον οποίο απεικονίζονται τα κίνητρα μίσθωσης σε αυτό παράδειγμα.

Οι τροποποιήσεις των υφιστάμενων προτύπων με ισχύ μετά το 2021 έχουν εγκριθεί από την ΕΕ, με εξαίρεση τις τροποποιήσεις: ΔΛΠ 1 Παρουσίαση των οικονομικών καταστάσεων, ΔΛΠ 1 και Οδηγία Εφαρμογής των ΔΠΧΑ Νο 2, ΔΛΠ 8 Λογιστικές πολιτικές, μεταβολές των λογιστικών εκτιμήσεων και λάθη, ΔΛΠ 12 Φόροι εισοδήματος και ΔΠΧΑ 17 Ασφαλιστήρια Συμβόλαια, τα οποία δεν έχουν εγκριθεί από την ΕΕ.

Έκδοση Απόφασης της Διεθνούς Επιτροπής Διερμηνείας Χρηματοοικονομικής Αναφοράς (ΕΔΔΠΧΠ)

-ΔΛΠ 19 «Παροχές σε εργαζομένους» - Κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας: Τον Μάιο 2021, δημοσιεύθηκε απόφαση της ΕΔΔΠΧΠ αναφορικά με το ΔΛΠ 19 «Παροχές σε εργαζομένους» και ειδικότερα σε σχέση με το πώς οι λογιστικές αρχές και οι απαιτήσεις των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων εφαρμόζονται στην κατανομή παροχών σε περιόδους υπηρεσίας. Λόγω αυτής της απόφασης η Τράπεζα και ο Όμιλος έχουν επαναδιατυπώσει τα συγκριτικά ποσά της 31 Δεκεμβρίου 2020 σε σχέση με τις δημοσιευμένες Οικονομικές Καταστάσεις της 31 Δεκεμβρίου 2020, βλ. Σημείωση 2.1.2 «Αναπροσαρμογές Κονδυλίων».

2.2. Αρχές ενοποίησης και μέθοδος καθαρής θέσης

(i) *Θυγατρικές*

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

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

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

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

Τα έξοδα που σχετίζονται με την εξαγορά καταχωρούνται στα αποτελέσματα.

Το υπερβάλλον ποσό μεταξύ του αθροίσματος

- του τιμήματος εξαγοράς

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

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

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

(ii) Συγγενείς

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

(iii) Μέθοδος καθαρής θέσης

Σύμφωνα με τη μέθοδο της καθαρής θέσης, οι συμμετοχές σε μια επιχείρηση αναγνωρίζονται αρχικά στο κόστος κτήσης και στη συνέχεια αυξάνονται ή μειώνονται για να αναγνωρισθεί στα αποτελέσματα το μερίδιο του Ομίλου στα κέρδη ή τις ζημιές που πραγματοποιούνται μετά την εξαγορά καθώς και να αναγνωρισθεί στα λοιπά συνολικά εισοδήματα το μερίδιο του Ομίλου στις μεταβολές του λοιπού συνολικού εισοδήματος της επιχείρησης. Τα 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 ενότητα 2.8 κατωτέρω.

(iv) Μεταβολές σε ποσοστά συμμετοχής

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

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

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

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

2.3. Συναλλαγματικές μετατροπές

(i) Λειτουργικό νόμισμα και νόμισμα παρουσίασης

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

(ii) Συναλλαγές και υπόλοιπα

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

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

2.4. Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις

Μέθοδοι επιμέτρησης

Τα χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος είναι:

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

Οι χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος είναι:

- Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα
- Υποχρεώσεις προς πελάτες
- Υπόλοιπα πελατών σε χρηματιστηριακούς λογαριασμούς
- Λοιπές υποχρεώσεις που περιλαμβάνονται στις «Λοιπές Υποχρεώσεις»

Αποσβεσμένο κόστος και πραγματικό επιτόκιο

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

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

Όταν ο Όμιλος αναθεωρεί τις εκτιμήσεις καταβολών και εισπράξεων, η λογιστική αξία των σχετικών χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων αναπροσαρμόζεται έτσι ώστε να αντανakλά τις πραγματικές και αναθεωρημένες εκτιμώμενες συμβατικές ταμειακές ροές χρησιμοποιώντας ως επιτόκιο

προεξόφλησης το αρχικό πραγματικό επιτόκιο του χρηματοοικονομικού μέσου. Η προσαρμογή αναγνωρίζεται στα αποτελέσματα ως έσοδο ή έξοδο.

Αρχική αναγνώριση

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

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

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

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

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

2.4.1 Χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία

(i) Ταξινόμηση και μεταγενέστερη επιμέτρηση

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 του ενεργητικού προκειμένου να εισπράττονται οι

συμβατικές ταμειακές ροές τους και οι συμβατικές αυτές ταμειακές ροές αφορούν αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων (solely payments of principle and interest – SPPI), και εάν αυτά δεν έχουν προσδιορισθεί αμετάκλητα κατά την αρχική αναγνώριση ως επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων. Τα έσοδα από τόκους, τα πραγματοποιηθέντα κέρδη και ζημιές από τη παύση αναγνώρισης και οι μεταβολές στις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές από στοιχεία του ενεργητικού ταξινομημένα στο αποσβέσιμο κόστος, περιλαμβάνονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

- Εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων: Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων, εάν κατέχονται ως μέρος ενός επιχειρηματικού μοντέλου του οποίου ο στόχος είναι τόσο η είσπραξη των συμβατικών ταμειακών ροών όσο και η πώληση χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού και οι συμβατικές αυτές ταμειακές ροές αφορούν αποκλειστικά σε πληρωμές κεφαλαίου και τόκων. Μετά την αρχική αναγνώριση, επιμετρώνται εκ νέου στην εύλογη αξία τους μέσω των λοιπών συνολικών εισοδημάτων, εκτός από τα έσοδα από τόκους, τα συναφή κέρδη ή ζημιές από συναλλαγματικές διαφορές και τις αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές, τα οποία αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων. Τα συσσωρευμένα κέρδη και ζημιές που είχαν αναγνωριστεί προηγουμένως στα λοιπά συνολικά εισοδήματα μεταφέρονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων, όταν το χρεωστικό μέσο παύει να αναγνωρίζεται.
- Εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων: Τα χρηματοοικονομικά στοιχεία του ενεργητικού που δεν καλύπτουν τα κριτήρια ταξινόμησης ως επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος ή σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων επιμετρώνται σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων. Επιπλέον, ο Όμιλος δύναται κατά την αρχική αναγνώριση να προσδιορίσει ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο του ενεργητικού ως επιμετρώμενο στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, εάν αυτό εξαλείφει ή μειώνει σημαντικά μια λογιστική αναντιστοιχία. Μετά την αρχική αναγνώριση, κέρδη ή ζημιές που προκύπτουν λόγω μεταβολών στην εύλογη αξία περιλαμβάνονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων.

Σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 9, δεν ισχύει ο διαχωρισμός ενός ενσωματωμένου παραγώγου από το κύριο 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 οι οποίοι εμπίπτουν στον ορισμό της χρηματοοικονομικής υποχρέωσης από την πλευρά του εκδότη, 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 επιμετρά όλους τους συμμετοχικούς τίτλους στην εύλογη αξία. Όταν ο Όμιλος επιλέγει να αναγνωρίζει τυχόν κέρδη/ζημιές από την επιμέτρηση σε εύλογη αξία των συμμετοχικών τίτλων στα λοιπά συνολικά εισοδήματα, τυχόν κέρδη ή ζημιές δεν αναταξινομούνται στην κατάσταση αποτελεσμάτων μετά την παύση αναγνώρισης της επένδυσης. Τα μερίσματα αναγνωρίζονται στην κατάσταση αποτελεσμάτων στα λοιπά έσοδα όταν ο Όμιλος εδραιώνει το δικαίωμα είσπραξης.

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

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

(ii) Απομείωση

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

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

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

(iii) Τροποποιήσεις δανείων

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

Στις ανωτέρω περιπτώσεις, ο Όμιλος αξιολογεί εάν οι νέοι όροι είναι ουσιωδώς διαφορετικοί από τους αρχικούς όρους της σύμβασης. Οι νέοι όροι στις συμβατικές ροές των δανείων θεωρούνται ουσιωδώς διαφορετικοί, στις

ακόλουθες περιπτώσεις: αλλαγή πιστούχου, αλλαγή νομίσιματός αποτίμησης δανείου, εισαγωγή ή αφαίρεση δικαιωμάτων μετατρεψιμότητας ή μηχανισμών επιμερισμού κερδών.

Όταν η τροποποίηση ενός χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου έχει ως αποτέλεσμα την παύση αναγνώρισης του υφιστάμενου χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου και την επακόλουθη αναγνώριση του τροποποιημένου χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, το τροποποιημένο περιουσιακό στοιχείο θεωρείται «νέο» χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο και αναγνωρίζεται στην εύλογη αξία με επαναπροσδιορισμό του πραγματικού επιτοκίου, ενώ η διαφορά μεταξύ της λογιστικής αξίας του παλιού χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου και της εύλογης αξίας του νέου, αναγνωρίζεται στην κατάσταση αποτελεσμάτων ως κέρδος ή ζημιά από από-αναγνώριση. Αντιστοίχως, η ημερομηνία της τροποποίησης αντιμετωπίζεται ως η ημερομηνία της αρχικής αναγνώρισης του συγκεκριμένου χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου για την εφαρμογή των απαιτήσεων υπολογισμού αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών στο τροποποιημένο χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο. Το νέο χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο αναγνωρίζεται στο στάδιο 1 ή μπορεί να αναγνωρισθεί ως POCI (Αγορασμένα ή αρχικά αναγνωρισμένα ως απομειωμένα) όταν θεωρηθεί απομειωμένο κατά την αρχική του αναγνώριση.

Όταν οι συμβατικές ταμειακές ροές δεν μεταβάλλονται ουσιωδώς, η επαναδιαπραγμάτευση ή τροποποίηση δεν έχει ως αποτέλεσμα την παύση αναγνώρισης του εν λόγω χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου, και ο Όμιλος υπολογίζει εκ νέου την προ αποσβέσεων λογιστική αξία βάσει των νέων ροών αναγνωρίζοντας στα αποτελέσματα κέρδος ή ζημιά 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 οι υποχρεώσεις προς πελάτες. Ο Όμιλος κατατάσσει όλες τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις ως μεταγενέστερα επιμετρούμενες στο αποσβεσμένο κόστος, με εξαίρεση:

- Παράγωγα (βλέπε σημείωση 2.25)
- Συμβόλαια χρηματοοικονομικής εγγύησης (βλέπε σημείωση 2.11).

(ii) Παύση αναγνώρισης

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

2.5. Συμφωνίες Επαναγοράς

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

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

2.6. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ακίνητα και εξοπλισμός

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

Τα οικόπεδα δεν αποσβένονται.

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

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

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

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

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

Τα κέρδη και οι ζημίες 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 μετά την 1.1.2004, 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. Ταμείο και ταμειακά ισοδύναμα

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

2.10. Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

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

- Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο που δεν είναι πιστωτικά απομειωμένο κατά την αρχική αναγνώριση ταξινομείται στο «Στάδιο 1» και ο πιστωτικός του κίνδυνος παρακολουθείται διαρκώς από τον Όμιλο.
- Ένα χρηματοοικονομικό περιουσιακό στοιχείο που είναι αγορασμένο απομειωμένο η κατά την αρχική του αναγνώριση ήταν ήδη πιστωτικά απομειωμένο ταξινομείται στο στάδιο "POCI – purchased or originated credit-impaired" και επιμετρούνται οι αναμενόμενες πιστωτικές ζημιές 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 ε 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 ΔΠΧΑ 9 αποτελεί η επιμέτρηση λαμβάνοντας υπόψη πληροφορίες σχετικά με λογικές και βάσιμες προβλέψεις μελλοντικών γεγονότων και μακροοικονομικών συνθηκών.

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

A) Σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου

Η αξιολόγηση της σημαντικής αύξησης του πιστωτικού κινδύνου (Significant Increase in Credit Risk) είναι ουσιώδης για τον εντοπισμό του σημείου μετάβασης της επιμέτρησης των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών από την 12μηνη περίοδο στο σύνολο της διάρκειας ζωής του χρηματοοικονομικού περιουσιακού στοιχείου

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

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

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

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

- Σημαντική αύξηση της πιθανότητας αθέτησης (PD) του χρηματοοικονομικού μέσου,
- Ύπαρξη ρύθμισης / αναδιάρθρωσης οφειλών (εφαρμόσιμο μόνο στην περίπτωση των Δανείων και απαιτήσεις κατά πελατών),
- Άλλοι λόγοι π.χ. πτώχευση πιστούχου, σημαντικές δυσμενείς εξελίξεις στον κλάδο δραστηριοποίησης του πιστούχου κλπ (εφαρμόσιμο μόνο στην περίπτωση των Δανείων και απαιτήσεις κατά πελατών)

Ως τελικό κριτήριο (Backstop), για τον ορισμό της σημαντικής αύξησης πιστωτικού κινδύνου, ορίζεται η καθυστέρηση 30 ημερών και άνω (εφαρμόσιμο μόνο στην περίπτωση των Δανείων και απαιτήσεις κατά πελατών).

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 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 χρέογραφο 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.
- 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.

Ο Όμιλος εφαρμόζει τα ανωτέρω κριτήρια συγκριτικών μεταβολών για την μετακίνηση χρεογράφων στο Στάδιο 2, διατηρεί όμως και απόλυτα όρια για προϊόντα που κρίνει ότι διατηρούν προφίλ χαμηλού κινδύνου. Συνεπώς, χρεόγραφα που διατηρούν υψηλή πιστοληπτική βαθμίδα (π.χ. A3 και άνω) ή που η πιθανότητα αθέτησης τους παραμένει χαμηλή (π.χ. <5%), θα διατηρηθούν στο Στάδιο 1, ακόμα κι αν ισχύει κάποιο από τα κριτήρια του SICR.

B) Ορισμός αθέτησης και Περίμετρος πιστωτικά απομειωμένων χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

Σύμφωνα με την Πιστοδοτική Πολιτική, την Πολιτική Προβλέψεων της Τράπεζας και την Πολιτική Νέου Ορισμού Αθέτησης (New DoD Manual) του Δανειακού Χαρτοφυλακίου, δάνειο θεωρείται ως απομειωμένο και ταξινομείται σε Stage 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 πιστωτική του

υποχρέωση 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.

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 όπως αυτά ορίζονται από τον κανονισμό της ΕΕ 2018/171.

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

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

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.

Τα όρια σημαντικότητας για το επιχειρηματικό χαρτοφυλάκιο παρουσιάζονται στον πίνακα:

Απόλυτο Κριτήριο	Σχετικό Κριτήριο
Το απόλυτο ποσό σε αθέτηση υποχρέωσης πρέπει να υπερβαίνει τα 500€	Το συνολικό εντός ισολογισμού υπόλοιπο σε αθέτηση υποχρέωσης 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.

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 που ακολουθεί. Σημειώνεται ότι αν δεν υπάρχει εξωτερική διαβάθμισή χρησιμοποιείται η εσωτερική διαβάθμιση, βάσει των εσωτερικών στοιχείων/δεδομένων της Τράπεζας.

Πιστοληπτική διαβάθμιση χρεογράφων

Ο Όμιλος, για την αξιολόγηση της πιστωτικής ποιότητας των χρεογράφων, βασίζεται στην κλίμακα πιστοληπτικής διαβάθμισης των Εξωτερικών Οίκων Πιστοληπτικής Αξιολόγησης (External Credit Assessment Institutions – εφεξής «ECAI»), ονομαστικά των Fitch, Moody's, S&P και της ICAP. Στον Πίνακα 1, παρουσιάζεται η επενδυτική διαβάθμιση των χρεογράφων σύμφωνα με τους Εξωτερικούς Οίκους Πιστοληπτικής Αξιολόγησης.

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 Εξωτερικών Οίκων 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.

Γ) Επιμέτρηση αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών

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

- Η πιθανότητα αθέτησης ("PD") αντιπροσωπεύει την πιθανότητα αθέτησης (βάσει του παραπάνω ορισμού) της υποχρέωσης 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 ζημιάς που ο Όμιλος αναμένει για ανοίγματα τα οποία είναι σε κατάσταση αθέτησης και ορίζεται ως η διαφορά μεταξύ των συμβατικών ταμειακών ροών κι εκείνων που ο Όμιλος προσδοκά να εισπράξει συμπεριλαμβανομένων των ποσών από τη ρευστοποίηση εξασφαλίσεων. Το LGD, το οποίο εκφράζεται συνήθως ως ποσοστό του EAD, διαφέρει σύμφωνα με τον τύπο του αντισυμβαλλόμενου, τον τύπο και την προτεραιότητα της απαίτησης, την ύπαρξη εξασφαλίσεων και άλλων πιστωτικών ενισχύσεων.

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

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

Δ) Πληροφόρηση για μελλοντικά στοιχεία (forward looking information)

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

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

Η Τράπεζα δεν εφαρμόζει την ομαδοποίηση των ανοιγμάτων.

2.11. Χρηματοοικονομικές εγγυήσεις

Οι χρηματοοικονομικές εγγυήσεις αποτελούν συμβόλαια, με τα οποία ο εκδότης δεσμεύεται να αποζημιώσει τον κάτοχο του συμβολαίου για τη ζημία 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 ΔΠΧΑ 9, και
- (ii) της αξίας που αναγνωρίστηκε αρχικά μείον το συσσωρευμένο ποσό της προμήθειας που αναγνωρίστηκε ως έσοδο βάσει του ΔΠΧΑ 15, όπου υφίσταται.

Οι υποχρεώσεις από συμβάσεις χρηματοοικονομικών εγγυήσεων εμφανίζονται στις λοιπές υποχρεώσεις.

2.12. Παροχές προς το προσωπικό

(i) Βραχυπρόθεσμες παροχές

Οι υποχρεώσεις για μισθούς και ημερομίσθια που αναμένεται να διακανονιστούν πλήρως εντός 12 μηνών από τη λήξη της περιόδου κατά την οποία οι εργαζόμενοι παρέχουν την σχετική υπηρεσία αναγνωρίζονται για τις υπηρεσίες των εργαζομένων μέχρι το τέλος της περιόδου αναφοράς και επιμετρώνται στα ποσά που αναμένεται

να πληρωθούν κατά τον διακανονισμό των υποχρεώσεων. Οι υποχρεώσεις παρουσιάζονται στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης στις λοιπές υποχρεώσεις.

(ii) Υποχρεώσεις μετά την έξοδο από την υπηρεσία

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

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

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

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

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

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

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

(iii) Παροχές τερματισμού της απασχόλησης

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

των εργαζομένων που αναμένεται να αποδεχτούν την προσφορά. Παροχές τερματισμού της απασχόλησης που θα καταστούν πληρωτέες μετά από 12 μήνες από τη λήξη της περιόδου αναφοράς προεξοφλούνται στην παρούσα αξία τους.

2.13. Προβλέψεις

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

2.14. Συμφηφισμός

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

2.15. Μισθώσεις

Ο Όμιλος ως μισθωτής

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

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

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

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

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

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

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

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

Το κόστος του περιουσιακού στοιχείου με δικαίωμα χρήσης αποτελείται από:

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

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

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

2.16. Έσοδα και έξοδα από τόκους

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

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

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

2.17. Προμήθειες και συναφή έσοδα

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

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

2.18. Καθαρά αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων

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

2.19. Έσοδα από μερίσματα

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

2.20. Φορολογία εισοδήματος και αναβαλλόμενη φορολογία

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

που καταλογίζονται από τις φορολογικές αρχές λόγω του επαναπροσδιορισμού του φορολογητέου εισοδήματος του Ομίλου στο πλαίσιο τακτικού ή έκτακτου φορολογικού ελέγχου.

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

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

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

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

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

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

2.21. Μετοχικό κεφάλαιο

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

2.22. Διανομή μερίσματος

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

2.23. 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) την οικονομική οντότητα που ασκεί έλεγχο πάνω στην Τράπεζα και τις οικονομικές οντότητες που ελέγχονται, ελέγχονται από κοινού ή επηρεάζονται σημαντικά από αυτή την οικονομική οντότητα, καθώς και τα βασικά μέλη της Διοίκησης αυτής και τα στενά συγγενικά τους πρόσωπα,

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

(γ) τις συγγενείς εταιρείες και κοινοπραξίες της Τραπεζής, και

(δ) τις συνδεδεμένες εταιρείες.

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

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

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

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

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

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

2.25. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

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

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

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

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

2.26. Στρογγυλοποιήσεις

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

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

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

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

Ο Όμιλος και η Τράπεζα σε κάθε ημερομηνία σύνταξης των χρηματοοικονομικών καταστάσεων αναγνωρίζει πρόβλεψη για τις αναμενόμενες ζημιές πιστωτικού κινδύνου για τα δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών.

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

Η επιμέτρηση των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών βασίζεται στις εκτιμήσεις της Διοίκησης για την ανακτησιμότητα των ανοιγμάτων και των ληφθεισών εξασφαλίσεων. Η Διοίκηση κάνει εκτιμήσεις για την οικονομική κατάσταση του αντισυμβαλλόμενου, τον πιστωτικό του κίνδυνο, την ανακτησιμότητα τυχόν εξασφαλίσεων και εγγυήσεων.

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

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

Η παρακολούθηση ενδεχόμενης (σημαντικής) αύξησης του SICR παρακολουθείται μέσω της εξέλιξης της τιμής του δείκτη SICR (Loans moving from stage 1 to stage 2 as a percentage of the total exposure) που περιλαμβάνεται στο RAF (Risk Appetite Framework) της Τράπεζας. Η τιμή του εν λόγω δείκτη (consol) για την 31.12.2021 ήταν 0,03% με trigger level 1 ($\leq 4\%$), trigger level 2 ($> 4\%$) και trigger level 3 ($> 6\%$). Ήτοι, ο δείκτης SICR κινήθηκε για το 2021 σε εξαιρετικά χαμηλά επίπεδα και δεν εμφανίζει μεταβολή ουσίας ως προς το επίπεδο που κινήθηκε το 2020.

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

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

B. Ανακτησιμότητα αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων

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

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

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

Γ. Εύλογη αξία χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων

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

Η μεθοδολογία αποτίμησης που χρησιμοποιείται περιλαμβάνει μεθόδους προεξόφλησης χρηματοροών που βασίζονται κυρίως σε παρατηρήσιμα δεδομένα, όπου αυτά είναι διαθέσιμα. Η εύλογη αξία των επενδύσεων σε αμοιβαία κεφάλαια επιχειρηματικών συμμετοχών κλειστού τύπου (ΑΚΕΣ) εξαρτάται από βασικές παραδοχές οι οποίες συμπεριλαμβάνουν τα μελλοντικά έσοδα, τις λειτουργικές δαπάνες και τα προεξοφλητικά επιτόκια. Τα ΑΚΕΣ επενδύουν σε ανανεώσιμες πηγές ενέργειας (Αιολικά και Φ/Β πάρκα). Στο Επίπεδο 3 ταξινομούνται Δάνεια και Αμοιβαία Κεφάλαια Επιχειρηματικών Συμμετοχών (Α.Κ.Ε.Σ) των οποίων η εύλογη αξία εκτιμάται με χρήση σημαντικών μη παρατηρήσιμων δεδομένων. Η μεθοδολογία για την αποτίμηση των κινητών αξιών τους είναι 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. Οι Εκθέσεις Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων υπόκεινται στον έλεγχο Ανεξάρτητου Ορκωτού Ελεγκτή Λογιστή.

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

Δ. Απομείωση θυγατρικών

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

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

Η εύλογη αξία των ΑΚΕΣ για τα οποία δεν υπάρχουν παρατηρήσιμες τιμές σε ενεργή αγορά, (Επίπεδο 3) προσδιορίζεται χρησιμοποιώντας μοντέλα αποτίμησης (προεξόφλησης ταμειακών ροών) και εξαρτάται από

βασικές παραδοχές οι οποίες συμπεριλαμβάνουν τα μελλοντικά έσοδα, τις λειτουργικές δαπάνες και τα προεξοφλητικά επιτόκια. Τα ΑΚΕΣ επενδύουν σε ανανεώσιμες πηγές ενέργειας (Αιολικά και Φ/Β πάρκα).

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

Η Διοίκηση παρακολουθεί συνεχώς τις συνέπειες της πανδημίας σε όλους τους τομείς της οικονομίας, λαμβάνοντας υπ' όψιν τη προσδοκώμενη θετική επίδραση από τις δράσεις της κυβέρνησης, προκειμένου να επικαιροποιεί τις σημαντικές εκτιμήσεις και παραδοχές της.

4. Διαχείριση Χρηματοοικονομικών Κινδύνων

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

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 νομοκανονιστικού 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 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 level Η Μονάδα οργανωτικά αναφέρεται στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων. Ο CRO 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 των Διευθύνσεων 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.

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 οριστεί καθήκοντα κατά την διαδικασία δανειοδότησης για διασφάλιση της αντικειμενικότητας, ανεξαρτησίας και ελέγχου των νέων και υφιστάμενων δανειοδοτήσεων.

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

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

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

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

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 προνομιακή 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, Φορτωτικά έγγραφα, απαιτήσεων, εμπορευμάτων με τίτλους.
- 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 αντισυμβαλλόμενου στις ακόλουθες κατηγορίες: κεντρικές κυβερνήσεις (για αγορά και διακράτηση ομολόγων), χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, μεγάλες και μικρομεσαίες επιχειρήσεις και φυσικά πρόσωπα.

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

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

Για την αξιολόγηση των μεγάλων και μικρομεσαίων επιχειρήσεων χρησιμοποιείται ένα σύστημα ταξινόμησης του κινδύνου. Το σύστημα έχει αναπτυχθεί από την ICAP-CRIF A.E.. 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	Μέσο PD πιστούχου	Risk Classification
1	0,05%	Χαμηλού Πιστωτικού Κινδύνου
2	0,15%	Χαμηλού Πιστωτικού Κινδύνου
3	0,40%	Χαμηλού Πιστωτικού Κινδύνου
4	0,80%	Χαμηλού Πιστωτικού Κινδύνου
5	1,65%	Μέσου Πιστωτικού Κινδύνου
6	3,35%	Μέσου Πιστωτικού Κινδύνου
7	5,00%	Μέσου Πιστωτικού Κινδύνου
8	10,00%	Υψηλού Πιστωτικού κινδύνου
9	25,00%	Υψηλού Πιστωτικού κινδύνου
10	50,00%	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.

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

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	Μέγιστη Έκθεση	
	2021	2020*
Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο από στοιχεία του ισολογισμού:		
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	78.492	152.591
Απατήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	65.934	36.775
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	54.194	41.103
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα – απατήσεις	434	88
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)		
Δάνεια σε ιδιώτες	36.568	21.811
Δάνεια σε σε επιχειρήσεις:		
Μεγάλες επιχειρήσεις και οργανισμοί	505.226	131.397
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	476.941	226.174
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων:	0	6.669
Χρεόγραφα χαρτοφυλακίου επενδύσεων:		
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	192.087	223.348
Απατήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	92.998	30.698
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	91.403	88.845
Σύνολο Στοιχείων Ισολογισμού	1.594.276	959.500
Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο από στοιχεία εκτός ισολογισμού:		
Εγγυητικές επιστολές και αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	381.392	198.532
Σύνολο	1.975.669	1.158.032

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	Μέγιστη Έκθεση	
	2021	2020*
Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο από στοιχεία του ισολογισμού:		
Ταμείο και διαθέσιμα σε κεντρικές τράπεζες	78.492	152.591
Απατήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων	64.796	35.465
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	51.899	19.441
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα – απατήσεις	434	88
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)		
Δάνεια σε ιδιώτες	36.568	21.811
Δάνεια σε σε επιχειρήσεις:		
Μεγάλες επιχειρήσεις και οργανισμοί	505.226	131.397
Μικρομεσαίες επιχειρήσεις	465.451	222.970
Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων:	0	6.669
Χρεόγραφα χαρτοφυλακίου επενδύσεων:		
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	192.087	223.348
Απατήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	92.998	30.698
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	91.002	88.036
Σύνολο Στοιχείων Ισολογισμού	1.578.952	932.514
Έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο από στοιχεία εκτός ισολογισμού:		
Εγγυητικές επιστολές και αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	354.047	170.964
Σύνολο	1.932.999	1.103.479

Δάνεια και απαιτήσεις

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

Όμιλος

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

Ποσά σε Ευρώ '000 31/12/2021	Σταδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεις πελατών	
	Δάνεια & απαιτήσεις πελατών χωρίς σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση		Δάνεια & απαιτήσεις πελατών με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση		Δάνεια & απαιτήσεις πελατών απομειωμένης πιστωτικής αξίας		Δάνεια και απαιτήσεις πελατών			
	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις		
Ιδιώτες										
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	4.488	268	10	2	80	80	4.578	349	4.229	
Στεγαστικά	21.451	113	0	0	0	0	21.451	113	21.338	
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	10.935	30	0	0	229	222	11.164	252	10.912	
Επιχειρηματικά										
Μεγάλες Επιχειρήσεις	499.726	5.405	8.328	197	12.701	880	520.755	6.482	514.273	
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	468.344	5.127	227	1	5.400	1.403	473.970	6.531	467.439	
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	9.480	6	0	0	0	0	9.480	6	9.474	
Σύνολο	1.014.424	10.950	8.565	199	18.409	2.585	1.041.398	13.734	1.027.665	
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο										
Εγγυητικές επιστολές	143.129	228	900	10	0	0	144.029	238	143.791	
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	236.202	0	31	0	1.131	0	237.364	0	237.364	
Σύνολο	379.330	228	931	10	1.131	0	381.392	238	381.155	

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

Ποσά σε Ευρώ '000 31/12/2020	Σταδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεις πελατών	
	Δάνεια & απαιτήσεις πελατών χωρίς σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση		Δάνεια & απαιτήσεις πελατών με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση		Δάνεια & απαιτήσεις πελατών απομειωμένης πιστωτικής αξίας		Δάνεια και απαιτήσεις πελατών			
	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις		
Ιδιώτες										
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	6.228	202	16	1	67	67	6.311	270	6.041	
Στεγαστικά	5.511	11	0	0	0	0	5.511	11	5.500	
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	10.270	0	0	0	296	296	10.566	296	10.270	
Επιχειρηματικά										
Μεγάλες Επιχειρήσεις	135.980	4.582	0	0	0	0	135.980	4.582	131.397	
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	219.508	3.661	509	1	1.256	1.256	221.273	4.917	216.356	
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	9.915	0	0	0	0	0	9.915	0	9.915	
Σύνολο	387.413	8.456	525	2	1.619	1.619	389.556	10.077	379.480	
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο										
Εγγυητικές επιστολές	56.164	165	900	45	0	0	57.064	210	56.854	
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	158.543	0	13	0	0	0	158.556	0	158.556	
Σύνολο	214.707	165	913	45	0	0	215.620	210	215.410	

Στα υπόλοιπα δεν περιλαμβάνεται το ποσό των €6.669 χιλ. της 31/12/2020 του δανείου της BUSINESS ENERGY.

Δάνεια και Απατήσεις κατά Πελατών την 31/12/2021 με βάση την ποιότητά τους (απομειώσεις σύμφωνα με το IFRS 9)

Ποσά σε Ευρώ '000	Δάνεια και απατήσεις πελατών				Συνολική αξία προ απομείωσης	Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης		Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία Εξασφαλίσεων
	Χωρίς Καθυστερήση	Με καθυστέρηση	Ατομική Αξιολόγηση	Συλλογική Αξιολόγηση		Ατομική Αξιολόγηση	Συλλογική Αξιολόγηση		
31/12/2021									
Ιδιώτες									
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	4.498	80	0	80	4.578	0	349	4.229	4.923
Στεγαστικά	21.451	0	0	0	21.451	0	113	21.338	24.996
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	10.935	229	0	229	11.164	0	252	10.912	36.588
Επιχειρηματικά									
Μεγάλες Επιχειρήσεις	508.054	12.701	0	12.701	520.755	0	6.482	514.273	463.468
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	471.293	2.677	0	2.677	473.970	0	6.531	467.440	507.954
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	9.480	0	0	0	9.480	0	6	9.474	31.138
Σύνολο	1.025.712	15.687	0	15.687	1.041.398	0	13.733	1.027.666	1.069.068
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο									
Εγγυητικές επιστολές	144.029	0	0	0	144.029	0	238	143.791	52.695
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	236.455	1.131	0	1.131	237.586	0	0	237.586	0
Σύνολο	380.484	1.131	0	1.131	381.615	0	238	381.377	52.695

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

Ποσά σε Ευρώ '000	Δάνεια και απατήσεις πελατών				Συνολική αξία προ απομείωσης	Συσσωρευμένες προβλέψεις απομείωσης		Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία Εξασφαλίσεων
	Χωρίς Καθυστερήση	Με καθυστέρηση	Ατομική Αξιολόγηση	Συλλογική Αξιολόγηση		Ατομική Αξιολόγηση	Συλλογική Αξιολόγηση		
31/12/2020									
Ιδιώτες									
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	5.914	397	5.145	1.166	6.311	118	152	6.041	4.178
Στεγαστικά	4.658	853	5.511	0	5.511	11	0	5.500	13.992
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	10.270	296	296	10.270	10.566	296	0	10.270	31.130
Επιχειρηματικά									
Μεγάλες Επιχειρήσεις	121.856	14.124	135.980	0	135.980	4.582	0	131.397	80.232
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	199.352	21.921	221.273	0	221.273	4.917	0	216.356	273.459
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	9.915	0	0	9.915	9.915	0	0	9.915	28.012
Σύνολο	351.967	37.590	368.204	21.352	389.556	9.925	152	379.480	431.003
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο									
Εγγυητικές επιστολές	56.164	900	57.064	0	57.064	210	0	56.854	17.030
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	158.556	0	158.556	0	158.556	0	0	158.556	0
Σύνολο	214.720	900	215.620	0	215.620	210	0	215.410	17.030

Ποιοτική διαβάθμιση δάνειων και απατήσεων από πελάτες και αξία εξασφαλίσεων

Ποσά σε Ευρώ '000	Χαμηλού πιστωτικού κινδύνου			Μέσου πιστωτικού κινδύνου			Υψηλού πιστωτικού κινδύνου			Σε καθεστώς αθέτησης			Μη διαβαθμισμένα			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	
31/12/2021																
Ιδιώτες																
Στεγαστικά	21.451	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24.996
Καταναλωτικά	3.775	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	46	0	0	0	4.923
Πιστωτικές κάρτες	41	0	0	673	10	0	0	0	0	0	0	33	0	0	0	0
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10.935	0	229	36.588
Επιχειρηματικά																
Μεγάλες επιχειρήσεις	188.724	0	0	288.268	0	0	22.734	8.328	0	0	0	12.701	0	0	0	463.468
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	90.419	0	0	340.438	0	0	37.487	227	2.949	0	0	2.450	0	0	0	507.954
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου													9.480	0	0	31.138
Σύνολο	304.410	0	0	629.379	10	0	60.220	8.555	2.949	0	0	15.230	20.415	0	229	1.069.068

Ποιοτική διαβάθμιση δάνειων και απατήσεων από πελάτες και αξία εξασφαλίσεων

Ποσά σε Ευρώ '000 31/12/2020	Χαμηλού πιστωτικού κινδύνου			Μέσου πιστωτικού κινδύνου			Υψηλού πιστωτικού κινδύνου			Σε καθεστώς αθέτησης			Μη διαβαθμισμένα			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	
Ίδιωτες																
Στεγαστικά	5.517	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13.992
Καταναλωτικά	1.003	0	0	1.582	0	0	0	0	0	0	0	0	45	0	0	4.178
Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	329	16	0	0	0	0	0	0	0	20	0	0	0
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10.270	0	296
Επιχειρηματικά																
Μεγάλες επιχειρήσεις	22.503	0	0	84.934	0	0	40.481	0	0	0	0	0	0	0	0	80.232
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	50.319	0	0	114.098	46	0	46.462	463	0	0	0	0	1.257	0	0	273.459
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου														9.915	0	0
Σύνολο	79.342	0	0	200.943	62	0	86.943	463	0	0	0	0	1.323	20.186	0	296

Δάνεια και Απατήσεις κατά Πελατών την 31/12/2021 και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9

Ποσά σε Ευρώ '000	Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια			Στεγαστικά			Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3
Χωρίς καθυστέρηση	3.946	10	0	21.377	0	0	10.935	0	0
1 - 30 ημέρες	543	0	0	74	0	0	0	0	0
31 - 60 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
61 - 90 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91 - 180 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
181 - 365 ημέρες	0	0	33	0	0	0	0	0	0
365 + ημέρες	0	0	46	0	0	0	0	0	229
Καταγγελλμένα	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	4.488	10	80	21.451	0	0	10.935	0	229
Απομειώσεις	268	2	80	113	0	0	30	0	222
Καθαρή Αξία	4.220	8	0	21.338	0	0	10.905	0	7
Εξασφαλίσεις	4.923	0	0	24.996	0	0	36.588	0	12

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

Ποσά σε Ευρώ '000	Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια			Στεγαστικά			Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3
Ενήμερα	5.914	0	0	4.658	0	0	10.270	0	0
Από 1 έως 30 ημέρες	314	0	0	853	0	0	0	0	0
Από 31 έως 60 ημέρες	0	15	2	0	0	0	0	0	0
Από 61 έως 90 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Αβέβαιης Εισπραξης	0	0	2	0	0	0	0	0	0
Από 91 έως 180 ημέρες	0	0	19	0	0	0	0	0	0
Από 181 έως 360 ημέρες	0	0	44	0	0	0	0	0	296
Από 361 έως 720 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	6.228	16	67	5.511	0	0	10.270	0	296
Απομειώσεις	202	1	67	11	0	0	0	0	296
Καθαρή Αξία	6.026	14	0	5.500	0	0	10.270	0	0
Εξασφαλίσεις	4.178	0	0	13.992	0	0	31.130	0	0

Δάνεια και Απατήσεις κατά Πελατών την 31/12/2021 και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9

Ποσά σε Ευρώ '000	Επιχειρηματικά Δάνεια			Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3
Χωρίς καθυστέρηση	890.037	0	2.075	9.480	0	0
1 - 30 ημέρες	78.032	8.328	874	0	0	0
31 - 60 ημέρες	0	227	0	0	0	0
61 - 90 ημέρες	0	0	0	0	0	0
91 - 180 ημέρες	0	0	729	0	0	0
181 - 365 ημέρες	0	0	0	0	0	0
365 + ημέρες	0	0	7.800	0	0	0
Καταγγελλμένα	0	0	6.622	0	0	0
Σύνολο	968.069	8.555	18.101	9.480	0	0
Απομειώσεις	10.531	198	2.283	6	0	0
Καθαρή Αξία	957.539	8.358	15.817	9.474	0	0
Εξασφαλίσεις	971.422	12.027	33.823	31.138	0	0

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

Ποσά σε Ευρώ '000	Επιχειρηματικά Δάνεια			Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3
Χωρίς καθυστέρηση	319.952	0	0	9.915	0	0
1 - 30 ημέρες	35.536	463	0	0	0	0
31 - 60 ημέρες	0	46	0	0	0	0
61 - 90 ημέρες	0	0	0	0	0	0
91 - 180 ημέρες	0	0	0	0	0	0
181 - 365 ημέρες	0	0	0	0	0	0
365 + ημέρες	0	0	0	0	0	0
Καταγγεμένα	0	0	1.256	0	0	0
Σύνολο	355.488	509	1.256	9.915	0	0
Απομειώσεις	8.243	1	1.256	0	0	0
Καθαρή Αξία	347.245	508	0	9.915	0	0
Εξασφαλίσεις	346.040	7.651	0	28.012	0	0

Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων

Ποσά σε Ευρώ '000	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρημ/κες εξασφαλίσεις	Εγγυήσεις Δημοσίου	Λοιπές Εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων
31/12/2021					
Ιδιώτες	23.207	0	0	43.300	66.507
Επιχειρηματικά	357.735	191.199	48.520	457.803	1.055.256
Σύνολο	380.941	191.199	48.520	501.103	1.121.763
31/12/2020					
Ιδιώτες	10.226	1.936	724	36.414	49.300
Επιχειρηματικά	201.361	29.966	28.834	138.572	398.732
Σύνολο	211.587	31.901	29.558	174.986	448.033

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απαιτήσεων πελατών
	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απαιτήσεις πελατών	Απομειώσεις	
31/12/2021									
Ιδιώτες									
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	4.488	268	10	2	80	80	4.578	349	4.229
Στεγαστικά	21.451	113	0	0	0	0	21.451	113	21.338
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	10.935	30	0	0	229	222	11.164	252	10.912
Επιχειρηματικά									
Μεγάλες Επιχειρήσεις	499.726	5.405	8.328	197	12.701	880	520.755	6.482	514.273
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	456.656	4.930	227	1	5.400	1.403	462.283	6.334	455.949
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	9.480	6	0	0	0	0	9.480	6	9.474
Σύνολο	1.002.736	10.752	8.565	199	18.409	2.585	1.029.711	13.536	1.016.175
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο									
Εγγυητικές επιστολές	143.129	228	900	10	0	0	144.029	238	143.791
Αγορασιοποίητα πιστωτικά όρια	208.856	0	31	0	1.131	0	210.018	0	210.018
Σύνολο	351.985	228	931	10	1.131	0	354.047	238	353.809

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

Ποσά σε Ευρώ '000	Στάδιο 1		Στάδιο 2		Στάδιο 3		Σύνολο		Καθαρή αξία δανείων και απατήσεις πελατών
	Δάνεια & απατήσεις πελατών χωρίς σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση		Δάνεια & απατήσεις πελατών με σημαντική αύξηση του πιστωτικού κινδύνου μετά την αρχική αναγνώριση		Δάνεια & απατήσεις πελατών απομειωμένης πιστωτικής αξίας		Δάνεια και απατήσεις πελατών		
	Δάνεια & Απατήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απατήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απατήσεις πελατών	Απομειώσεις	Δάνεια & Απατήσεις πελατών	Απομειώσεις	
31/12/2020									
Ιδιώτες									
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	6.228	202	16	1	67	67	6.311	270	6.041
Στεγαστικά	5.511	11	0	0	0	0	5.511	11	5.500
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	10.270	0	0	0	296	296	10.566	296	10.270
Επιχειρηματικά									
Μεγάλες Επιχειρήσεις	135.980	4.582	0	0	0	0	135.980	4.582	131.397
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	216.408	3.862	509	1	1.256	1.256	218.172	5.118	213.054
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	9.915	0	0	0	0	0	9.915	0	9.915
Σύνολο	384.312	8.657	525	2	1.619	1.619	386.456	10.278	376.178
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο									
Εγγυητικές επιστολές	56.164	165	900	45	0	0	57.064	210	56.854
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	130.975	0	13	0	0	0	130.988	0	130.988
Σύνολο	187.139	165	913	45	0	0	188.052	210	187.842

Σημειώνεται ότι στα υπόλοιπα περιλαμβάνεται ποσό € 9.047 χιλ. που αφορά δάνειο προς την Credit Agricole (σημ.15) και δεν περιλαμβάνονται υπόλοιπα χρεωστικών καταθέσεων όψεως ποσού € 107 χιλ.

Δάνεια και Απατήσεις κατά Πελατών την 31/12/2021 με βάση την ποιότητά τους (απομειώσεις σύμφωνα με το IFRS 9)

Ποσά σε Ευρώ '000	Δάνεια και απατήσεις πελατών				Συνολική αξία προ απομείωσης	Συσσωρευμένες προβλέψεις απόμειωσης		Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία Εξασφαλίσεων
	Χωρίς Καθυστερήση	Με Καθυστερήση	Ατομική Αξιολόγηση	Συλλογική Αξιολόγηση		Ατομική Αξιολόγηση	Συλλογική Αξιολόγηση		
31/12/2021									
Ιδιώτες									
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	4.498	80	0	80	4.578	0	349	4.229	4.923
Στεγαστικά	21.451	0	0	0	21.451	0	113	21.338	24.996
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	10.935	229	0	229	11.164	0	252	10.912	36.588
Επιχειρηματικά									
Μεγάλες Επιχειρήσεις	508.054	12.701	0	12.701	520.755	0	6.482	514.273	463.468
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	459.605	2.677	0	2.677	462.283	0	6.334	455.949	458.027
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	9.480	0	0	0	9.480	0	6	9.474	31.138
Σύνολο	1.014.024	15.687	0	15.687	1.029.711	0	13.536	1.016.175	1.019.141
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο									
Εγγυητικές επιστολές	144.029	0	0	0	144.029	0	238	143.791	52.695
Αχρησιμοποίητα πιστωτικά όρια	208.887	1.131	0	1.131	210.018	0	0	210.018	0
Σύνολο	352.916	1.131	0	1.131	354.047	0	238	353.809	52.695

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

Ποσά σε Ευρώ '000	Δάνεια και απατήσεις πελατών				Συνολική αξία προ απομείωσης	Συσσωρευμένες προβλέψεις απόμειωσης		Συνολική καθαρή αξία μετά την απομείωση	Αξία Εξασφαλίσεων
	Χωρίς Καθυστερήση	Με καθυστέρηση	Ατομική Αξιολόγηση	Συλλογική Αξιολόγηση		Ατομική Αξιολόγηση	Συλλογική Αξιολόγηση		
31/12/2020									
Ιδιώτες									
Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια	5.914	397	5.145	1.166	6.311	118	152	6.041	4.178
Στεγαστικά	4.658	853	5.511	0	5.511	11	0	5.500	13.992
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	10.270	296	296	10.270	10.566	296	0	10.270	31.130
Επιχειρηματικά									
Μεγάλες Επιχειρήσεις	121.856	14.124	135.980	0	135.980	4.582	0	131.397	80.232
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	196.251	21.921	218.172	0	218.172	5.118	0	213.054	226.099
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	9.915	0	0	9.915	9.915	0	0	9.915	28.012
Σύνολο	348.866	37.590	365.103	21.352	386.456	10.126	152	376.178	383.642
Δεσμεύσεις που σχετίζονται με τον πιστωτικό κίνδυνο									
Εγγυητικές επιστολές	56.164	900	57.064	0	57.064	210	0	56.854	17.030
Αγορασημοποίητα πιστωτικά όρια	130.988	0	130.988	0	130.988	0	0	130.988	0
Σύνολο	187.152	900	188.052	0	170.964	210	0	187.842	17.030

Στα υπόλοιπα δεν περιλαμβάνεται το ποσό των €6.669 χιλ. της 31/12/2020 του δανείου της BUSINESS ENERGY.

Ποιοτική διαβάθμιση δάνειων και απατήσεων από πελάτες και αξία εξασφαλίσεων

Ποσά σε Ευρώ '000	Χαμηλού πιστωτικού κινδύνου			Μέσου πιστωτικού κινδύνου			Υψηλού πιστωτικού κινδύνου			Σε καθεστώς αθέτησης			Μη διαβαθμισμένα			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	
31/12/2021																
Ιδιώτες																
Στεγαστικά	21.451	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24.996
Καταναλωτικά	3.775	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	46	0	0	0	4.923
Πιστωτικές κάρτες	41	0	0	673	10	0	0	0	0	0	0	33	0	0	0	0
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10.935	0	229	36.588
Επιχειρηματικά																
Μεγάλες επιχειρήσεις	188.724	0	0	288.268	0	0	22.734	8.328	0	0	0	12.701	0	0	0	463.468
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	90.419	0	0	328.750	0	0	37.487	227	2.949	0	0	2.450	0	0	0	458.027
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9.480	0	0	31.138
Σύνολο	304.410	0	0	617.691	10	0	60.220	8.555	2.949	0	0	15.230	20.415	0	229	1.019.141

Ποιοτική διαβάθμιση δάνειων και απατήσεων από πελάτες και αξία εξασφαλίσεων

Ποσά σε Ευρώ '000	Χαμηλού πιστωτικού κινδύνου			Μέσου πιστωτικού κινδύνου			Υψηλού πιστωτικού κινδύνου			Σε καθεστώς αθέτησης			Μη διαβαθμισμένα			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	
31/12/2020																
Ιδιώτες																
Στεγαστικά	5.517	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13.992
Καταναλωτικά	1.003	0	0	1.582	0	0	0	0	0	0	0	45	0	0	0	4.178
Πιστωτικές κάρτες	0	0	0	329	16	0	0	0	0	0	0	20	0	0	0	0
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10.270	0	296	31.130
Επιχειρηματικά																
Μεγάλες επιχειρήσεις	22.503	0	0	84.934	0	0	40.481	0	0	0	0	0	0	0	0	80.232
Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις	50.319	0	0	110.996	46	0	46.462	463	0	0	0	1.257	0	0	0	226.099
Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9.915	0	0	28.012
Σύνολο	79.342	0	0	197.841	62	0	86.943	463	0	0	0	1.323	20.186	0	296	383.642

Δάνεια και Απατήσεις κατά Πελατών την 31/12/2021 και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9

Ποσά σε Ευρώ '000	Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια			Στεγαστικά			Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3
Χωρίς καθυστέρηση	3.946	10	0	21.377	0	0	10.935	0	0
1 - 30 ημέρες	543	0	0	74	0	0	0	0	0
31 - 60 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
61 - 90 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
91 - 180 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
181 - 365 ημέρες	0	0	33	0	0	0	0	0	0
365 + ημέρες	0	0	46	0	0	0	0	0	229
Καταγγεμένα	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	4.488	10	80	21.451	0	0	10.935	0	229
Απομειώσεις	268	2	80	113	0	0	30	0	222
Καθαρή Αξία	4.220	8	0	21.338	0	0	10.905	0	7
Εξασφαλίσεις	4.923	0	0	24.996	0	0	36.576	0	12

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

Ποσά σε Ευρώ '000	Καταναλωτικά, Προσωπικά & Λοιπά δάνεια			Στεγαστικά			Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3
Ενήμερα	5.914	0	0	4.658	0	0	10.270	0	0
Από 1 έως 30 ημέρες	314	0	0	853	0	0	0	0	0
Από 31 έως 60 ημέρες	0	15	2	0	0	0	0	0	0
Από 61 έως 90 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Αβέβαιης Είσπραξης	0	0	2	0	0	0	0	0	0
Από 91 έως 180 ημέρες	0	0	19	0	0	0	0	0	0
Από 181 έως 360 ημέρες	0	0	44	0	0	0	0	0	296
Από 361 έως 720 ημέρες	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Σύνολο	6.228	16	67	5.511	0	0	10.270	0	296
Απομειώσεις	202	1	67	11	0	0	0	0	296
Καθαρή Αξία	6.026	14	0	5.500	0	0	10.270	0	0
Εξασφαλίσεις	4.178	0	0	13.992	0	0	31.130	0	0

Δάνεια και Απατήσεις κατά Πελατών την 31/12/2021 και προβλέψεις απομείωσης ανά στάδιο IFRS 9

Ποσά σε Ευρώ '000	Επιχειρηματικά Δάνεια			Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3
Χωρίς καθυστέρηση	878.350	0	2.075	9.480	0	0
1 - 30 ημέρες	78.032	8.328	874	0	0	0
31 - 60 ημέρες	0	227	0	0	0	0
61 - 90 ημέρες	0	0	0	0	0	0
91 - 180 ημέρες	0	0	729	0	0	0
181 - 365 ημέρες	0	0	0	0	0	0
365 + ημέρες	0	0	7.800	0	0	0
Καταγγεμένα	0	0	6.622	0	0	0
Σύνολο	956.382	8.555	18.101	9.480	0	0
Απομειώσεις	10.334	198	2.283	6	0	0
Καθαρή Αξία	946.047	8.358	15.817	9.474	0	0
Εξασφαλίσεις	875.646	12.027	33.823	31.138	0	0

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

Ποσά σε Ευρώ '000	Επιχειρηματικά Δάνεια			Πράξεις Δανεισμού σε λογ/σμό περιθωρίου		
	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3	Στάδιο 1	Στάδιο 2	Στάδιο 3
Χωρίς καθυστέρηση	316.851	0	0	9.915	0	0
1 - 30 ημέρες	35.536	463	0	0	0	0
31 - 60 ημέρες	0	46	0	0	0	0
61 - 90 ημέρες	0	0	0	0	0	0
91 - 180 ημέρες	0	0	0	0	0	0
181 - 365 ημέρες	0	0	0	0	0	0
365 + ημέρες	0	0	0	0	0	0
Καταγγεμένα	0	0	1.256	0	0	0
Σύνολο	352.387	509	1.256	9.915	0	0
Απομειώσεις	8.444	1	1.256	0	0	0
Καθαρή Αξία	343.943	508	0	9.915	0	0
Εξασφαλίσεις	298.680	7.651	0	28.012	0	0

Ανάλυση των ληφθεισών εξασφαλίσεων και εγγυήσεων

Ποσά σε Ευρώ '000	Εξασφαλίσεις επί ακίνητης περιουσίας	Χρημ/κες εξασφαλίσεις	Εγγυήσεις Δημοσίου	Λοιπές Εξασφαλίσεις	Σύνολο εξασφαλίσεων
31/12/2021					
Ιδιώτες	23.207	0	0	43.300	66.507
Επιχειρηματικά	357.735	177.210	48.520	421.864	1.005.329
Σύνολο	380.941	177.210	48.520	465.165	1.071.836
31/12/2020					
Ιδιώτες	10.226	1.936	724	36.414	49.300
Επιχειρηματικά	201.361	18.819	28.834	102.359	351.373
Σύνολο	211.587	20.754	29.558	138.773	400.673

Ομόλογα

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

Όμιλος και Τράπεζα

31η Δεκεμβρίου 2021

Χρεωστικοί τίτλοι	Χαρακτηρισμένα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	Χαρακτηρισμένα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Χαρακτηρισμένα σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο	Αναμενόμενη πιστωτική ζημία
A- έως AAA	4.803	10.452	14.267	29.522	9
B- έως BBB+	180.578	23.242	79.111	282.931	586
C- έως CCC+	6.956			6.956	355
Μη διαβαθμισμένα		15.380		15.380	
Σύνολο	192.337	49.074	93.378	334.790	950

Σημειώνεται ότι από το σύνολο της πρόβλεψης αναφορικά με την αναμενόμενη πιστωτική ζημία ύψους €950 χιλ., τα €569 χιλ. αφορούν το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων που είναι χαρακτηρισμένα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων και τα €381 χιλ. αφορούν το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων που είναι χαρακτηρισμένα σε αποσβεσμένο κόστος.

31η Δεκεμβρίου 2020

Χρεωστικοί τίτλοι	Χαρακτηρισμένα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων	Χαρακτηρισμένα σε εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	Χαρακτηρισμένα σε αποσβεσμένο κόστος	Σύνολο	Αναμενόμενη πιστωτική ζημία
A- έως AAA	2.870	4.852		7.722	2
B- έως BBB+	219.311	7.182	30.888	257.381	437
C- έως CCC+	1.142	1.395		2.537	45
Μη διαβαθμισμένα		2.083,17		2.083	
Σύνολο	223.324	15.512	30.888	269.724	483

Όλα τα χρεόγραφα του αποτιμώμενου μέσω συνολικού εισοδήματος χαρτοφυλακίου κατατάσσονται στο στάδιο 1.

Σημειώνεται ότι από το σύνολο της πρόβλεψης αναφορικά με την αναμενόμενη πιστωτική ζημία ύψους €483 χιλ., τα € 294 χιλ. αφορούν το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων που είναι χαρακτηρισμένα σε εύλογη αξία μέσω λοιπών συνολικών εισοδημάτων και τα €190 χιλ. αφορούν το χαρτοφυλάκιο των ομολόγων που είναι χαρακτηρισμένα σε αποσβεσμένο κόστος.

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

Η Τράπεζα συμμετείχε στα μέτρα στήριξης Covid-19 που αφορούν επιλέξιμους δανειολήπτες, με την μορφή αναβολής τόκων ή/και κεφαλαίου με ταυτόχρονη παράταση διάρκειας δανείων καθώς και ανανέωση πιστωτικών ορίων, τα οποία έληξαν εντός του 2021. Με ημερομηνία 31.12.2021 δεν υφίσταντο χρηματοδοτικά ανοίγματα που εντάσσονται σε μέτρα στήριξης – moratoria λόγω του Covid 19.

Η Τράπεζα, σε συνεργασία με την Ελληνική Αναπτυξιακή Τράπεζα, παρείχε δάνεια σε μικρομεσαίες και μεγάλες επιχειρήσεις με την εγγύησή της, προκειμένου να καλυφθούν οι αυξημένες ανάγκες ρευστότητας των επιχειρήσεων. Η συνολική αξία των δανείων με 31/12/2021 ανέρχονται στο ποσό των € 60,6 εκ.

Κίνδυνος αντισυμβαλλόμενων τραπεζών

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

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

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

Κίνδυνος χώρας

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

Όλες οι χώρες αξιολογούνται ανάλογα με το μέγεθος, τα οικονομικά δεδομένα και προοπτικές της χώρας και τον βαθμό πιστοληπτικής ικανότητας από τους διεθνείς οργανισμούς αξιολόγησης (Moody's, Standard & Poor's). Οι πραγματικές θέσεις ανά χώρα ελέγχονται έναντι των ορίων τους καθημερινά. Η αναθεώρηση των ορίων γίνεται κατά την κρίση του Ομίλου, με τις χώρες που έχουν μικρότερο μέγεθος και χαμηλότερο δείκτη φερεγγυότητας να υπόκεινται σε μεγαλύτερη και συχνότερη ανάλυση και αξιολόγηση, όπου κρίνεται σκόπιμο.

4.2. Κίνδυνος Αγοράς

Ως κίνδυνος αγοράς ορίζεται ο κίνδυνος εμφάνισης ζημιών, ο οποίος ενδέχεται να προκύψει από τη διακύμανση της αγοραίας αξίας των θέσεων του χαρτοφυλακίου, λόγω μεταβολών σε παραμέτρους της αγοράς, όπως τα επιτόκια, οι ισοτιμίες ξένου συναλλάγματος, οι τιμές μετοχών και εμπορευμάτων.

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

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

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

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

(i) Κίνδυνος αγοράς εμπορικών και διαθέσιμων προς πώληση χαρτοφυλακίων

Οι μετρήσεις του κινδύνου αγοράς εκτελούνται με διάφορες μεθοδολογίες και τεχνικές μέτρησης, όπως είναι η μέτρηση της Μέγιστης Δυνητικής Ζημιάς (Value At Risk - VaR). Η μεθοδολογία VaR προσδιορίζει τη μέγιστη δυνητική ζημιά ενός χαρτοφυλακίου για χρονικό ορίζοντα μιας ημέρας με επίπεδο εμπιστοσύνης (Confidence Level) 99% με τη μέθοδο διακύμανσης συνδιακύμανσης (variance-covariance) λαμβάνοντας υπόψη 250 ημερήσιες παρατηρήσεις και με την παραδοχή της κανονικής κατανομής των αποδόσεων των συντελεστών κινδύνου. Οι μετρήσεις καλύπτουν όλα τα εμπορικά και διαθέσιμα προς πώληση χαρτοφυλάκια των εταιριών του Ομίλου.

Ο κίνδυνος αγοράς για τον Όμιλο και την Τράπεζα, σε όρους VaR, των εν λόγω θέσεων, κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021, ανερχόταν στο ποσό των Ευρώ 314,49 χιλ., όπως αναλύεται στον παρακάτω πίνακα.



Στο ανωτέρω γράφημα παρουσιάζεται η χρονική απεικόνιση του VaR κατά τη διάρκεια του έτους 2021. Η μέγιστη τιμή (2.855.855 €) παρουσιάστηκε την 8/2/2021 ενώ η ελάχιστη την 15/10/2021 (253,408 €).

Όπως παρουσιάζεται και στο διάγραμμα, στη διάρκεια του 1ου τριμήνου εμφανίζεται η κορύφωση του VaR που οφείλεται στην υψηλή μεταβλητότητα των yield curves που αποτελούν τους συντελεστές κινδύνου των ομολογιακών χαρτοφυλακίων που παράγουν το μεγαλύτερο μέρος του κινδύνου.

Ανά κατηγορία σε Όμιλο και τράπεζα παρουσιάζονται στο κάτωθι πίνακα.

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Συναλλαγματικός Κίνδυνος	11,31	13,38
Κίνδυνος Επτοκίου Χαρτοφυλακίου Ομολόγων	303,995	1.489,98
Κίνδυνος Αγοράς Χαρτοφυλακίου Χρηματιστηριακών Προϊόντων	13,15	19,07
Εμπορεύματα	3,33	121,35
Μείωση λόγω συσχέτισης	-27,63	-103,63
Κίνδυνος τιμών θυγατρικών (ΑΕΔΑΚ)	10,33	0,09
Σύνολο (Net Market Risk)	314,49	1.540,24

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Συναλλαγματικός Κίνδυνος	11,31	13,38
Κίνδυνος Επτοκίου Χαρτοφυλακίου Ομολόγων	303,995	1.489,98
Κίνδυνος Αγοράς Χαρτοφυλακίου Χρηματιστηριακών Προϊόντων	13,15	19,07
Εμπορεύματα	3,33	121,35
Μείωση λόγω συσχέτισης	-27,63	-103,63
Σύνολο (Net Market Risk)	304,16	1.540,15

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 υποκειμένα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2021								
Ενεργητικό								
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	71.983	0	0	0	0	0	6.509	78.492
Απατήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	56.909	9.024	0	0	0	0	0	65.933
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	54.194	0	0	0	0	0	0	54.194
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	18.598	762.679	227.027	26	2.299	8.107	0	1.018.735
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	66.157	10.008	65.548	0	17.993	32.061	320	192.087
Απατήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	0	0	1.329	912	26.630	64.127	0	92.998
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	0	0	0	0	0	0	434	434
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	0	12.885	0	0	0	0	122.381	135.266
Σύνολο ενεργητικού	267.841	794.596	293.904	938	46.922	104.295	129.645	1.638.140
Παθητικό								
Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα	0	84.143	0	0	0	0	0	84.143
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	4.725	0	0	0	0	0	0	4.725
Υποχρεώσεις προς πελάτες	966.360	162.571	217.093	636	0	0	0	1.346.660
Λοιπές υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	0	37.780	37.780
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	35	0	0	0	0	0	7.397	7.432
Προβλέψεις	0	0	0	0	0	0	1.096	1.096
Ίδια Κεφάλαια	0	0	0	0	0	0	156.304	156.304
Σύνολο Παθητικού	971.120	246.714	217.093	636	0	0	202.577	1.638.140
Συνολικό Άνοιγμα Επιτοκιακού κινδύνου	(703.279)	547.882	76.811	302	46.922	104.295	(72.932)	0
Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2020								
Σύνολο ενεργητικού	245.732	172.666	122.800	26.339	112.243	172.992	147.320	1.000.091
Σύνολο παθητικού	287.380	215.349	224.857	0	0	0	272.506	1.000.091
Συνολικό Άνοιγμα Επιτοκιακού κινδύνου	(41.648)	(42.683)	(102.057)	26.339	112.243	172.992	(125.186)	(0)

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 υποκειμένα σε επιτοκιακό κίνδυνο	Σύνολο
Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2021								
Ενεργητικό								
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	71.983	0	0	0	0	0	6.509	78.492
Απατήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	55.772	9.024	0	0	0	0	0	64.796
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	51.899	0	0	0	0	0	0	51.899
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	12.650	747.385	236.778	26	2.299	8.107	0	1.007.245
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	66.157	10.008	65.548	0	17.993	32.061	320	192.087
Απατήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	0	0	1.329	912	26.630	64.127	0	92.998
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	0	0	0	0	0	0	434	434
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	0	12.885	0	0	0	0	132.330	145.215
Σύνολο ενεργητικού	258.461	779.302	303.655	938	46.922	104.295	139.593	1.633.165
Παθητικό								
Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα	0	84.143	0	0	0	0	0	84.143
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	3.928	0	0	0	0	0	0	3.928
Υποχρεώσεις προς πελάτες	973.635	162.571	217.093	636	0	0	0	1.353.935
Λοιπές υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	0	35.750	35.750
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	35	0	0	0	0	0	7.397	7.432
Προβλέψεις	0	0	0	0	0	0	1.036	1.036
Ίδια Κεφάλαια	0	0	0	0	0	0	146.941	146.941
Σύνολο Παθητικού	977.598	246.714	217.093	636	0	0	191.124	1.633.165
Συνολικό Άνοιγμα Επιτοκιακού κινδύνου	(719.137)	532.588	86.562	302	46.922	104.295	(51.531)	0

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 2020								
Ενεργητικό								
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	146.795	0	0	0	0	0	5.796	152.591
Απαιτήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	28.012	4.075	0	0	0	0	3.379	35.465
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	19.441	0	0	0	0	0	0	19.441
Δάνεια και προκαταβολές σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	7.071	62.081	99.591	22.095	85.894	106.113	0	382.846
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	54.099	93.037	20.004	1.446	10.796	43.569	397	223.348
Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	0	0	0	2.798	6.641	21.259	0	30.698
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	0	0	0	0	0	0	88	88
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	9.755	12.197	0	0	0	0	118.552	140.504
Σύνολο ενεργητικού	265.172	171.390	119.595	26.339	103.331	170.941	128.212	984.982
Παθητικό								
Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα	0	12.931	0	0	0	0	0	12.931
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	4.849	8.149	495	0	0	0	0	13.493
Υποχρεώσεις προς πελάτες	282.385	197.587	224.362	0	0	0	53.265	757.599
Λοιπές υποχρεώσεις	0	0	0	0	0	0	65.813	65.813
Προβλέψεις	0	0	0	0	0	0	1.068	1.068
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	146	0	0	0	0	0	2.482	2.628
Ίδια Κεφάλαια	0	0	0	0	0	0	131.451	131.451
Σύνολο Παθητικού	287.380	218.668	224.857	0	0	0	254.078	984.983
Συνολικό Άνοιγμα Επιτοκιακού κινδύνου	(22.207)	(47.277)	(105.261)	26.339	103.331	170.941	(125.866)	0

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

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

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

Η μεταβολή αυτή, σε μια αύξηση των επιτοκίων κατά 200 μ.β. θα μειώσει τα έσοδα κατά €11.932,12 χιλ.

(iii) Μεταρρύθμιση επιτοκίων αναφοράς

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

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

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

(iv) Συναλλαγματικός Κίνδυνος

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

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	EUR	USD	GBP	CHF	JPY	Λοιπά Νομίσματα	Σύνολο
Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2021							
Κίνδυνος συναλλάγματος στοιχείων Ενεργητικού							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	77.676	533	143	95	1	44	78.492
Απατήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	49.548	11.353	3.000	379	119	1.535	65.934
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	54.194	0	0	0	0	0	54.194
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	434	0	0	0	0	0	434
Δάνεια και λοιπές χορηγήσεις σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	1.001.319	17.416	0	0	0	0	1.018.735
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	192.087	0	0	0	0	0	192.087
Απατήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	92.998	0	0	0	0	0	92.998
Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις	0	0	0	0	0	0	0
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	20.744	0	0	0	0	0	20.744
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	109.733	2.263	19	2.506	0	0	114.522
Σύνολο Ενεργητικού	1.598.733	31.566	3.163	2.980	120	1.579	1.638.140
Κίνδυνος συναλλάγματος Παθητικού							
Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα	84.143	0	0	0	0	0	84.143
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	4.725	0	0	0	0	0	4.725
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.216.555	121.114	4.675	2.760	86	1.471	1.346.660
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	7.432	0	0	0	0	0	7.432
Λοιπές υποχρεώσεις	37.153	162	4	2	0	1	37.322
Προβλέψεις	1.096	0	0	0	0	0	1.096
Υποχρεώσεις για παροχές στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	458	0	0	0	0	0	458
Σύνολο παθητικού	1.351.561	121.276	4.679	2.762	86	1.472	1.481.836
Καθαρή θέση στοιχείων ενεργητικού -παθητικού	247.171	(89.710)	(1.516)	218	34	107	156.304
Κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2020							
Σύνολο ενεργητικού	984.329	13.052	910	351	104	1.344	1.000.091
Σύνολο παθητικού	814.447	34.958	1.503	202	89	1.375	852.573
Καθαρή θέση στοιχείων ενεργητικού-παθητικού	169.882	(21.905)	(593)	150	16	(31)	147.518

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

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	EUR	USD	GBP	CHF	JPY	Λοιπά Νομίσματα	Σύνολο
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2021							
Κίνδυνος συναλλάγματος στοιχείων Ενεργητικού							
Ταμείο και διαθέσιμα στην Κεντρική Τράπεζα	77.675	533	143	95	1	44	78.492
Απατήσεις κατά χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων	48.411	11.353	3.000	379	119	1.535	64.796
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	51.899	0	0	0	0	0	51.899
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - απατήσεις	434	0	0	0	0	0	434
Δάνεια και λοιπές χορηγήσεις σε πελάτες (μετά από προβλέψεις)	989.828	17.416	0	0	0	0	1.007.245
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	192.087	0	0	0	0	0	192.087
Απατήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος	92.998	0	0	0	0	0	92.998
Συμμετοχές σε συνδεδεμένες επιχειρήσεις	13.593	0	0	0	0	0	13.593
Ενσώματες & ασώματες Ακίνητοποιήσεις	16.681	0	0	0	0	0	16.681
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	110.152	2.263	19	2.506	0	0	114.941
Σύνολο Ενεργητικού	1.593.758	31.566	3.163	2.980	120	1.579	1.633.165
Κίνδυνος συναλλάγματος Παθητικού							
Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα	84.143	0	0	0	0	0	84.143
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	3.928	0	0	0	0	0	3.928
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.223.829	121.114	4.675	2.760	86	1.471	1.353.935
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα - υποχρεώσεις	7.432	0	0	0	0	0	7.432
Λοιπές υποχρεώσεις	35.168	162	4	2	0	1	35.337
Προβλέψεις	1.036	0	0	0	0	0	1.036
Υποχρεώσεις για παροχές στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία	413	0	0	0	0	0	413
Σύνολο παθητικού	1.355.950	121.276	4.679	2.762	86	1.472	1.486.224
Καθαρή θέση στοιχείων ενεργητικού -παθητικού	237.809	(89.710)	(1.516)	218	34	107	146.941
Κατά την 31η Δεκεμβρίου 2020							
Σύνολο ενεργητικού	969.221	13.052	910	351	104	1.344	984.983
Σύνολο παθητικού	815.406	34.958	1.503	202	89	1.375	853.532
Καθαρή θέση στοιχείων ενεργητικού-παθητικού	153.815	(21.905)	(593)	150	16	(31)	131.451

Επιπλέον, η Τράπεζα, ως μέγεθος εκτίμησης του συναλλαγματικού κινδύνου, υλοποιεί άσκηση προσομοίωσης κατάστασης κρίσης, εξετάζοντας την αρνητική επίπτωση στα ετήσια αποτελέσματα της Τράπεζας σε πιθανά σενάρια μεταβολών των διεθνών ισοτιμιών. Τα σενάρια που εξετάστηκαν περιλαμβάνουν τις παρακάτω μεταβολές : Eur/Usd +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%, με υπόλοιπα τέλους 31.12.2021, ανέρχεται σε ζημίες της τάξεως των € 49,57 χιλ.

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

Όμιλος

Ο κίνδυνος σε σχέση με τις μετοχικές και άλλες αξίες που κατέχει ο Όμιλος πηγάζει από τυχόν αρνητικές μεταβολές στις τρέχουσες τιμές των μετοχών και άλλων αξιών. Ως επί το πλείστον ο Όμιλος επενδύει σε μετοχικούς τίτλους στο Χρηματιστήριο Αθηνών (ΧΑ) και στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου (ΧΑΚ) και ανάλογα με το σκοπό της επένδυσης κατανέμονται και στο ανάλογο χαρτοφυλάκιο (αποτίμηση στην δίκαιη αξία μέσω

αποτελεσμάτων ή διαθέσιμα προς πώληση). Επενδύσεις γίνονται επίσης με σκοπό την εκμετάλλευση βραχυπρόθεσμων μεταβολών στις τιμές των μετοχών / δεικτών ή για σκοπούς κάλυψης ανοικτών θέσεων χρησιμοποιούνται παράγωγα προϊόντα επί μετοχών ή δεικτών.

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

Τράπεζα

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

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

Στον κατωτέρω πίνακα, παρουσιάζονται τα αποτελέσματα των ασκήσεων προσομοίωσης κατάστασης κρίσης για τον κίνδυνο τιμών μετοχικών προϊόντων που διενεργήθηκαν στα χαρτοφυλάκια συναλλαγών και διαθεσίμων προς πώληση με υπόλοιπα 31.12.2021.

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%.

Παράγοντες Κινδύνου (ποσά σε € χιλ.)	Αγορές	Σενάριο	Ζημία λόγω μετατοπίσεων των παραγόντων κινδύνου	Κέρδος λόγω μετατοπίσεων των παραγόντων κινδύνου
Τιμές Μετοχών	Ελληνικό Χρηματιστήριο μεταβολής του FTSE/X.A. Large Cap.	-56%	513,21	-
		56%	519,94	-

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 ζημιές αξίας €53,97 χιλ.

4.3. Κίνδυνος Ρευστότητας

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

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

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

(α) Δείκτης Κάλυψης Ρευστότητας (LCR): Ορίζεται ως το πηλίκο του υψηλής ποιότητας αποθέματος ρευστών 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 ταμειυτηρίου. Η χρηματοδότηση των μακροχρόνιων επενδύσεων καλύπτεται κυρίως από ομόλογα και προθεσμιακές καταθέσεις.

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

Ο Όμιλος διενεργεί προσομοιώσεις κρίσης στην περιοχή της ρευστότητας.

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	2-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Κατά τη 31^η Δεκεμβρίου 2021							
Υποχρεώσεις							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	4.725	19.961	0	62.794	1.389	0	88.868
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.033.315	181.493	131.530	322	0	0	1.346.660
Λοιπές Υποχρεώσεις	13.739	11.295	2.158	1.449	17.666	0	46.308
Συνολικές υποχρεώσεις	1.051.779	212.749	133.687	64.565	19.055	0	1.481.836
Σύνολο Ενεργητικού	392.682	792.569	254.692	26	95.296	102.875	1.638.140
Κατά τη 31^η Δεκεμβρίου 2020							
Υποχρεώσεις							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	4.396	8.149	13.879	0	0	0	26.424
Υποχρεώσεις προς πελάτες	332.332	197.587	224.362	0	0	0	754.281
Λοιπές Υποχρεώσεις	39.453	11.194	1.613	1.317	18.291	0	71.868
Συνολικές υποχρεώσεις	376.180	216.930	239.853	1.317	18.291	0	852.573
Σύνολο Ενεργητικού	562.910	75.128	105.196	24.622	122.882	109.353	1.000.091

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	Έως 1 μήνα	1-3 μήνες	3-12 μήνες	1-2 έτη	2-5 έτη	Πάνω από 5 έτη	Σύνολο
Κατά τη 31^η Δεκεμβρίου 2021							
Υποχρεώσεις							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	3.928	19.961	0	62.794	1.389	0	88.072
Υποχρεώσεις προς πελάτες	1.040.590	181.493	131.530	322	0	0	1.353.935
Λοιπές Υποχρεώσεις	11.649	11.280	2.173	1.449	17.666	0	44.218
Συνολικές υποχρεώσεις	1.056.168	212.734	133.703	64.565	19.055	0	1.486.224
Σύνολο Ενεργητικού	392.682	787.602	254.692	26	95.296	102.867	1.633.165
Κατά τη 31^η Δεκεμβρίου 2020							
Υποχρεώσεις							
Υποχρεώσεις προς πιστωτικά ιδρύματα	4.396	8.149	13.879	0	0	0	26.424
Υποχρεώσεις προς πελάτες	335.651	197.587	224.362	0	0	0	757.599
Λοιπές Υποχρεώσεις	39.395	8.826	1.613	1.317	18.358	0	69.509
Συνολικές υποχρεώσεις	379.441	214.562	239.853	1.317	18.358	0	853.532
Σύνολο Ενεργητικού	561.962	63.098	96.076	24.622	124.880	114.344	984.983

4.4. Κεφαλαιακή Επάρκεια

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

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

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

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

Ο δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας σε proforma βάση του Ομίλου και της Τράπεζας την 31/12/2021 και την 31/12/2020 διαμορφώθηκε ως εξής:

Όμιλος

	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Μετοχικό κεφάλαιο	160.279	160.279
Λοιπά αποθεματικά	17.978	19.238
Κέρδη εις νέον	(21.954)	(40.223)
Οφειλόμενο κεφάλαιο	0	(10.827)
Υπεραξία και λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού	(7.825)	(3.327)
Σύνολο εποπτικών προσαρμογών των κυρίων βασικών ιδίων κεφαλαίων	7.874	4.211
Σύνολο Βασικών Κεφαλαίων(Tier I)	156.353	129.351
Σύνολο Εποπτικών Κεφαλαίων	156.353	129.351
Σύνολο σταθμισμένου έναντι των κινδύνων ενεργητικού	1.123.251	600.535
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	13,92%	21,54%

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας του Ομίλου ανήλθε το 2021 σε 13,92% μειωμένος έναντι του 2020 κυρίως λόγω της αύξησης του σταθμισμένου ενεργητικού.

Τράπεζα

	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Μετοχικό κεφάλαιο	160.279	160.279
Λοιπά αποθεματικά	17.231	18.490
Κέρδη εις νέον	(30.568)	(47.429)
Οφειλόμενο κεφάλαιο	0	(10.827)
Υπεραξία και λοιπά άυλα στοιχεία ενεργητικού	(4.860)	(3.231)
Λοιπές προσαρμογές εποπτικών αρχών	7.235	4.543
Σύνολο Βασικών Κεφαλαίων(Tier I)	149.316	121.825
Σύνολο Εποπτικών Κεφαλαίων	149.316	121.825
Σύνολο σταθμισμένου έναντι των κινδύνων ενεργητικού	1.127.140	589.927
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	13,25%	20,65%

Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας σε proforma βάση της Τράπεζας ανήλθε το 2021 σε 13,25% μειωμένος, έναντι του 2020 κυρίως λόγω της αύξησης του σταθμισμένου ενεργητικού.

Σύμφωνα με την απόφαση 353/2/10.04.2020 της ΤτΕ, έχει επιβληθεί στην Τράπεζα η τήρηση Δείκτη Συνολικού Κεφαλαίου ΕΔΕΑ ύψους 11,50%, ο οποίος περιλαμβάνει συνολικό Δείκτη Κεφαλαίου ύψους 8% σύμφωνα με τα προβλεπόμενα του άρθρου 92 της CRR, πλέον πρόσθετων κεφαλαιακών απαιτήσεων 3,50% κατόπιν των αποτελεσμάτων της Εποπτικής Διαδικασίας Εξέτασης και Αξιολόγησης (ΕΔΕΑ). Επιπλέον των ως ανωτέρω κεφαλαιακών απαιτήσεων και σύμφωνα με το άρθρο 122 του ν.4261/2014, η Τράπεζα υποχρεούται σε κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας 2,5%. Σημειώνεται ότι η κεφαλαιακή απαίτηση τήρησης αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου έχει απώτερο σκοπό να διασφαλίσει ότι τα πιστωτικά ιδρύματα διατηρούν ένα επαρκές επίπεδο κεφαλαίων για να αντιμετωπίσουν καταστάσεις κρίσης. Στο πλαίσιο αυτό, η τήρησή του στο άμεσα επερχόμενο χρονικό διάστημα θα αξιολογείται λαμβάνοντας υπόψη τις εκάστοτε επικρατούσες συνθήκες. Σημαντικό επίσης είναι το γεγονός ότι λόγω της εξάπλωσης του Covid-19, αποφασίσθηκε από την Ευρωπαϊκή

Κεντρική Τράπεζα η προσωρινή απόκλιση από τα ελάχιστα όρια των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων τουλάχιστον έως το τέλος του 2022.

Συστήνεται επίσης και η διατήρηση επιπλέον 1,5% ως επιπρόσθετο περιθώριο Κεφαλαιακής Κατεύθυνσης (Pillar II Capital Guidance, P2G). Εξαιτίας ωστόσο των έκτακτων συνθηκών που διαμορφώθηκαν λόγω της πανδημίας COVID – 19, επιτρέπεται στην Τράπεζα να λειτουργεί κάτω από το επίπεδο του περιθωρίου κεφαλαίων P2G.

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

5. Εύλογη Αξία Χρηματοοικονομικών Στοιχείων του Ενεργητικού και Υποχρεώσεων

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

Η εύλογη αξία αντιπροσωπεύει το ποσό για το οποίο κάποιο στοιχείο του ενεργητικού μπορεί να αντικατασταθεί, ή μία υποχρέωση να τακτοποιηθεί μέσα από μία συνθήκη 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 αποτιμώνται 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 κατά πελατών

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

(γ) Καταθέσεις

Η εύλογη αξία των καταθέσεων χωρίς καθορισμένη λήξη (ταμειευτηρίου 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 – Εισηγμένες τιμές σε ενεργές αγορές για τη συγκεκριμένη απαίτηση ή υποχρέωση. Αυτό το επίπεδο περιλαμβάνει εισηγμένες μετοχές και δανειακά κεφάλαια στα χρηματιστήρια (όπως χρηματιστήρια Λονδίνου, Φρανκφούρτης και Νέας Υόρκης) και παράγωγα όπως Futures (Nasdaq, S&P 500).

Επίπεδο 2 – Περιλαμβάνει τη συλλογή αποτιμήσεων εκτός των εισηγμένων τιμών που περιλαμβάνονται στο επίπεδο 1 και θεωρούνται άμεσα ή έμμεσα αντικειμενικά. Το επίπεδο αυτό περιλαμβάνει την πλειοψηφία των OTC παραγώγων και διαφόρων εκδιδόμενων χρεών. 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 LIBOR & Euribor.

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

Όμιλος

Ιεραρχία κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2021 :

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>		31^η Δεκεμβρίου 2021			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο	
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	52.693	0	1.501	54.194	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	10	424	0	434	
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	192.087	0	0	192.087	
Απόθεμα δικαωμάτων ρύπων	40.140	0	0	40.140	
Σύνολο	284.930	424	1.501	286.855	
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	41	7.390	0	7.432	
Σύνολο	41	7.390	0	7.432	

Ιεραρχία κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2020 :

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>		31^η Δεκεμβρίου 2020			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο	
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	19.441	0	21.663	41.103	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	88	0	0	88	
Δάνεια και απατήσεις από πελάτες	0	0	6.669	6.669	
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	223.348	0	0	223.348	
Απόθεμα δικαωμάτων ρύπων	33.549	0	1	33.550	
Σύνολο	276.426	0	28.332	304.758	
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	67	2.561	0	2.628	
Σύνολο	67	2.561	0	2.628	

Τα Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων που ταξινομούνται στο επίπεδο 3 αφορούν Αμοιβαία Κεφάλαια Επιχειρηματικών Συμμετοχών (Α.Κ.Ε.Σ). Σε επίπεδο ομίλου μέσα στη χρήση 2021 πραγματοποιήθηκε ρευστοποίηση καθαρής αξίας €20,1 εκ. Κατά την χρήση του 2021 στην

κατάσταση αποτελεσμάτων του Ομίλου αναγνωρίστηκε ποσό €3,5 εκ. στα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων, εκ των οποίων ποσό €0,3 εκ. αφορούσε ζημία από αποτίμηση.

Τράπεζα

Ιεραρχία κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2021 :

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>		31^η Δεκεμβρίου 2021			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο	
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	51.899	0	0	51.899	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	10	424	0	434	
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	192.087	0	0	192.087	
Απόθεμα δικαιωμάτων ρύπων	40.140	0	0	40.140	
Σύνολο	284.136	424	0	284.560	
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	41	7.390	0	7.432	
Σύνολο	41	7.390	0	7.432	

Ιεραρχία κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2020 :

<i>Ποσά σε Ευρώ '000</i>		31^η Δεκεμβρίου 2020			
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο	
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	19.441	0	0	19.441	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	88	0	0	88	
Δάνεια και απαπήσεις από πελάτες	0	0	6.669	6.669	
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	223.348	0	0	223.348	
Απόθεμα δικαιωμάτων ρύπων	33.549	0	1	33.550	
Σύνολο	276.426	0	6.670	283.096	
Χρηματοοικονομικά στοιχεία υποχρεώσεων επιμετρούμενα στην εύλογη αξία	Επίπεδο 1	Επίπεδο 2	Επίπεδο 3	Σύνολο	
Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα	2.628	0	0	2.628	
Σύνολο	2.628	0	0	2.628	

Σε επίπεδο τράπεζας η μεταβολή μέσα στο 2021 των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων που ταξινομούνται στο επίπεδο 3, αφορά την αποπληρωμή δανείου με ενσωματωμένο παράγωγο.

Σημειώνεται ότι τόσο σε επίπεδο ομίλου όσο και σε επίπεδο τράπεζας δεν υπήρξαν μετακινήσεις από και προς το επίπεδο 3.

6. Καθαρά έσοδα (έξοδα) από τόκους

Τα καθαρά έσοδα από τόκους αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

Τόκοι τίτλων σταθερής απόδοσης	3.081	1.547
εκ των οποίων στο αποσβεσμένο κόστος	1.602	131
εκ των οποίων στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	194	536
εκ των οποίων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	1.285	880
Τόκοι δανείων	25.906	8.310
Τόκοι από διατραπεζικές συναλλαγές	20	71
Λοιποί τόκοι έσοδα	178	119
Σύνολο	29.185	10.047

Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα

Τόκοι καταθέσεων πελατών	(1.687)	(1.754)
Διατραπεζικές συναλλαγές	(120)	(218)
Λοιποί τόκοι έξοδα	(877)	(706)
Σύνολο	(2.684)	(2.679)

Καθαρά έντοκα έσοδα

	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
29.185		10.047
(2.684)		(2.679)
26.501		7.368

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

Τόκοι τίτλων σταθερής απόδοσης	3.081	1.547
εκ των οποίων στο αποσβεσμένο κόστος	1.602	131
εκ των οποίων στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	194	536
εκ των οποίων στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	1.285	880
Τόκοι δανείων	25.278	8.522
Τόκοι από διατραπεζικές συναλλαγές	20	72
Λοιποί τόκοι έσοδα	178	119
Σύνολο	28.556	10.260

Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα

Τόκοι καταθέσεων πελατών	(1.687)	(1.754)
Διατραπεζικές συναλλαγές	(90)	(183)
Λοιποί τόκοι έξοδα	(877)	(706)
Σύνολο	(2.654)	(2.644)

Καθαρά έντοκα έσοδα

	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
28.556		10.260
(2.654)		(2.644)
25.902		7.616

Η αύξηση των τόκων από τα ομόλογα, τα δάνεια και τις καταθέσεις είναι συνάρτηση της εξέλιξης των αντίστοιχων χαρτοφυλακίων.

7. Καθαρά έσοδα από τραπεζικές αμοιβές και προμήθειες

Τα καθαρά έσοδα από προμήθειες αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Καθαρά έσοδα από προμήθειες Εμπορικών Συναλλαγών	636	302
Καθαρά έσοδα από Επενδυτική Τραπεζική	2.817	418
Καθαρά έσοδα από Χρηματιστηριακές συναλλαγές	7.809	3.940
Καθαρά έσοδα από Πιστοδοτήσεις	5.064	2.044
Καθαρό αποτέλεσμα προμηθειών	16.326	6.704

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Καθαρά έσοδα από προμήθειες Εμπορικών Συναλλαγών	718	326
Καθαρά έσοδα από Επενδυτική Τραπεζική	957	135
Καθαρά έσοδα από Χρηματιστηριακές συναλλαγές	7.809	3.940
Καθαρά έσοδα από Πιστοδοτήσεις	5.064	2.044
Καθαρό αποτέλεσμα προμηθειών	14.549	6.446

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

8. Αποτελέσματα Χρηματοοικονομικών Πράξεων

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Αποτέλεσμα από συνάλλαγμα	(357)	1.970
Αποτέλεσμα από παραγωγή διακρατούμενων για εμπορία	6.481	424
Αποτέλεσμα από απόθεμα δικαιωμάτων ρύπων	(5.723)	(2.164)
Αποτέλεσμα από επενδύσεις σε μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια	1.801	944
Αποτέλεσμα από ομόλογα	2.753	2.499
Σύνολο	4.955	3.674

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Αποτέλεσμα από συνάλλαγμα	(357)	1.970
Αποτέλεσμα από παραγωγή διακρατούμενων για εμπορία	6.481	424
Αποτέλεσμα από απόθεμα δικαιωμάτων ρύπων	(5.723)	(2.164)
Αποτέλεσμα από επενδύσεις σε μετοχές και αμοιβαία κεφάλαια	1.801	944
Αποτέλεσμα από ομόλογα	1.365	51
Σύνολο	3.567	1.225

Τα αποτελέσματα χρηματοοικονομικών πράξεων της Τράπεζας έχουν επηρεαστεί κυρίως από τα ακόλουθα:

- Κέρδος €1.365 χιλ. που αφορά πωλήσεις και αποτιμήσεις ομολόγων. Συγκεκριμένα κέρδος €554 χιλ. που αφορά σε πωλήσεις εταιρικών και κυβερνητικών ομολόγων τα οποία διακρατούνταν τόσο στο χαρτοφυλάκιο που αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων όσο και στο χαρτοφυλάκιο που αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω λοιπών αποτελεσμάτων που καταχωρούνται απευθείας στην καθαρή θέση. Επιπροσθέτως κέρδος €666 χιλ. που αφορά αποτίμηση εταιρικών και κυβερνητικών ομολόγων τα οποία διακρατούνται στο χαρτοφυλάκιο που αποτιμάται στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων.
- Κέρδος €1.801 χιλ. που αφορά κυρίως σε αγοραπωλησίες επί μετοχών αλλά και αποτίμηση διακρατούμενης θέσης.
- Κέρδος €758 χιλ. που αφορά παράγωγα προϊόντα με υποκείμενες αξίες συνάλλαγμα, επιτόκια, μετοχές και χρηματιστηριακούς δείκτες. Η Τράπεζα δεν χρησιμοποιεί τη λογιστική αντιστάθμισης παρότι μέρος αυτών των θέσεων αντισταθμίζει την συναλλαγματική και επιτοκιακή θέση της Τράπεζας καθώς και τη θέση του χαρτοφυλακίου μετοχών της.

9. Λοιπά λειτουργικά αποτελέσματα

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Έσοδα από ενοίκια	26	16
Έσοδα από μη χρησιμοποιημένες προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων	0	20
Λοιπά έσοδα	94	123
Σύνολο	120	159

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Έσοδα από ενοίκια	26	16
Έσοδα από μη χρησιμοποιημένες προβλέψεις προηγούμενων χρήσεων	0	20
Λοιπά Έσοδα	212	145
Σύνολο	238	181

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

10. Αμοιβές και έξοδα προσωπικού

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020*
Μισθοί και ημερομίσθια	15.132	12.181
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	3.351	2.954
Συνταξιοδοτικό κόστος προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	293	1.129
Λοιπές δαπάνες προσωπικού	778	803
Σύνολο	19.553	17.066

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020*
Μισθοί και ημερομίσθια	14.524	12.118
Εισφορές κοινωνικής ασφάλισης	3.226	2.941
Συνταξιοδοτικό κόστος προγραμμάτων καθορισμένων παροχών	285	1.123
Λοιπές δαπάνες προσωπικού	760	800
Σύνολο	18.794	16.982

Ο συνολικός αριθμός του προσωπικού του Ομίλου την 31/12/2021 ανερχόταν σε 393 άτομα και της Τράπεζας σε 379 άτομα. (31/12/2020: Όμιλος 363 άτομα και Τράπεζα 348 άτομα).

11. Γενικά λειτουργικά έξοδα

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Έξοδα δικηγόρων, συμβούλων, ελεγκτών κ.λ.π.	1.248	779
Έξοδα μηχανογράφησης	2.266	1.027
Έξοδα συνδρομών	371	318
Έξοδα κτιρίων και έξοδα λοιπών κτιριακών εγκατ/σεων	1.172	877
Έξοδα προβολής διαφήμισης, χορηγίες κ.λ.π.	433	514
Φόροι και τέλη	1.456	1.131
Εντυπα και υλικά γραφείου	96	106
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	2.355	1.427
Σύνολο	9.397	6.179

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Έξοδα δικηγόρων, συμβούλων, ελεγκτών κ.λ.π.	1.038	702
Έξοδα μηχανογράφησης	2.192	1.020
Έξοδα συνδρομών	294	306
Έξοδα κτιρίων και έξοδα λοιπών κτιριακών εγκατ/σεων	1.150	877
Έξοδα προβολής διαφήμισης, χορηγίες κ.λ.π.	427	508
Φόροι και τέλη	1.407	1.109
Εντυπα και υλικά γραφείου	92	105
Λοιπά λειτουργικά έξοδα	2.367	1.456
Σύνολο	8.966	6.083

Η αύξηση των λειτουργικών εξόδων ακολουθεί κυρίως την ανάπτυξη και τη βελτίωση των υποδομών της Τράπεζας.

12. Λοιπές προβλέψεις

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Ζημιές / Κέρδη από πώλησεις συμμετοχών	(1.269)	0
Προβλέψεις για εγγυητικές επιστολές	(27)	(210)
Προβλέψεις για δικαστικές αγωγές (Σημ. 35)	0	(65)
Προβλέψεις απομείωσης χρεωστικών τίτλων	(466)	(483)
Λοιπές Προβλέψεις	1.453	(1)
Σύνολο	(310)	(759)

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Ζημιές / Κέρδη από πώλησεις συμμετοχών	(1.269)	0
Αντιστροφή προβλέψης απομειώσεων σε συμμετοχές (Σημ. 21)	1.725	0
Προβλέψεις για εγγυητικές επιστολές	(27)	(210)
Προβλέψεις για δικαστικές αγωγές (Σημ. 35)	0	(65)
Προβλέψεις απομείωσης χρεωστικών τίτλων	(466)	(483)
Λοιπές Προβλέψεις	1.386	0
Σύνολο	1.349	(759)

Στο κονδύλι «Λοιπές Προβλέψεις» ποσό €1.395 χιλ. για την χρήση 2021 αφορά αναστροφή σχηματισθείσης πρόβλεψης για συμβατικά δικαιώματα αμοιβής των διαχειριστών των Α.Κ.Ε.Σ.

13. Φόρος εισοδήματος

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020*
Αναβαλλόμενος φόρος	667	1.071
Φόρος Εισοδήματος	(740)	(21)
Σύνολο	(73)	1.050

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020*
Αναβαλλόμενος φόρος	(1.413)	1.222
Σύνολο	(1.413)	1.222

Σύμφωνα με τον Νόμο 4172/2013, που ίσχυε μέχρι και την χρήση 2020, ο φορολογικός συντελεστής στην Ελλάδα ήταν 24%. Για την χρήση που έληξε την 31/12/2021 ο φορολογικός συντελεστής που ισχύει είναι 22%.

Για τις ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις, βλέπε σημείωση 39.

Για την χρήση 2021 ο έλεγχος βρίσκεται σε εξέλιξη και το σχετικό φορολογικό πιστοποιητικό προβλέπεται να χορηγηθεί μετά την δημοσίευση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της χρήσης 2021. Κατά την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου, η διοίκηση του Ομίλου δεν αναμένει να προκύψουν σημαντικές φορολογικές υποχρεώσεις πέραν αυτών, που καταχωρήθηκαν και απεικονίζονται ήδη στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

14. Ταμείο και διαθέσιμα σε Κεντρικές Τράπεζες

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

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Ταμείο	6.509	5.796
Καταθέσεις στην Κεντρική Τράπεζα	71.983	146.795
Σύνολο	78.492	152.591

ο Όμιλος και η Τράπεζα βάσει των υποχρεώσεων τους από την Τράπεζα της Ελλάδος διατηρούν καταθέσεις στην τελευταία με μέσο υπόλοιπο που αντιστοιχεί στο 1,00% των συνολικών καταθέσεων των πελατών τους, όπως προβλέπεται και από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Το επιτόκιο το οποίο εφαρμόστηκε στις προαναφερθείσες καταθέσεις ανήλθε σε 0%.

Στις 31 Δεκεμβρίου 2021, 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.

15. Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Τοποθετήσεις στη Διατραπεζική Αγορά	0	4.075
Ανταποκριτές εξωτερικού και άλλες απαιτήσεις	28.404	10.232
Ανταποκριτές εσωτερικού	28.483	22.468
Δάνεια σε Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα	9.047	0
Σύνολο	65.934	36.775
Βραχυπρόθεσμες	65.934	36.775
Μακροπρόθεσμες	0	0

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020*
Τοποθετήσεις στη Διατραπεζική Αγορά	0	4.075
Ανταποκριτές εξωτερικού και άλλες απατήσεις	28.404	10.232
Ανταποκριτές εσωτερικού	27.345	21.158
Δάνεια σε Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα	9.047	0
Σύνολο	64.796	35.465
Βραχυπρόθεσμες	64.796	35.465
Μακροπρόθεσμες	0	0

Για τα δάνεια προς χρηματοπιστωτικά ιδρύματα έχει υπολογισθεί πρόβλεψη ύψους € 23 χιλ. η οποία έχει συμπεριληφθεί στα Δάνεια και Απαιτήσεις από πελάτες.

16. Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Μετοχές & Άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης		
Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών	2.824	3.929
Αμοιβαία κεφάλαια	2.295	21.663
Ομόλογα Λοιπών Εκδοτών	47.562	14.117
Λοιπά κρατικά Ομόλογα	1.316	0
Τραπεζικά ομόλογα	196	1.395
Σύνολο	54.194	41.103

Οι βασικές παραδοχές αποτίμησης των χρηματοοικονομικών στοιχείων αναφέρονται στη σημείωση 2.4.

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Μετοχές & Άλλοι τίτλοι μεταβλητής απόδοσης		
Μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών	2.824	3.929
Ομόλογα Λοιπών Εκδοτών	47.562	14.117
Λοιπά Κρατικά Ομόλογα	1.316	0
Τραπεζικά ομόλογα	196	1.395
	51.899	19.441
Σύνολο	51.899	19.441

17. Παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	31 Δεκέμβριος 2021			31 Δεκέμβριος 2020		
	Ονομαστική Αξία	Εκτιμώμενη Εύλογη Αξία		Ονομαστική Αξία	Εκτιμώμενη Εύλογη Αξία	
Ενεργητικό		Παθητικό	Ενεργητικό		Παθητικό	
Συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης επί δεκτών και τίτλων (Stock /Index futures)- διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	4.408	0	0	6.075	0	0
Συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης επί δεκτών και τίτλων (Stock /Index Options) - διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	51	10	41	148	88	67
Παράγωγα συναλλάγματος - διαπραγματεύσιμων και μη σε χρηματιστήριο	117.250	28	40	24.785	0	146
Παράγωγα επί εμπορευμάτων - διαπραγματεύσιμων και μη σε χρηματιστήριο	22.938	0	7.286	10.055	0	2.415
Παράγωγα επιτοκίου (IRS- IRCAP)- μη διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο	36.000	396	64	-	-	-
Σύνολο παραγώγων για εμπορία		434	7.432		88	2.628

Η αποτίμηση των συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης κατά την 31 Δεκεμβρίου 2021 και 2020, λόγω της καθημερινής εκκαθάρισης των παραγώγων αυτών, συμπεριλαμβάνεται στους λογαριασμούς Περιθωρίου και Εκκαθάρισης Χρηματιστηριακών Συναλλαγών.

18. Δάνεια και απαιτήσεις από πελάτες

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος

	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020*
Καταναλωτικά και λοιπά δάνεια	4.667	6.311
Στεγαστικά δάνεια	21.451	5.511
Δάνεια προς φυσικά πρόσωπα (χρηματιστηριακός κλάδος)	11.164	10.566
Επιχειρηματικά δάνεια (χρηματιστηριακός κλάδος)	9.480	9.915
Επιχειρηματικά δάνεια	985.707	357.255
	1.032.469	389.559

Μείον: Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες

(13.734) (10.174)

Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών επιμετρούμενων σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις

1.018.735 **379.384**

Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

0 **6.669**

Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

1.018.735 **386.053**

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

Δανεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα στο αποσβεσμένο κόστος

	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020*
Καταναλωτικά και λοιπά δάνεια	4.667	6.311
Στεγαστικά δάνεια	21.451	5.511
Δάνεια προς φυσικά πρόσωπα (χρηματιστηριακός κλάδος)	11.164	10.566
Επιχειρηματικά δάνεια (χρηματιστηριακός κλάδος)	9.480	9.915
Επιχειρηματικά δάνεια	974.019	354.152
	1.020.781	386.456

Μείον: Προβλέψεις για απομειώσεις δανείων και λοιπών απαιτήσεων από πελάτες

Λογιστική αξία δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών επιμετρούμενων σε αποσβεσμένο κόστος μετά από προβλέψεις

	(13.536)	(10.278)
	1.007.245	376.178

Δανεια και απαιτήσεις κατά πελατών επιμετρούμενα στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων

	0	6.669
--	----------	--------------

Σύνολο δανείων και απαιτήσεων κατά πελατών

	1.007.245	382.846
--	------------------	----------------

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	(10.174)	(5.019)
Υπόλοιπο έναρξης από μεταφορά θυγατρικής	0	(99)
Προβλέψεις χρήσης	(3.630)	(5.056)
Αναταξινόμηση Προβλέψεων	67	0
Διαγραφές δανείων	4	0
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	(13.734)	(10.174)

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020*
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	(10.278)	(5.099)
Προβλέψεις χρήσης	(3.329)	(5.179)
Αναταξινόμηση Προβλέψεων	67	0
Διαγραφές δανείων	4	0
Υπόλοιπο λήξης χρήσης	(13.536)	(10.278)

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

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

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

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων		
Ομόλογα Κρατικά	158.532	203.714
Ομόλογα Λοιπών εκδοτών	12.912	15.062
Ομόλογα Τραπεζών	20.324	4.253
<i>Σύνολο τίτλων σταθερής απόδοσης</i>	<i>191.768</i>	<i>223.030</i>
Μετοχές εισηγμένες στο Χ.Α.Α	313	306
Μη εισηγμένες Μετοχές	6	12
<i>Σύνολο συμμετοχικών τίτλων μεταβλητής απόδοσης</i>	<i>319</i>	<i>318</i>
Σύνολο	192.087	223.348

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

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών εισόδων, την περίοδο 1/1-31/12/2021 έχει ως εξής:

Ποσά σε Ευρώ '000	Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων
Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2021	223.348
Αγορές	1.210.933
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(1.240.385)
Μεταβολές στην Εύλογη αξία	(1.809)
Υπόλοιπο 31^{ης} Δεκεμβρίου 2021	192.087

Η κίνηση των προβλέψεων απομείωσης του χαρτοφυλακίου αξιογράφων που επιμετρώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών εισόδων, την περίοδο 1/1-31/12/2021 έχει ως εξής:

Κίνηση Αναμενόμενου πιστωτικού κινδύνου (ECL)

Ποσά σε Ευρώ '000	31η Δεκεμβρίου 2021
Υπόλοιπο 01.01.2021	294
Ομόλογα Κρατικά	(47)
Ομόλογα Λοιπών εκδοτών	267
Ομόλογα Τραπεζών	55
Πρόβλεψη απομείωσης για το έτος	276
Υπόλοιπο 31.12.2021	569

Οι προβλέψεις απομειώσεων για το χαρτοφυλάκιο των Χρηματοοικονομικών στοιχείων ενεργητικού που αποτιμώνται στην εύλογη αξία μέσω των λοιπών αποτελεσμάτων ανήλθε στις 31/12/2021 στο πόσο των € 569 χιλ. (€ 294 χιλ. 31/12/2020).

20. Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος

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

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Αξιόγραφα από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος		
Ομόλογα Κρατικά	39.685	11.633
Ομόλογα Λοιπών εκδοτών	40.277	14.352
Ομόλογα Τραπεζών	13.416	4.904
Πρόβλεψη απομείωσης χρεωστικών τίτλων	(380)	(190)
Σύνολο	92.998	30.698

Η κίνηση του χαρτοφυλακίου αξιογράφων που επιμετρώνται στο αποσβεσμένο κόστος, την περίοδο 1/1-31/12/2021 έχει ως εξής:

Απαιτήσεις από χρεωστικούς τίτλους στο αποσβεσμένο κόστος

Ποσά σε Ευρώ '000

Υπόλοιπο έναρξης 1ης Ιανουαρίου 2021	30.698
Αγορές	67.029
Πωλήσεις /Λήξεις/Λοιπές κινήσεις	(4.539)
Αναμενόμενη πιστωτική ζημιά	(191)
Υπόλοιπο 31^{ης} Δεκεμβρίου 2021	92.998

21. Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς επιχειρήσεις

Επωνυμία	% συμμετοχής 31/12/2021	Χώρα	Αντικείμενο εργασιών
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	100,00%	Ελλάδα	Εταιρία Κεφαλαίου & Συμμετοχών
IBG INVESTMENTS S.A.	81,45%	British Virgin Islands	Επενδυτικές υπηρεσίες
ΟΡΤΙΜΑ FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.	100,00%	Ελλάδα	Ανώνυμος Εταιρεία Πρακτορείας Επιχειρηματικών Απατήσεων
ΟΡΤΙΜΑ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.	99,44%	Ελλάδα	Διαχείριση Αμοιβαίων κεφαλαίων
IBG Α.Ε.Π.Ε.Υ.	79,31%	Ελλάδα	Παροχή Επενδυτικών Υπηρεσιών

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

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.

Εταιρία	Οικονομικά στοιχεία 31-12-2021			
Ποσά σε Ευρώ '000	Ενεργητικό	Υποχρεώσεις	Έσοδα Κύκλος εργασιών	Κέρδη / (Ζημιές) προ φόρων
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε.	6.179	520	0	1.867
IBG INVESTMENTS S.A.	2.343	3	3.824	1.188
ΟΡΤΙΜΑ FACTORS ΠΡΑΚΤΟΡΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Α.Ε.	27.638	15.112	2.160	7.358
ΟΡΤΙΜΑ ASSET MANAGEMENT Α.Ε.Δ.Α.Κ.	4.404	1.529	1.212	2.816
IBG Α.Ε.Π.Ε.Υ.	309	836	0	(4)

Σημειώνεται ότι τα Οικονομικά στοιχεία της IBG Α.Ε.Π.Ε.Υ που παρουσιάζονται στο παραπάνω πίνακα αφορούν την χρήση που έκλεισε 31.5.2021.

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

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

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

Όμιλος- Συμμετοχές σε συγγενείς

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	29	54
- Μείωση ποσοστού σε υφιστάμενες επενδύσεις	(29)	(25)
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	(0)	29

Τράπεζα- Συμμετοχές σε θυγατρικές και συγγενείς

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Υπόλοιπο έναρξης χρήσης	13.099	6.591
- Νέες επενδύσεις	0	6.307
- Αντιστροφή υποτίμησης συμμετοχής σε θυγατρικές	1.725	0
- Πώληση ποσοστού συμμετοχής σε θυγατρική	(1.232)	0
- Αύξηση ποσοστού συμμετοχής σε θυγατρική	0	201
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	13.593	13.099

Κατά το 2020 η Τράπεζα εξαγόρασε την εταιρεία Optima Factors A.E. έναντι ποσού €6.307 και αύξησε την συμμετοχή της στην εταιρεία Optima ΑΕΔΑΚ κατά ποσό €201 χιλ. Επιπλέον, λόγω βελτίωσης των καθαρών θέσεων, αντιστράφηκαν προβλέψεις ύψους €1.725 χιλ. που αφορούσαν ληφθείσες απομειώσεις συμμετοχών των εταιρειών ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ & ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ Α.Ε. και OPTIMA ΑΕΔΑΚ κατά τις προηγούμενες χρήσεις. Σε επίπεδο Τράπεζας, η μείωση ποσοστού σε υφιστάμενες επενδύσεις το 2021 αφορά τη συμμετοχή της στην θυγατρική εταιρεία IBG INVESTMENT S.A.

22. Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία

Οι μεταβολές των ενσώματων παγίων στοιχείων κατά την χρήση 2021 έχουν ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	Ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια			Σύνολο
	Οικόπεδα-Κτίρια & Εγκαταστ. Κτιρίου	Μηχ/κός εξοπλισμός & Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και Λοιπός εξοπλισμός	
Κόστος Κτήσης την 1 ^η Ιανουαρίου 2021	13.062	1.160	5.314	19.536
μείον: Συσσωρευμένες Αποσβέσεις	(5.280)	(323)	(3.290)	(8.893)
Λογιστική αξία την 1^η Ιανουαρίου 2021	7.782	836	2.024	10.642
Προσθήκες	2.060	156	811	3.027
Πωλήσεις - Διαγραφές	(3.455)	(1.394)	(229)	(5.078)
Αποσβέσεις Χρήσης	(902)	(283)	(248)	(1.433)
Αποσβέσεις Πωληθέντων - Διαγραφέντων	3.458	1.394	4	4.856
Κόστος Κτήσης την 31 ^η Δεκεμβρίου 2021	11.667	1.316	6.125	17.484
μείον: Συσσωρευμένες Αποσβέσεις	(2.723)	788	(3.534)	(5.470)
Λογιστική αξία την 31^η Δεκεμβρίου 2021	8.943	2.103	2.591	12.014

Ποσά σε Ευρώ '000	Ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια			Σύνολο
	Οικόπεδα-Κτίρια & Εγκαταστ. Κτιρίου	Μηχ/κός εξοπλισμός & Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και Λοιπός εξοπλισμός	
Κόστος Κτήσης την 1 ^η Ιανουαρίου 2020	6.731	559	3.579	10.868
μείον: Συσσωρευμένες Αποσβέσεις	(4.783)	(85)	(3.087)	(7.954)
Λογιστική αξία την 1^η Ιανουαρίου 2020	1.948	474	492	2.914
Προσθήκες	6.332	601	1.736	8.669
Πωλήσεις - Διαγραφές	0	0	0	0
Αποσβέσεις Χρήσης	(497)	(238)	(204)	(939)
Αποσβέσεις Πωληθέντων - Διαγραφέντων	0	0	0	0
Κόστος Κτήσης την 31 ^η Δεκεμβρίου 2020	13.062	1.160	5.314	19.536
μείον: Συσσωρευμένες Αποσβέσεις	(5.280)	(323)	(3.290)	(8.893)
Λογιστική αξία την 31^η Δεκεμβρίου 2020	7.782	836	2.024	10.642

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

Κόστος Κτήσης την 1^η Ιανουαρίου 2021
μείον: Συσσωρευμένες Αποσβέσεις
Λογιστική αξία την 1^η Ιανουαρίου 2021

Προσθήκες
Πωλήσεις - Διαγραφές
Αποσβέσεις Χρήσης
Αποσβέσεις Πωληθέντων - Διαγραφέντων
Κόστος Κτήσης την 31^η Δεκεμβρίου 2021
μείον: Συσσωρευμένες Αποσβέσεις
Λογιστική αξία την 31^η Δεκεμβρίου 2021

	Ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια			Σύνολο
	Οικόπεδα-Κτίρια & Εγκαταστ. Κτιρίου	Μηχ/κός εξοπλισμός & Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και Λοιπός εξοπλισμός	
	13.063	1.160	5.222	19.444
	(5.280)	(323)	(3.221)	(8.824)
	7.783	836	2.001	10.621
	1.928	158	755	2.842
	(3.455)	(1.394)	(229)	(5.078)
	(899)	(283)	(238)	(1.420)
	3.458	1.394	4	4.856
	11.536	(76)	5.748	17.208
	(2.721)	788	(3.454)	(5.387)
	8.815	712	2.293	11.821

Ποσά σε Ευρώ '000

Κόστος Κτήσης την 1^η Ιανουαρίου 2020
μείον: Συσσωρευμένες Αποσβέσεις
Λογιστική αξία την 1^η Ιανουαρίου 2020

Προσθήκες
Πωλήσεις - Διαγραφές
Αποσβέσεις Χρήσης
Αποσβέσεις Πωληθέντων - Διαγραφέντων
Κόστος Κτήσης την 31^η Δεκεμβρίου 2020
μείον: Συσσωρευμένες Αποσβέσεις
Λογιστική αξία την 31^η Δεκεμβρίου 2020

	Ιδιοχρησιμοποιούμενα πάγια			Σύνολο
	Οικόπεδα-Κτίρια & Εγκαταστ. Κτιρίου	Μηχ/κός εξοπλισμός & Μεταφορικά Μέσα	Έπιπλα και Λοιπός εξοπλισμός	
	6.731	559	3.579	10.868
	(4.783)	(85)	(3.087)	(7.954)
	1.948	474	492	2.914
	6.332	601	1.643	8.576
	0	0	0	0
	(497)	(238)	(134)	(869)
	0	0	0	0
	13.063	1.160	5.222	19.444
	(5.280)	(323)	(3.221)	(8.824)
	7.783	836	2.001	10.621

Οι πωλήσεις – διαγραφές καθώς και οι αποσβέσεις αυτών αφορούν σε λογιστική τακτοποίηση.

Η μεταβολή των άυλων παγίων στοιχείων κατά την χρήση 2021 έχει ως εξής:

Όμιλος

31/12/2021

Ποσά σε Ευρώ '000

	Λογισμικό	Λοιπά Άυλα	Συνολο Άυλων
Κόστος κτήσης την 1 ^η Ιανουαρίου 2021	5.829	4.055	9.884
Μείον: Συσσωρευμένες Αποσβέσεις	(2.501)	(0)	(2.501)
Λογιστική αξία την 1^η Ιανουαρίου 2021	3.328	4.055	7.383
Προσθήκες	2.609	0	2.609
Αποσβέσεις χρήσης	(954)	(308)	(1.262)
Κόστος κτήσης την 31 ^η Δεκεμβρίου 2021	8.439	4.055	12.494
Μείον: Συσσωρευμένες Αποσβέσεις	(3.455)	(309)	(3.763)
Λογιστική αξία την 31^η Δεκεμβρίου 2021	4.983	3.746	8.730

31/12/2020

Ποσά σε Ευρώ '000

	Λογισμικό	Λοιπά Άυλα	Συνολο Άυλων
Κόστος κτήσης την 1η Ιανουαρίου 2020	3.301	0	3.301
Μείον: Συσσωρευμένες Αποσβέσεις	(1.492)	(0)	(1.492)
Λογιστική αξία την 1η Ιανουαρίου 2020	1.809	0	1.809
Προσθήκες	2.528	4.055	6.583
Αποσβέσεις χρήσης	(1.009)	0	(1.009)
Κόστος κτήσης την 31η Δεκεμβρίου 2020	5.829	4.055	9.884
Μείον: Συσσωρευμένες Αποσβέσεις	(2.501)	(0)	(2.501)
Λογιστική αξία την 31η Δεκεμβρίου 2020	3.328	4.055	7.383

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

31/12/2021

Ποσά σε Ευρώ '000

	Λογισμικό	Λοιπά Άυλα	Σύνολο
Κόστος κτήσης την 1 ^η Ιανουαρίου 2021	5.168		5.168
Μείον: Συσσωρευμένες Αποσβέσεις	(1.937)		(1.937)
Λογιστική αξία την 1^η Ιανουαρίου 2021	3.231	0	3.231
Προσθήκες	2.540		2.540
Αποσβέσεις χρήσης	(910)		(910)
Κόστος κτήσης την 31 ^η Δεκεμβρίου 2021	7.707		7.707
Μείον: Συσσωρευμένες Αποσβέσεις	(2.847)		(2.847)
Λογιστική αξία την 31^η Δεκεμβρίου 2021	4.860	0	4.860

31/12/2020

Ποσά σε Ευρώ '000

	Λογισμικό	Λοιπά Άυλα	Σύνολο
Κόστος κτήσης την 1 ^η Ιανουαρίου 2020	3.298		3.298
Μείον: Συσσωρευμένες Αποσβέσεις	(1.491)		(1.491)
Λογιστική αξία την 1^η Ιανουαρίου 2020	1.808	0	1.808
Προσθήκες	1.869		1.869
Αποσβέσεις χρήσης	(446)		(446)
Κόστος κτήσης την 31 ^η Δεκεμβρίου 2020	5.168		5.168
Μείον: Συσσωρευμένες Αποσβέσεις	(1.937)		(1.937)
Λογιστική αξία την 31^η Δεκεμβρίου 2020	3.231	0	3.231

23. Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεις από μισθώσεις

Όμιλος

Ο Όμιλος αναγνώρισε κατά την χρήση 2021 δικαιώματα χρήσης παγίων ύψους € 1.812 χιλ. που αφορούν μισθώσεις ακίνητων και € 270 χιλ. που αφορούν αυτοκίνητα. Τα αντίστοιχα ποσά για την Τράπεζα ήταν € 1.613 χιλ. και € 240 χιλ.

(i) Ποσά αναγνωρισμένα στον ισολογισμό

Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων

Ποσά σε Εύρω '000

	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Κτίρια	18.617	18.906
Μεταφορικά μέσα	601	592
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	19.218	19.498
Υποχρεώσεις μίσθωσης		
Βραχυπρόθεσμες	2.090	1.704
Μακροπρόθεσμες	17.876	18.168
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	19.965	19.872

(ii) Ποσά αναγνωρισμένα στην κατάσταση αποτελεσμάτων

Ποσά σε Εύρω '000

Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης περιουσιακών στοιχείων

	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Κτίρια	2.099	1.614
Μεταφορικά μέσα	260	173
Σύνολο	2.359	1.786

Έξοδο τόκων	727	600
-------------	-----	-----

Τράπεζα

(i) Ποσά αναγνωρισμένα στον ισολογισμό

Δικαιώματα χρήσης περιουσιακών στοιχείων

Ποσά σε Εύρω '000

	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Κτίρια	18.424	18.906
Μεταφορικά μέσα	576	587
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	18.999	19.493

Υποχρεώσεις μίσθωσης

Βραχυπρόθεσμες	2.082	1.704
Μακροπρόθεσμες	17.666	18.163
Υπόλοιπο τέλους χρήσης	19.748	19.867

(ii) Ποσά αναγνωρισμένα στην κατάσταση αποτελεσμάτων

Ποσά σε Εύρω '000

Αποσβέσεις δικαιωμάτων χρήσης περιουσιακών στοιχείων

	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Κτίρια	2.079	1.614
Μεταφορικά μέσα	252	157
Σύνολο	2.331	1.771

Έξοδο τόκων	724	600
-------------	-----	-----

24. Αναβαλλόμενη Φορολογία

Η μεταβολή των προσωρινών διαφορών μέσα στη χρήση του 2021 για τον Όμιλο και την Τράπεζα αναλύεται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Εύρω '000

	Υπόλοιπο 1η Ιανουαρίου 2021	Αναγνώριση στα αποτελέσματα	Αναγνώριση στα Ίδια Κεφάλαια	Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου 2021
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	118	(17)	0	102
Πρόβλεψεις για Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2.607	513	0	3.121
Λοιπές Προβλέψεις	1.713	1.208	0	2.921
Υποχρεώσεις για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	73	16	0	90
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	84	0	273	357
Αυλα από απόκτηση μεταβιβασθεσίων επιχειρήσεων	(973)	43	0	(930)
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(3.076)	168	0	(2.908)
Φορολογικές ζημιές	1.443	(1.265)	0	178
Σύνολο	1.989	667	273	2.932

Ποσά σε Εύρω '000

	Υπόλοιπο 1η Ιανουαρίου 2020	Αναγνώριση στα αποτελέσματα	Αναγνώριση στα Ίδια Κεφάλαια	Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου 2020
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	138	(20)	0	118
Πρόβλεψεις για Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	1.310	1.297	0	2.607
Λοιπές Προβλέψεις	1.763	(49)	0	1.713
Υποχρεώσεις για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	67	6	0	73
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	84	0	(0)	84
Αυλα από απόκτηση μεταβιβασθεσίων επιχειρήσεων	0	0	0	(973)
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(2.862)	(214)	0	(3.076)
Φορολογικές ζημιές	1.392	51	0	1.443
Σύνολο	1.891	1.071	(0)	1.989

Τράπεζα

Ποσά σε Εύρω '000

	Υπόλοιπο 1η Ιανουαρίου 2021	Αναγνώριση στα αποτελέσματα	Αναγνώριση στα Ίδια Κεφάλαια	Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου 2021
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	106	(17)	0	89
Πρόβλεψεις για Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	2.517	461	0	2.978
Λοιπές Προβλέψεις	1.412	(774)	0	637
Υποχρεώσεις για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	77	14	0	91
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	(6)	0	273	267
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	(164)	168	0	4
Φορολογικές ζημιές	1.265	(1.265)	0	(0)
Σύνολο	5.206	(1.413)	273	4.066

Ποσά σε Εύρω '000

	Υπόλοιπο 1η Ιανουαρίου 2020	Αναγνώριση στα αποτελέσματα	Αναγνώριση στα Ίδια Κεφάλαια	Υπόλοιπο 31η Δεκεμβρίου 2020
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	126	(20)	0	106
Πρόβλεψεις για Δάνεια και απαιτήσεις κατά πελατών	1.334	1.183	0	2.517
Λοιπές Προβλέψεις	1.197	214	0	1.412
Υποχρεώσεις για παροχές προσωπικού λόγω εξόδου από την υπηρεσία	70	7	0	77
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	(6)	0	(0)	(6)
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω αποτελεσμάτων	50	(214)	0	(164)
Φορολογικές ζημιές	1.214	51	0	1.265
Σύνολο	3.985	1.222	(0)	5.206

25. Λογαριασμοί Περιθωρίου και Εκκαθάρισης Χρηματιστηριακών Συναλλαγών

Οι Λογαριασμοί Περιθωρίου και Εκκαθάρισης Χρηματιστηριακών Συναλλαγών για τον Όμιλο και την Τράπεζα αναλύονται ως εξής:

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Λογαριασμός περιθωρίου διαπραγματεύσιμων παραγώγων	20.930	8.950
Λογαριασμοί Εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστηρίων της αλλοδαπής	3.977	15.201
Απαιτήσεις από πελάτες από χρηματιστηριακές συναλλαγές σε ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστήρια της αλλοδαπής	2.869	2.696
Σύνολο	27.776	26.847

Πόσο ύψους 6.978 χιλ. περιλαμβάνεται στο συνολικό ποσό και αφορά εγγυήσεις συναλλαγών σε παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα.

26. Εγγυήσεις εξασφάλισης επενδυτικών υπηρεσιών

Οι λογαριασμοί αυτοί αναλύονται ως εξής:

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων & Επενδύσεων	4.784	4.794
Συννεγυητικό κεφάλαιο	4.012	4.012
Επικουρικό κεφάλαιο	3.088	2.390
Χρηματιστήριο Ενέργειας	1.000	1.000
Σύνολο	12.885	12.196

27. Τρέχουσες φορολογικές απαιτήσεις και Λοιπά στοιχεία ενεργητικού

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Προκαταβολή φόρου εισοδήματος	97	107
Λοιπά εσπρακτέα ποσά από Ελληνικό Δημόσιο	873	506
Σύνολο	969	613

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Λοιπά εσπρακτέα ποσά από Ελληνικό Δημόσιο	873	506
Σύνολο	873	506

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Χρεώστες Διάφοροι	1.077	981
Εγγυήσεις	1.049	444
Απόθεμα Δικαιωμάτων Εκπομπών Ρύπων	40.140	33.549
Λογ/σμοί διαχ/σεως προκατ/λών και πιστώσεων	7.733	3.607
Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εσπρακτέα	1.033	616
Λογ/σμος κάλυψης Μετοχικού Κεφαλαίου	0	10.827
Σύνολο	51.032	50.024
Μείον : Προβλέψεις	(290)	(223)
Σύνολο	50.742	49.802

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	31^η Δεκεμβρίου 2021	31^η Δεκεμβρίου 2020
Χρεώστες Διάφοροι	1.077	981
Εγγυήσεις	1.049	444
Απόθεμα Δικαιωμάτων Εκπομπών Ρύπων	40.140	33.549
Λογ/σμοί διαχ/σεως προκατ/λών και πιστώσεων	7.367	2.807
Προπληρωμένα έξοδα και έσοδα εισπρακτέα	998	606
Λογ/σμος κάλυψης Μετοχικού Κεφαλαίου	0	10.827
	50.631	49.215
Μείον : Προβλέψεις	(290)	(223)
Σύνολο	50.342	48.992

28. Περιουσιακά στοιχεία προς πώληση

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

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

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

Εντός του 2021 ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση του Επενδυτικού Κεφαλαίου **IBG Global Funds SICAV-SIF** καθώς και της **IBG Capital Management S.ar.l**.

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

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ		
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	0	265
Χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού στην εύλογη αξία μέσω της κατάστασης λοιπών εισοδημάτων	0	127
Λοιπά στοιχεία ενεργητικού	0	42
Περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	0	434
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ		
Λοιπές υποχρεώσεις	0	76
Προβλέψεις	0	23
Υποχρεώσεις σχετιζόμενες με περιουσιακά στοιχεία προοριζόμενα προς πώληση	0	99

Στη χρήση 2021 ολοκληρώθηκε η εκκαθάριση της IBG Global Funds SICAV-SIF και της IBG Capital Management SARL από τις οποίες προέκυψε συνολική ζημία ύψους € 79 χιλ.

29. Υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα

Οι υποχρεώσεις προς την Κεντρική Τράπεζα αναλύονται ως εξής:

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Υποχρεώσεις προς Κεντρική Τράπεζα - προθεσμίας	84.143	12.931
Σύνολο	84.143	12.931
Βραχυπρόθεσμες	84.143	12.931
Μακροπρόθεσμες	0	0

Η αύξηση των υποχρεώσεων οφείλεται σε περαιτέρω χρήση των πιστοδοτικών πράξεων του ευρωσυστήματος (PELTRO και TLRTO III).

30. Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα

Οι υποχρεώσεις προς λοιπά πιστωτικά ιδρύματα αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα - όψεως	1.744	4.396
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα - προθεσμίας	2.980	948
Καταθέσεις στη Διατραπεζική Αγορά	0	8.149
Σύνολο	4.725	13.493
Βραχυπρόθεσμες	4.725	13.493
Μακροπρόθεσμες	0	0

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα - όψεως	948	4.396
Υποχρεώσεις προς Πιστωτικά Ιδρύματα - προθεσμίας	2.980	948
Καταθέσεις στη Διατραπεζική Αγορά	0	8.149
Σύνολο	3.928	13.493
Βραχυπρόθεσμες	3.928	13.493
Μακροπρόθεσμες	0	0

31. Υποχρεώσεις προς πελάτες

Οι καταθέσεις και οι λοιποί λογαριασμοί πελατών αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Καταθέσεις όψεως	741.990	272.029
Καταθέσεις ταμειυτηρίου	2.709	1.722
Καταθέσεις προθεσμίας	443.917	395.175
Δεσμευμένες Καταθέσεις	74.404	26.774
Λοιπές Καταθέσεις	67.106	53.265
Επιπαγές Πληρωτέες	16.533	5.316
Σύνολο	1.346.660	754.281
Βραχυπρόθεσμες	1.346.660	754.281
Μακροπρόθεσμες	0	0

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Καταθέσεις όψεως	749.265	275.347
Καταθέσεις ταμιευτηρίου	2.709	1.722
Καταθέσεις προθεσμίας	443.917	395.175
Δεσμευμένες Καταθέσεις	74.404	26.774
Λοιπές Καταθέσεις	67.106	53.265
Επιπαγές Πληρωτέες	16.533	5.316
Σύνολο	1.353.935	757.599
Βραχυπρόθεσμες	1.353.935	757.599
Μακροπρόθεσμες	0	0

32. Λογαριασμοί εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών

Τα υπόλοιπα πελατών από χρηματιστηριακές συναλλαγές αναλύονται ως εξής:

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Λογαριασμοί Εκκαθάρισης χρηματιστηριακών συναλλαγών ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστηρίων της αλλοδαπής	402	2.455
Λογαριασμοί Εκκαθάρισης ομολόγων	2.637	33.098
Υποχρεώσεις σε πελάτες από χρηματιστηριακές συναλλαγές σε ΧΑ, ΧΠΑ & χρηματιστήρια της αλλοδαπής	216	445
Σύνολο	3.254	35.998

33. Υποχρεώσεις στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020*
Υποχρεώσεις ισολογισμού για:		
Παροχές εφάπαξ κατά την συνταξοδότηση		
- Χρηματοδοτούμενες	0	0
- Μη Χρηματοδοτούμενες	458	363
	458	363

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

Ποσά σε Εύρω '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020*
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	105	94
Κόστος μεταφοράς προσωπικού από συγγενή εταιρεία	0	0
Χρηματοοικονομικό κόστος	2	4
Αναμενόμενη απόδοση περιουσιακών στοιχείων του προγράμματος	0	0
Κόστος διακανονισμών	185	1.031
Σύνολο περιλαμβανομένο στις παροχές σε εργαζομένους	293	1.129

Μεταβολή της υποχρέωσης στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης:

Ποσά σε Εύρω '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020*
Καθαρή Υποχρέωση στον ισολογισμό κατά την αρχή της χρήσης	352	317
Εισφορές πληρωθείσες Εργοδότη	(190)	(1.111)
Δαπάνη προς καταχώρηση στην κατάσταση αποτελεσμάτων	293	1.129
Ποσό που καταχωρείται στα Λοιπά συνολικά έσοδα	3	18
Καθαρή Υποχρέωση στον ισολογισμό κατά το τέλος της χρήσης	458	352

Μεταβολή του ποσού που καταχωρείται στα λοιπά συνολικά έσοδα:

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Ποσό που καταχωρείται στο OCI	3	18
Αναλογιστικό (κέρδος) / ζημιά στην υποχρέωση:		
λόγω χρηματοοικονομικών παραδοχών	1	13
λόγω δημογραφικών παραδοχών	-	9
λόγω εμπειρίας	2	(4)

Τράπεζα

Ποσά σε Εύρω '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020*
Υποχρεώσεις ισολογισμού για:		
Παροχές εφάπαξ κατά την συνταξιοδότηση		
- Χρηματοδοτούμενες	0	0
- Μη Χρηματοδοτούμενες	413	316
	413	316

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

Ποσά σε Εύρω '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020*
Κόστος τρέχουσας απασχόλησης	98	89
Κόστος μεταφοράς προσωπικού από συγγενή εταιρεία	0	0
Χρηματοοικονομικό κόστος	2	3
Κόστος διακανονισμών	185	1.031
Σύνολο περιλαμβανομένο στις παροχές σε εργαζομένους	285	1.123

Μεταβολή της υποχρέωσης στην κατάσταση χρηματοοικονομικής θέσης:

Ποσά σε Εύρω '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020*
Καθαρή Υποχρέωση στον ισολογισμό κατά την αρχή της χρήσης	316	287
Εισφορές πληρωθείσες Εργοδότη	(190)	(1.111)
Δαπάνη προς καταχώρηση στην κατάσταση αποτελεσμάτων	285	1.123
Ποσό που καταχωρείται στα Λοιπά συνολικά έσοδα	3	17
Καθαρή Υποχρέωση στον ισολογισμό κατά το τέλος της χρήσης	413	316

Μεταβολή του ποσού που καταχωρείται στα λοιπά συνολικά έσοδα:

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Ποσό που καταχωρείται στο OCI	3	17
Αναλογιστικό (κέρδος) / ζημιά στην υποχρέωση:		
λόγω χρηματοοικονομικών παραδοχών	1	12
λόγω δημογραφικών παραδοχών	-	9
λόγω εμπειρίας	2	(4)

Οι κύριες αναλογιστικές παραδοχές που χρησιμοποιήθηκαν για λογιστικούς σκοπούς είναι οι εξής:

	31η Δεκεμβρίου 2021	31η Δεκεμβρίου 2020
Προεξοφλητικό επιτόκιο	0,60%	0,60%
Μελλοντικές αυξήσεις μισθών	0,00%	0,00%
Πληθωρισμός	1,80%	1,50%

Ανάλυση ευαισθησίας

Η ανάλυση ευαισθησίας της υποχρέωσης καθορισμένων παροχών στο προσωπικό λόγω εξόδου από την υπηρεσία είναι η ακόλουθη:

Κύριες Παραδοχές	Επίδραση στη δεδουλευμένη υποχρέωση καθορισμένων παροχών					
	OPTIMA BANK		OPTIMA FACTORS		OPTIMA ΑΕΔΑΚ	
	Αύξηση	Μείωση	Αύξηση	Μείωση	Αύξηση	Μείωση
Επιτόκιο προεξόφλησης (αλλαγή στην παραδοχή κατά 0,5%)	-4%	4%	-1%	2%	-4%	4%
Αύξηση αποδοχών (αλλαγή στην παραδοχή κατά 0,5%)	3%	-3%	2%	-1%	4%	-4%

34. Λοιπές υποχρεώσεις

Οι λοιπές υποχρεώσεις αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	1.081	838
Τόκοι και λοιπά έσοδα μη δεδουλευμένα	351	126
Πιστωτές διάφοροι	11.922	10.057
Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	749	714
Σύνολο	14.102	11.735

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Υποχρεώσεις από φόρους-τέλη	1.081	838
Τόκοι και λοιπά έσοδα μη δεδουλευμένα	348	126
Πιστωτές διάφοροι	10.158	7.954
Ασφαλιστικοί Οργανισμοί	749	714
Σύνολο	12.335	9.632

35. Προβλέψεις

Οι προβλέψεις αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020*
Προβλέψεις για δικαστικές αγωγές	478	537
Προβλέψεις για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις	321	321
Προβλέψεις για εγγυητικές επιστολές	238	210
Λοιπές προβλέψεις	60	124
Σύνολο	1.096	1.192

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020*
Προβλέψεις για δικαστικές αγωγές	478	537
Προβλέψεις για ανέλεγκτες φορολογικά χρήσεις	321	321
Προβλέψεις για εγγυητικές επιστολές	238	210
Σύνολο	1.036	1.068

36. Μετοχικό Κεφάλαιο

Το μετοχικό κεφάλαιο την 31/12/2021 ανέρχεται σε €160.279 χιλ. διαιρούμενο σε 7.524.840 μετοχές μετά δικαιώματος ψήφου με ονομαστική αξία €21,30 ανά μετοχή και δεν υπήρξε μεταβολή από την 31.12.2020. Η Τράπεζα δεν κατέχει ίδιες μετοχές.

37. Λοιπά αποθεματικά

Τα λοιπά αποθεματικά αναλύονται ως εξής:

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Τακτικό αποθεματικό	11.719	11.719
Εκτακτα αποθεματικά	7.141	7.141
Λοιπά Αποθεματικά	18.859	18.859

Τράπεζα

37. Λοιπά Αποθεματικά

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Τακτικό αποθεματικό	11.719	11.719
Εκτακτα αποθεματικά	6.458	6.458
Λοιπά Αποθεματικά	18.177	18.177

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

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

38. Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Ταμείο και διαθέσιμα στη κεντρική τράπεζα (Σημ. 14)	78.492	152.591
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (Σημ. 15)	56.887	36.775
Σύνολο	135.379	189.366

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Ταμείο και διαθέσιμα στη κεντρική τράπεζα (Σημ. 14)	78.492	152.591
Απαιτήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα (Σημ. 15)	55.749	35.465
Σύνολο	134.241	188.056

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

39. Δεσμεύσεις, ενδεχόμενες υποχρεώσεις και απαιτήσεις

α) Ενδεχόμενες υποχρεώσεις από εγγυήσεις

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

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες	237.364	141.468
Εγγυητικές (Συμμετοχής, Καλής Εκτέλεσης)	85.723	31.957
Εγγυητικές (Προκαταβολών, Καλής Πληρωμής)	58.306	25.107
Σύνολο	381.392	198.532

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
Ενδεχόμενες υποχρεώσεις		
Μη χρησιμοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες	210.018	113.900
Εγγυητικές (Συμμετοχής, Καλής Εκτέλεσης)	85.723	31.957
Εγγυητικές (Προκαταβολών, Καλής Πληρωμής)	58.306	25.107
Σύνολο	354.047	170.964

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 και 2020. 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.

Σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην εγκύκλιο ΠΟΛ.1208/20.12.2017 της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων οι χρήσεις 2010 έως 2013 θεωρούνται παραγεγραμμένες.

Για τη χρήση 2021 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 2021. Εκτιμούμε ότι μέχρι την ολοκλήρωση του φορολογικού ελέγχου δεν θα προκύψουν πρόσθετες φορολογικές υποχρεώσεις οι οποίες θα έχουν ουσιώδη επίδραση στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

Η εταιρεία IBG CAPITAL A.E. έχει λάβει φορολογικό πιστοποιητικό από τους Ορκωτούς Ελεγκτές χωρίς διατύπωση επιφύλαξης για τις χρήσεις 2011 έως και 2013, ενώ για τις χρήσεις 2014 έως και 2019 δεν είχε λάβει φορολογικό πιστοποιητικό, σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.4174/2013 άρθ. 65. Για την χρήση 2020 η εταιρεία έλαβε φορολογικό πιστοποιητικό χωρίς διατύπωση επιφύλαξης, ενώ για τη χρήση 2021 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 2020 έχει λάβει ετήσιο φορολογικό πιστοποιητικό που προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 65 Α του

N. 4174/2013. Για τη χρήση 2021 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 202 έχουν ελεγχθεί σύμφωνα με το άρθρο 65 Α του Ν.4174/2013. Ο φορολογικός έλεγχος για τη χρήση του 2021 εκκρεμεί και αναμένεται να ολοκληρωθεί εντός των προβλεπόμενων ημερομηνιών.

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 2021, πέρα των υποθέσεων για τις οποίες έχει σχηματιστεί ήδη η ανάλογη πρόβλεψη (Σημείωση 35).

δ) Δεσμεύσεις στοιχείων Ενεργητικού

Απαιτήσεις κατά πιστωτικών ιδρυμάτων:

- Τοποθετήσεις ύψους € 6,978 χιλ. αφορούν εγγύηση παράγωγων συναλλαγών την 31.12.2021(€ 5.014 χιλ την 31.12.2020).

Αξιόγραφα επενδυτικού και εμπορικού χαρτοφυλακίου:

- Ποσό λογιστικής αξίας € 53.811 χιλ. αφορά σε ομόλογα εκδόσεως Ελληνικού Δημοσίου που έχουν δοθεί στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για σκοπούς άντλησης ρευστότητας την 31.12.2021(€ 5.413 χιλ. την 31.12.2020).
- Ποσό λογιστικής αξίας € 48.098 χιλ. αφορά σε έντοκα γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου που έχουν δοθεί στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για σκοπούς άντλησης ρευστότητας την 31.12.2021(€ 30.019 χιλ. την 31.12.2020).
- Ποσό λογιστικής αξίας € 9.892 χιλ. αφορά σε ομόλογα λοιπών κρατών και λοιπών εκδοτών που έχουν δοθεί στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για σκοπούς άντλησης ρευστότητας την 31.12.2021(€ 2.106 χιλ. την 31.12.2020).

40. Υπόλοιπα συνδεδεμένων μερών

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

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

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

	<u>31^η Δεκεμβρίου 2021</u>	<u>31^η Δεκεμβρίου 2020</u>
α) Λογαριασμοί απαιτήσεων		
Χορηγηθέντα δάνεια μετά από προβλέψεις	13.179	31.326
Λοιπές απαιτήσεις	142	82
Σύνολο	<u>13.321</u>	<u>31.408</u>
β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων		
Καταθέσεις	8.889	13.095
Λοιπές υποχρεώσεις	0	22
Σύνολο	<u>8.889</u>	<u>13.117</u>
γ) Έσοδα		
Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα	635	435
Έσοδα προμηθειών	276	1
Λοιπά έσοδα	122	43
Σύνολο	<u>1.033</u>	<u>479</u>
δ) Έξοδα		
Έξοδα προμηθειών	18	83
Λοιπά έξοδα	0	2.508
Σύνολο	<u>18</u>	<u>2.590</u>

Στα δάνεια προς τις θυγατρικές εταιρείες έχει υπολογισθεί πρόβλεψη απομείωσης ύψους € 35 χιλ.(31.12.2020 €201 χιλ.).

40.2 Συναλλαγές με διευθυντικά στελέχη και μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

Όμιλος και Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

α) Λογαριασμοί απαιτήσεων

Χορηγηθέντα δάνεια

Σύνολο

	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
	995	412
Σύνολο	995	412

β) Λογαριασμοί υποχρεώσεων

Καταθέσεις

Σύνολο

	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
	1.235	1.046
Σύνολο	1.235	1.046

γ) Έσοδα

Τόκοι και εξομοιούμενα έσοδα

Σύνολο

	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
	7	3
Σύνολο	7	3

δ) Έξοδα

Τόκοι και εξομοιούμενα έξοδα

Σύνολο

	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
	2	6
Σύνολο	2	6

40.3 Αμοιβές διευθυντικών στελεχών και μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

Όμιλος

Ποσά σε Ευρώ '000

Μισθοί, εργοδοτικές εισφορές & λοιπές επιβαρύνσεις

Αμοιβές & λοιπές παροχές

Σύνολο

	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
	2.122	2.353
	78	119
Σύνολο	2.200	2.472

Τράπεζα

Ποσά σε Ευρώ '000

Μισθοί, εργοδοτικές εισφορές & λοιπές επιβαρύνσεις

Αμοιβές & λοιπές παροχές

Σύνολο

	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
	1.693	1.884
	69	70
Σύνολο	1.762	1.954

41. Εξωτερικοί Ελεγκτές

Οι συνολικές αμοιβές της Τράπεζας προς τον ανεξάρτητο ελεγκτή "Deloitte Ορκωτοί Ελεγκτές", για ελεγκτικές και λοιπές υπηρεσίες που παρασχέθηκαν αναλύονται ως ακολούθως:

Ποσά σε Ευρώ '000

Τακτικός έλεγχος και επισκόπηση ενδιάμεσης χρημ/μικής

πληροφόρησης

Φορολογικό πιστοποιητικό

Μη ελεγκτικές υπηρεσίες

Σύνολο

	31 ^η Δεκεμβρίου 2021	31 ^η Δεκεμβρίου 2020
	115	74
	44	39
	13	8
Σύνολο	172	121

42. Επιχειρηματικές συνενώσεις

Εξαγορά της εταιρείας OPTIMA FACTORS A.E. και OPTIMA ASSET MANAGEMENT A.E.Δ.Α.Κ.

Στις 11 Δεκεμβρίου 2020, η OPTIMA BANK εξαγόρασε το 100% του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας OPTIMA FACTORS AE από την IREON INVESTMENTS LTD. Το τίμημα της εξαγοράς, μείον τυχόν έξοδα, ανήλθε σε €6,3εκ. και καταβλήθηκε σε μετρητά. Κατά την ημερομηνία εξαγοράς, η OPTIMA BANK και η OPTIMA FACTORS A.E. ήταν επιχειρήσεις υπό κοινό έλεγχο.

Στις 12 Νοεμβρίου 2020, η OPTIMA BANK εξαγόρασε το 94,52% του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας OPTIMA ASSET MANAGEMENT A.E.Δ.Α.Κ. από την IREON INVESTMENTS LTD. Το τίμημα της εξαγοράς, μείον τυχόν έξοδα, ανήλθε σε €0,2εκ. και καταβλήθηκε σε μετρητά. Κατά την ημερομηνία εξαγοράς, η OPTIMA BANK και η OPTIMA ASSET MANAGEMENT A.E.Δ.Α.Κ ήταν εταιρίες υπό κοινό έλεγχο.

Ως επιχειρηματική συνένωση εταιριών υπό κοινό έλεγχο κατά την ημερομηνία εξαγοράς και λαμβάνοντας υπόψη τα δεδομένα της συναλλαγής, εκτιμήθηκε ότι η πιο κατάλληλη μέθοδος απεικόνισης είναι η λογιστικοποίηση των συναλλαγών σε εύλογες αξίες σύμφωνα με το ΔΠΧΑ 3.

Εντός των χρονικών ορίων που προβλέπονται από το ΔΠΧΑ 3, υπολογίσθηκαν οι οριστικές εύλογες αξίες των εταιρειών OPTIMA FACTORS A.E. και OPTIMA ASSET MANAGEMENT A.E.Δ.Α.Κ. από ανεξάρτητο εκτιμητή. Οι οριστικές εύλογες αξίες των καθαρών περιουσιακών στοιχείων των δύο εταιρειών κατά την ημερομηνία εξαγοράς παρατίθενται παρακάτω:

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

Ποσά σε Ευρώ '000

	31^η Δεκεμβρίου 2020*
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	
Απατήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	1.003
Δάνεια και απατήσεις από πελάτες	22.811
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	32
Φήμη και πελατεία	1.725
Σύνολο απαιτήσεων	25.571
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	12.594
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	539
Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση	414
Σύνολο υποχρεώσεων	13.548
Εύλογη Αξία Ιδίων Κεφαλαίων που αποκτήθηκαν	12.023
Προσαρμογή Ιδίων Κεφαλαίων που έχουν ενσωματωθεί στα ενοποιημένα αποτελέσματα	(66)
Τίμημα εξαγοράς	6.307
Κέρδος από απόκτηση μεταβιβασθείσας επιχείρησης	5.650

Η επίδραση της εξαγοράς της OPTIMA FACTORS A.E. στα αποτελέσματα του Ομίλου και στα ίδια κεφάλαια από την ημερομηνία εξαγοράς μέχρι της 31 Δεκεμβρίου 2020 ανήλθε σε €66,8 χιλ. (μετά από δικαιώματα μειοψηφίας).

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

Ποσά σε Ευρώ '000

	31^η Δεκεμβρίου 2020*
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ	
Απατήσεις από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα	889
Πελάτες και λοιπές βραχυπρόθεσμες απαιτήσεις	576
Ιδιοχρησιμοποιούμενα ενσώματα και άυλα πάγια στοιχεία	355
Φήμη και πελατεία	2.329
Σύνολο απαιτήσεων	4.150
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ	
Βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις	807
Μακροπρόθεσμες υποχρεώσεις	34
Αναβαλλόμενη φορολογική υποχρέωση	559
Σύνολο υποχρεώσεων	1.400
Εύλογη Αξία Ιδίων Κεφαλαίων που αποκτήθηκαν	2.750
Προσαρμογή Ιδίων Κεφαλαίων που έχουν ενσωματωθεί στα ενοποιημένα αποτελέσματα	(68)
Τίμημα εξαγοράς	200
Δικαιώματα μειοψηφίας	15
Εύλογη αξία προηγούμενης συμμετοχής	10
Κέρδος από απόκτηση μεταβιβασθείσας επιχείρησης	2.456

Η επίδραση της εξαγοράς της OPTIMA ASSET MANAGEMENT A.E.Δ.Α.Κ. στα αποτελέσματα του Ομίλου και στα ίδια κεφάλαια από την ημερομηνία εξαγοράς μέχρι της 31 Δεκεμβρίου 2020 ανήλθε σε €67,6 χιλ. (μετά από δικαιώματα μειοψηφίας).

43. Έσοδα από μερίσματα

Κατά τη χρήση 2021 η Τράπεζα έλαβε μερίσματα συνολικού ύψους € 8.311 χιλ. εκ των οποίων ποσό € 8.146 χιλ. από τη θυγατρική της IBG Investments S.A.

44. Αναταξινομήσεις

Έχουν γίνει αναταξινομήσεις στα συγκριτικά κονδύλια των επιμέρους καταστάσεων και πινάκων, έτσι ώστε οι παρεχόμενες πληροφορίες να είναι συγκρίσιμες με αυτές της τρέχουσας χρήσης. Οι παραπάνω αναταξινομήσεις δεν έχουν επίπτωση στην καθαρή θέση και τα αποτελέσματα.

45. Γεγονότα μεταγενέστερα των χρηματοοικονομικών καταστάσεων

Η σύγκρουση της Ρωσίας /Ουκρανίας που ξεκίνησε στις 24 Φεβρουαρίου 2022 και παραμένει σε εξέλιξη επηρεάζει αρνητικά την παγκόσμια οικονομία, προκαλεί αυξήσεις στα καύσιμα, στις πρώτες ύλες και στα τρόφιμα και διαταράσσει την εφοδιαστική αλυσίδα. Ο Όμιλος δεν έχουν άμεση έκθεση στη Ρωσία και την Ουκρανία.

Με δεδομένο το δυσμενές διεθνές περιβάλλον, η πρόκληση για τη χώρα μας αφορά τη συνέχιση της οικονομικής της ανάπτυξης και την αναβάθμιση της πιστοληπτικής αξιολόγησης του Ελληνικού Δημοσίου στην επενδυτική βαθμίδα. Η αναμενόμενη άνοδος των επιτοκίων και ο υψηλός πληθωρισμός θα μπορούσαν να δημιουργήσουν προβλήματα στην εξυπηρέτηση των δανειακών υποχρεώσεων των πελατών. Αν και το δανειακό χαρτοφυλάκιο

του Ομίλου έχει δημιουργηθεί την τελευταία διετία, ο Όμιλος παρακολουθεί τους κλάδους που εκτιμάει ότι μπορεί να επηρεασθούν και σχεδιάζει τις λύσεις που πιθανά θα απαιτηθούν.

Η Τράπεζα συμμετέχει στο Εθνικό Σχέδιο Ανάπτυξης και Ανθεκτικότητας, καθώς και στα προγράμματα της Ελληνικής Αναπτυξιακής Τράπεζας γιατί θεωρεί ότι έτσι συμβάλει στην ενίσχυση των επιχειρήσεων, μέσω της χρηματοδότησης καινοτόμων επενδυτικών σχεδίων και κατά συνέπεια στην ανάπτυξη της Ελληνικής Οικονομίας.

Μαρούσι, 5 Ιουλίου 2022

**Ο Πρόεδρος του Διοικητικού
Συμβουλίου**

Γεώργιος Τανισκίδης

Ο Διευθύνων Σύμβουλος

Δημήτριος Κυπαρίσσης

**Ο Επικεφαλής των
Οικονομικών Υπηρεσιών**

Άγγελος Σαπρανίδης

**Η Επικεφαλής Λογιστικών και
Φορολογικών Υπηρεσιών**

Ελένη Περιστέρα